

Finansdepartementet

fi.remissvar@regeringskansliet.sefi.fma.b@regeringskansliet.se

Remiss av promemorian Utveckling av makrotillsynsområdet.

Konsumentverket tillstyrker förslaget om att den föreslagna regleringen ska införas genom lag då reglerna rör förhållandet mellan enskilda. Konsumentverket bedömer även att det är bra att de regler som finns idag finns samlat överförs till den föreslagna lagen såsom det ursprungliga amorteringskravet och den så kallade ventilen samt information om amorteringsunderlaget.

Av den föreslagna lagens 10 § framgår att kreditgivaren på grund av särskilda skäl får medge undantag från amorteringskraven under en begränsad period. Om avsikten är att ett undantag endast kan komma i fråga om särskilda skäl har uppstått efter det att kreditavtalet har ingåtts, bör detta komma till uttryck i bestämmelsens ordalydelse.

Konsumentverket bedömer även att det är finns goda skäl för att bostadskrediter som har en belåningsgrad under 50 procent inte kopplas till ett amorteringskrav men att kreditgivaren ska verka för att krediten amorteras. Förslaget kan bidra till en sund amorteringskultur samtidigt som hushållens handlingsfrihet bibehålls. Konsumentverket önskar emellertid ett förtydligande av vad som kan anses vara att "verka för" att krediterna amorteras.

Angående de föreslagna lättnaderna, ett höjt bolånetak och borttagandet av det skärpta amorteringskravet, bedömer Konsumentverket att det finns en risk för att de önskade effekterna inte uppnås. Som framförs i promemorians konsekvensanalys kan de föreslagna lättnaderna leda till större bolån och högre bostadspriser. Konsumentverket ser därmed en risk för att högre bostadspriser resulterar i att konsumenter behöver en lika stor eller större summa sparade medel eller blacolån för att kunna erlægga kontantinsats trots att denna blir procentuellt lägre än idag. Detta skulle innebära att trösklarna för att ta sig in på, eller röra sig inom, bostadsmarknaden kvarstår.

Konsumentverket vill i sammanhanget också påpeka att lättnader i form av höjt bolånetak och sänkta krav på amortering kan öka riskerna för enskilda låntagare, särskilt vid sjunkande bostadspriser och/eller kraftiga räntehöjningar. För att minska riskerna är robusta kreditprovningar centralt.

Detta yttrande har beslutats av avdelningschef Joachim Allard. I handläggningen har också utredare Margareta Lindberg och föredragande jurist Johanna Myrin deltagit.

Joachim Allard
Beslutande

Johanna Myrin
Föredragande