

Finansinspektionen  
Box 7821  
103 97 STOCKHOLM

finansinspektionen@fi.se

## Remissyttrande

### Promemoria – Förslag till nya allmänna råd om krediter i konsumentförhållande

Er ref: FI dnr 20-20058

*Svensk Handel, som är handelsföretagens intresseorganisation och företräder 9 000 små, medelstora och stora företag med nära 300 000 medarbetare, får med anledning av remissen anföra följande:*

#### Allmänna synpunkter

Svensk Handel välkomnar Finansinspektionens arbete med att se över allmänna råd om krediter i konsumentförhållande för att motverka utvecklingen av ökad överskuldsättning. Vi ser mycket positivt på Finansinspektionens ambition att skapa en tydligare vägledning som även baserar sig på domstolspraxis<sup>1</sup> till företagen på kreditmarknaden. Viktigt är att riktlinjerna är anpassade efter nya tekniker och i en digital kontext samt är enkla att tolka och använda.

För en långsiktig och välmående handel måste utgångspunkten vara en sund konsumtion och kontrollerad användning av krediter. Denna avvägning gynnar såväl handeln som den enskilde konsumenten och skapar ömsesidigt förtroende för bägge parter över tid. Svensk Handel är av den inställningen att det måste vara konsumenten som gör ett val av betalsätt och därmed också ett aktivt val av att ta en viss kredit.

Svensk Handel anser inte att rådet som utgår ifrån att kreditgivaren ska ta hänsyn till individens förmåga att ta till sig information och utvärdera finansiella beslut är lämpligt, med hänsyn till känsliga personuppgifter och de etiska problem sådana bedömningar skulle innebära.

De långtgående skyldigheterna enligt lag att lämna information om villkoren för de krediter som erbjuds, omsorgsplikten samt förklaringskyldigheten ger konsumenten goda förutsättningar att själv avgöra om en viss kredit passar konsumentens egna behov.

---

<sup>1</sup> <https://lagen.nu/dom/hfd/2017:64>, Fråga om prövningen av en konsumentkredit grundat sig på tillräckliga uppgifter om konsumentens ekonomiska förhållanden.

Svensk Handel vill här också uppmuntra till att branschen får ett bra och effektivt verktyg att arbeta med för att säkerställa kvaliteten i kreditgivningsprocessen. Behovet av ett nationellt register växer sig allt starkare, där samtliga kreditgivare kan inhämta tillförlitlig information som ger en mer korrekt och uppdaterad helhetsbild av konsumentens finansiella situation. Ett skuld- och kreditregister har även förordats av Finansinspektionen och Konsumentverket.

### **Synpunkter på utredningens förslag**

Svensk Handel anser att det förarbete som vidtagits för att arbeta fram förslagen på nya allmänna råd om krediter i konsumentförhållande saknar ett mer omfattande samråd med branschens aktörer, inte minst detaljhandeln där många krediter förmedlas. Vi är övertygade om att fler infallsvinklar och kreativa inspel medför tydligare och mer verklighetsanpassade förslag för kreditgivning.

Svensk Handel efterfrågar en mer gedigen konsekvensanalys. Ett relativt stort antal företag är direkt berörda medan indirekt berörs ett betydligt större antal företag, inte minst detaljhandeln. Anpassningen till det nya förslaget om allmänna råd om krediter kommer vara väldigt olika för företagen. Vissa företag har en direkt kontakt med konsumenten men allt fler företag arbetar enbart i en digital miljö. Vi tycker det saknas en teknikneutralitet i förslaget och anser att konsekvenserna för enbart digitala företag inte har beaktats tillräckligt. Effekterna för företagen i kreditbranschen får i sin tur konsekvenser för handelsföretagen. Denna aspekt efterfrågar vi i konsekvensanalysen.

Ytterligare en aspekt som bör utredas är rådet att kreditgivarna bör ta hänsyn till konsumentens förutsättningar att ta till sig information och utvärdera finansiella beslut. Hur ska detta hanteras när konsumenten står i en butik och tar ett lån för att köpa till exempel vitvaror eller möbler. I dessa situationer är det inte på något sätt givet att konsumentens förmågor att ta till sig information och utvärdera finansiella beslut framkommer utifrån den information som inhämtas vid kreditprövningen eller på annat sätt. Redan idag besvaras frågor och förklaringar ges för det fall konsumenten har frågor, utöver den information som säljaren alltid ger enligt dagens lagkrav. Butikspersonal försöker alltid att visa omsorg genom att vara tydlig och ge så lättfattlig information som möjligt. De har däremot inte någon möjlighet att bedöma konsumenters individuella förutsättningar att ta till sig information och utvärdera finansiella beslut med mindre än att konsumenten själv tar upp frågan.

Avslutningsvis anser Svensk Handel att det är viktigt att alla kreditgivare på den svenska marknaden omfattas av samma krav vad gäller kreditgivningen och att det finns en samordning mellan myndigheternas allmänna råd.

Svensk Handel ställer sig bakom de remissvar som såväl Svenska Bankföreningen/ Finansbolagen som Swedish Fintech Association har skickat in.

Detta yttrande har beslutats av avdelningschefen för Näringspolitik Mats Hedenström. Föredragande har varit näringspolitiska experten Bengt Nilervall. I den slutliga handläggningen har också näringspolitiska experten Jolanda Girzl deltagit.

SVENSK HANDEL

Mats Hedenström

Bengt Nilervall