

Justitiedepartementet
Enheten för familjerätt och allmän förmögenhetsrätt
Ida Vilhelmsson

Stockholm
2025-01-24

Vår referens
Patrick Krassén

Dnr
Ju2024/02164

Remissyttrande

Betänkandet *Ett nytt konsumentkreditdirektiv* (SOU 2024:69)

Företagarna har getts möjlighet att inge remissyttrande om det angivna betänkandet. Här följer våra synpunkter.

Förslaget i korthet

Genom betänkandets förslag omsätts delar av det nya konsumentkreditdirektivets bestämmelser (2023/2025) i svensk rätt. Utredningen föreslår att det nya konsumentkreditdirektivets artiklar av främst civil- och marknadsrättslig karaktär genomförs genom bestämmelser som förs in i en ny konsumentkreditlag. Den nya konsumentkreditlagen ska i huvudsak ha samma innehåll och tillämpningsområde som 2010 års konsumentkreditlag. Lagen struktureras dock om och delas in i kapitel. Vissa bestämmelser i 2010 års konsumentkreditlag föreslås föras över till den nya lagen oförändrade. I lagen införs även bestämmelser som saknar motsvarighet i 2010 års lag. Utredningen föreslår vidare att det nya direktivets artiklar av näringsrättslig karaktär ska genomförs i lagen om verksamhet med bostadskrediter. Lagen föreslås få ett utvidgat tillämpningsområde och därför byta namn till lagen om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter. I kreditupplysningslagen genomförs de bestämmelser som ställer krav på kreditdatabasleverantörers verksamhet. Utredningens förslag innehåller även flertalet följdändringar.

Företagarnas inställning

Konsumentkreditlagstiftningen är komplex, likaså betänkandets förslag (vilket också konstateras i bl.a. Uppsala Universitets remissyttrande, 2025-01-22). De företag som berörs mest direkt av förslagen är kreditgivare och kreditförmedlare av konsumentkrediter. Även varu- och tjänsteleverantörer som använder sig av tredje part som kreditgivare, utan att falla in under begreppet kreditförmedlare själva, berörs till viss del av förslagen, liksom näringsidkare som marknadsför konsumentkrediter. Förslagen torde också få bredare indirekta effekter på kreditmarknaden.

Av konsekvensanalysen framgår att det har varit svårt att uppskatta hur många företag som berörs av förslagen. Den mer omfattande näringsrättsliga regleringen bedöms dock leda till ökade kostnader för berörda företag. Vad gäller effekterna för mindre företag vill Företagarna ta fasta på utredningens konstaterande (s. 414) att det när det gäller de näringsrättsliga bestämmelserna "bör det dock i de delar Finansinspektionen meddelar föreskrifter och Konsumentverket utformar allmänna råd finnas viss möjlighet att anpassa kraven efter de skilda typer av näringsidkare som faller in under bestämmelserna".

företagarna

Företagarna instämmer i synpunkten som framhålls i flera remissyttranden (däribland Fondbolagens Förening, 2025-01-21), att regeringens förslag i promemorian *Stärkt konsumentskydd på kreditmarknaden* (dnr 2024/01078) går längre än konsumentkreditdirektivet kräver, genom att föreslå att det ska krävas tillstånd att driva bank- och finansieringsrörelse för att få lämna eller förmedla lån till konsumenter. Sådana tillstånd är både omfattande och kostsamma, och ett sådant krav skulle därtill medföra att kreditförmedlare skulle riskera att bli skyldiga att också tillhandahålla kredit (penningmedel), vilket skulle innebära en intressekonflikt, då kreditinstitut har ett (legitimt) intresse av att marknadsföra sin egen kreditprodukt, medan kreditförmedlare har möjlighet att bistå låntagaren i att välja mellan ett flertal kreditgivares produkter. Företagarna har kontaktat regeringen om hur den ser på denna potentiella konflikt mellan promemorians förslag och konsumentkreditdirektivet, men i skrivande stund inte erhållit något svar.

Patrick Krassén
Policychef
Företagarna

Pernilla Norlin
Samhällspolitisk chef
Företagarna

Företagarna

Besöksadress: Rådmansgatan 40 | Postadress: 106 67 Stockholm
www.foretagarna.se | info@foretagarna.se | 08-406 17 00