



2021-04-15

Remissvar till Finansinspektionens förslag till allmänna råd om krediter i konsumentförhållanden FI dnr 20-20058

BUS - Yrkesföreningen för budget- och skuldrådgivare i kommunal tjänst - är en yrkesförening för landets kommunalt anställda budget- och skuldrådgivare. Föreningen har ca 330 medlemmar vilket innebär att nästan alla av landets budget- och skuldrådgivare är medlemmar i föreningen. Vi är glada över att vi som remissinstans får möjligheten att delge våra synpunkter på Finansinspektionens förslag till allmänna råd om krediter i konsumentförhållanden.

Sammanfattning

Vi välkomnar förslaget kring förändringar i allmänna råd om krediter i konsumentförhållanden, eftersom vi ser konsekvenserna av otillräcklig/bristfällig kreditprövning hos våra rådsökande. Som helhet instämmer vi i Finansinspektionens förslag till nya allmänna råd och delar uppfattningen att förändringen skulle medföra att konsumentskyddet stärks och att risken för att enskilda konsumenter blir överskuldssatta minskar.

Ytterligare kommentarer

- Vi håller som helhet med i förslagen till förändringar, men vi undrar om de är tillräckliga? Norges regelverk, som beskrivs på sidan 31 i remisspromemorian, går ett steg längre och vi anser att det vore intressant att ta in åtminstone delar av dessa regler. Just att ta höjd för en ränteökning i kalkylen även när det gäller konsumtionskrediter tycker vi är ett måste för att på rätt sätt kunna bedöma konsumentens återbetalningsförmåga i framtiden. Även konsumtionskrediternas löptid bör regleras.
- Vi ser ett stort behov bland konsumenter vad gäller pedagogik och bra information inför privatekonomiska val, och välkomnar därför särskilt det Finansinspektionen tar upp kring att kreditgivaren bör ta hänsyn till konsumentens förutsättningar att ta till sig information och utvärdera finansiella beslut. Vår erfarenhet är att enbart skriftlig information oftast inte är tillräcklig. (s 11 i remisspromemorian)
- Vi tycker att det är väldigt bra att det i förslaget tydligt framgår att kreditgivaren bör avråda konsumenten från att ta en ny kredit (i syfte att lösa gamla krediter) om de ekonomiska effekterna av en sådan omläggning skulle bli ofördelaktiga för konsumenten.
(s 12 i remisspromemorian).



2021-04-15

- På sidan 21 i remisspromemorian tas upp att kreditgivaren inför varje kreditprövning ska ta in detaljerad information om varje kredit som konsumenten har. Detta tycker vi är mycket bra eftersom det ger en mer rättvisande bild av konsumentens ekonomi. För att tydliggöra detta viktiga moment anser vi att det även bör skrivas in i författningssamlingen

- Vi har ett förslag till ändring av lydelse vad gäller 2 kap. Kreditgivning, under rubriken Kreditprövning (s 2 i författningssamlingen). Vårt förslag är att följande mening...

"En kreditgivares bedömning av en konsuments ekonomiska förutsättningar att fullgöra ett kreditavtal bör i regel grundas på *uppgifter om följande*:"

... ändras till:

"En kreditgivares bedömning av en konsuments ekonomiska förutsättningar att fullgöra ett kreditavtal bör i regel grundas på *nuvarande och under kredittiden förväntade uppgifter om*:"

- På sidan 3 i författningssamlingen under rubriken "Kontroll av underlaget" är vårt förslag att ordet "kan" byts ut till "bör" i nedanstående mening, samt att det läggs till att den kontrollen bör bestå av exempelvis en kreditupplysning.

"Uppgifter om skulder *kan* kontrolleras mot externa källor."

- Vi upplever att texten på sidan 3 i författningssamlingen under rubriken "Bedömning av konsumentens betalningsförmåga är något vag och bör förtydligas och exemplifieras.

- Vi anser att kreditprövning av konsumtionskrediter generellt bör grundas på var och en av kredittagarnas ekonomiska förhållanden och återbetalningsförmåga. I lydelsen i remisspromemorian på sidan 29 framkommer detta tydligare än i författningssamlingen. Därför föreslår vi att man i författningssamlingen 2 kap Kreditgivning, under rubriken Kreditprövning/Krediter med flera kredittagare (s 3 i författningssamlingen) lägger till följande avslutande mening:

"Denna möjlighet torde i första hand vara relevant vid bostadskreditgivning"

BUS -Yrkesföreningen för budget- och skuldrådgivare i kommunal tjänst.

På uppdrag av styrelsen

Bodil Hallin
Budget- och skuldrådgivare
Höganäs kommun

Anna Nilsson
Budget- och skuldrådgivare
Bodens kommun

Yrkesföreningen för budget- och skuldrådgivare
i kommunal tjänst - BUS
www.busforeningen.se
