

Diarienummer:
KFM 18564-2024

Justitiedepartementet
JU.L2@regeringskansliet.se
ju.remiss@regeringskansliet.se

Ett nytt konsumentkreditdirektiv (SOU 2024:69)

Ju2024/02164

Kronofogdemyndigheten (Kronofogden) har utifrån myndighetens verksamhet och perspektiv inga invändningar mot förslagen men vill lämna följande synpunkter.

Kreditprövning och databaser (avsnitt 5.8)

Det är av stor vikt att en kreditprövning görs på ett ändamålsenligt sätt för att konsumenten inte ska hamna i en ohållbar ekonomisk situation. En skärpning av kravet på kreditprövning är därför både central och viktig för att motverka överskuldssättning. Kronofogden välkomnar den föreslagna regleringen i 3 kap. 16 § enligt vilken kreditprövningen ska vara grundlig och det tydliggörs vilka uppgifter om konsumentens ekonomiska förhållanden som kreditprövningen ska grundas på. Av positiv betydelse är också tydliggörandet att kreditprövningen ska göras i konsumentens intresse. Kronofogden delar även uppfattningen att kreditgivare vid bedömningen av vilken information som ska ligga till grund för kreditprövningen måste utgå från konsumentens totala skuldbörda i varje enskilt fall. Det kan innebära att en kreditgivare behöver göra omfattande uppgiftsinhämtning även för kreditansökningar som uppgår till mindre belopp.

Kronofogden vill i sammanhanget även ange följande. Sverige saknar ett nationellt skuld- och kreditregister som kan ge kreditgivare en heltäckande bild av konsumentens befintliga krediter vid en kreditprövning. Frågan om ett nationellt skuld- och kreditregister har varit föremål för utredning nyligen men förslaget har inte genomförts. Kronofogden anser att det på sikt är angeläget att ett sådant register införs. Ett skuld- och kreditregister skulle

Postadress

SUNDBYBERG

Besöksadress

Esplanaden 1

Telefon 0771-73 73 00

www.kronofogden.se
kontakt@kronofogden.se

bidra till en helhetsbild av en persons skuldsättning både för kreditgivare och för dem som har skulder.

Betalningsdröjsmål och anståndsåtgärder (avsnitt 5.15)

Kreditgivare ska enligt utredningens förslag erbjuda konsumenten alternativ till att vidta en verkställighetsåtgärd. Kronofogdens erfarenhet är att kreditgivare ibland ansöker om betalningsföreläggande på väldigt små belopp, allt från några få kronor till några hundralappar, vilket medför att skuldbördan för konsumenten ökar helt i onödan genom de avgifter och kostnader hos Kronofogden som kreditgivaren får tillgodogöra sig. En reglering om att kreditgivaren ska erbjuda alternativ innan verkställighetsåtgärder vidtas kommer sannolikt medföra att ansökan om betalningsföreläggande på småbelopp kommer att minska. Det är viktigt att det även i fortsättningen är tydligt att det inte ankommer på Kronofogden att vidta några kontrollerande åtgärder utifrån förslaget utan att det ligger på parterna.

Skuldrådgivning (avsnitt 5.25)

I betänkandet föreslås att kreditgivare i flera olika situationer ska hänvisa konsumenten till en budget- och skuldrådgivare. Bland annat ska kreditgivare ha en skyldighet att hänvisa till en budget- och skuldrådgivare innan verkställighetsåtgärder vidtas (avsnitt 5.15). Det kommer troligen att krävas en del av den kommunala rådgivningen där det finns skillnader och utmaningar redan idag. I utredningen saknas en analys av den kommunala budget- och skuldrådgivningens kapacitet att hantera ytterligare uppgifter. Kronofogden får årligen in i vart fall ca 400 000 ansökningar om betalningsföreläggande som avser konsumentkrediter och det omfattar ungefär 150 000 individer. Kronofogden är positiv till att konsumenter med betalningssvårigheter ska hänvisas till ekonomisk rådgivning. Det är viktigt att fånga så många som möjligt med betalningssvårigheter i ett tidigt skede. Kronofogden bedömer att efterfrågan på rådgivning kommer att öka och den kommunala budget- och skuldrådgivningen behöver dimensioneras därefter. Kronofogden har vidare tidigare väckt frågan om att det bör finnas flera alternativa kanaler att välja mellan, t.ex. en nationell vägledningstjänst som ett komplement till den kommunala budget- och skuldrådgivningen. En sådan vägledningstjänst skulle kunna avlasta den kommunala verksamheten avseende enklare råd och vägledning kring en persons ekonomi utan ett fysiskt möte. Ett sådant kompletterande alternativ bör övervägas i den fortsatta beredningen.

Det här beslutet har fattats av rikskronofogde Fredrik Rosengren. Verksjurist Susan Höglund Westermark har föredragit ärendet. I den slutliga handläggningen har även biträdande rikskronofogde Cecilia Hegethorn Mogensen, verksamhetsdirektör krav- och betalning Tomas Höglund, verksamhetsdirektör verkställighet Mats Bengtsson, verksamhetsdirektör överskuldsetting Kristin Alm, rättschef Ulrika Lindén, verksamhetsstödsdirektör Marie Olausson, kommunikationsdirektör Pernilla Gyllner, it-direktör Annika Steffner, hr-direktör Maria Johansson och utvecklingsdirektör Daniel Jonsson deltagit.

Beslutet har godkänts digitalt och saknar därför underskrift