

## **Remissvar: Förslag till föreskrifter och allmänna råd med anledning av EU:s nya konsumentkreditdirektiv (FI dnr 26-1152)**

Finansförbundet har av Finansinspektionen bjudits in att lämna synpunkter på remissen avseende förslag till föreskrifter och allmänna råd med anledning av EU:s nya konsumentkreditdirektiv (Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2023/2225, 2023). Remissen (FI dnr 26-1152) avser fem separata regeländringar:

- Förslag till allmänna råd om krediter i konsumentförhållanden (ersätter FFFS 2025:10)
- Förslag till föreskrifter och allmänna råd om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter (ersätter FFFS 2016:29)
- Föreskrifter om ändring i FFFS 2023:12 om ägar-, ägarlednings- och ledningsprövning i vissa finansiella företag
- Föreskrifter om ändring i FFFS 2015:1 om information om ränta på bostadskrediter
- Föreskrifter om ändring i FFFS 2018:16 om hantering av kreditrisker i kreditinstitut och värdepappersbolag

Finansförbundet är Sveriges största fackförbund inom bank- och finanssektorn med drygt 26 000 medlemmar. Förbundets synpunkter tar sin utgångspunkt i de krav och konsekvenser som regeländringarna medför för anställda i kreditgivande företag.

### **Sammanfattande inställning**

Finansförbundet ställer sig i huvudsak positivt till remissens förslag. Genomförandet av konsumentkreditdirektivet är nödvändigt och syftar till ett stärkt konsumentskydd – ett mål som förbundet delar. Förbundet har dock ett par synpunkter som rör hur regeländringarna påverkar anställda inom kreditgivning och kreditförmedling:

### **Kompetenskrav för personal (7 kap. föreskrifterna om LVBK)**

Finansförbundet välkomnar att regelverket tillför tydlighet om vad som krävs av anställda. Förbundet vill dock framhålla gällande kompetenskraven i 7 kap, i 4§ om krav på utbildning och kunskapstest, att det åligger arbetsgivarna att planera verksamheten på ett sådant sätt, att medarbetarna inom ramen för sin ordinarie arbetstid kan tillgodogöra sig aktuell kompetensutveckling. Finansförbundets tidigare analyser visar att utbildning ofta åsidosätts till förmån för affärsmål.

### **Kreditprövningens underlag**

Finansförbundet ser positivt på att vägledningen preciseras. Tydliga råd minskar godtycklighet i kreditbedömningen och stärker konsumentskyddet. Förbundet vill dock lyfta:

- Detaljerade dokumentationskrav riskerar att öka den administrativa bördan för kredithandläggare. FI:s konsekvensanalys (remisspromemorian avsnitt 3.2, s. 51–58) bedömer ökade kostnader för företagen men berör inte effekterna på arbetsbelastning och personalstyrka. Förbundet önskar att en sådan analys genomförs inför det slutliga beslutet.
- Råden i 2 kap. om inhämtning och kontroll av uppgifter (2 kap. allmänna råd om krediter i konsumentförhållanden) kan i praktiken innebära ett ökat användande av kontoinformationstjänster och andra digitala datakällor i kreditprocessen. Finansförbundet ser positivt på denna utveckling, men vill betona att den ställer ökade krav på kompetens hos de anställda som ska tolka och använda informationen samt motivera användningen av den nya tekniken för kunder.
- Det är särskilt viktigt att hanteringen av kontoinformationstjänster sker i enlighet med dataskyddsregelverket och grundläggande principer om dataminimering och ändamålsbegränsning. Den ökade användningen av mer detaljerad och löpande finansiell information aktualiserar också frågor om hur känsliga uppgifter identifieras, tolkas och används i kreditprövningen.

Camilla Linder

Förbundsordförande Finansförbundet

Jakob Harge

Föredragande