

Regelrådet är ett av regeringen utsett oberoende organ vars huvuduppgifter är att:

1. Ta ställning till om nya eller ändrade regler är utformade så att de uppnår regelgivarens syfte på ett enkelt sätt och till en, relativt sett, låg administrativ kostnad för företag.
2. Bedöma konsekvensutredningarnas kvalitet.

Regelrådet tar inte ställning till förslagets politiska syfte.

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm

Yttrande över Finansinspektionens förslag till föreskrifter om viss verksamhet med konsumentkrediter

Regelrådets ställningstagande

1. Regelrådet tillstyrker förslaget med anledning av att syftet med förslaget uppnås på ett enkelt sätt och till relativt sett begränsade administrativa kostnader för berörda företag.
2. Regelrådet anser att konsekvensutredningen är bristfällig.

Remissen innehåller även allmänna råd, men dessa omfattas inte av Regelrådets granskning.

Innehållet i förslaget

Med anledning av den nya lagen om viss verksamhet med konsumentkrediter som förväntas träda i kraft den 1 juli 2014, föreslår Finansinspektionen nya föreskrifter om viss verksamhet med konsumentkrediter och ändring av föreskrifter (FFFS 2009:1) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt föreskrifter (FFFS 2009:3) om ägar- och ledningsprövning. Föreskrifterna föreslås träda i kraft den 1 juli 2014. Syftet med det nya regelverket är främst att motverka överskuldssättning hos konsumenter.

Genom förslaget fastställs nya krav som ska uppfyllas för att verksamheten ska betraktas som sund. Företagen ska bland annat fastställa interna regler för kreditgivning, dokumentera kreditärendena, ha rutiner för uppföljning och hantering av förfallna krediter. Förslaget innehåller även förbud mot vissa typer av rörliga ersättningar, förbud mot avgifter vid förlängning av en kredits löptid, samt krav på att företagen ska ha en extern revisor och rutiner för klagomålshantering. I övrigt innehåller föreskrifterna även bestämmelser om vilka uppgifter som företaget ska lämna till Finansinspektionen när det söker tillstånd samt krav på kvartalsvis rapportering av uppgifter.

Skälen för Regelrådets ställningstagande

Administrativa kostnader

Finansinspektionen förutspår att av de ca 80-110 företag som idag arbetar med konsumentkrediter, kommer mellan 30-50 företag att uppfylla de nya kraven. Man spår även att majoriteten av dessa företag kommer att vara förhållandevis stora aktörer.

Ett företags arbete med att färdigställa ansökan och därtill efterfrågade blanketter uppskattas till ca 200 000-400 000 kr. Förslaget innehåller krav på kvartalsvis rapportering av uppgifter, vilket uppskattas kosta 10 000 kr. Förslaget

innebär också att ett företag behöver ta fram, dokumentera och införa rutiner för att hantera klagomål från kunder. Kostnaden för detta uppskattas till 30 000 kr.

Ett tjugotal av företagen anges också behöva ändra sitt ersättningssystem avseende den rörliga ersättning till anställda och styrelsen, vilket beräknas medföra en engångskostnad på ca 10 000 kr. Nya företag anges behöva fastställa interna regler för kreditgivning, vilket uppskattas kosta 60 000-70 000 kr och även upprätta bevakningssystem och rutiner för att följa upp lämnade krediter till en kostnad av 50 000 kr. Om ett företag får tillstånd för verksamhet med konsumentkrediter och företaget även omfattas av undantagsregler från revisorsplikt som gäller för aktiebolag, innebär förslaget en årlig administrativ kostnad på uppskattningsvis 10 000-30 000 kr. Finansinspektionen förväntar sig dock inte att företag som får tillstånd omfattas av dessa undantagsregler.

Regelrådet tillstyrker förslaget, eftersom Regelrådet bedömer att syftet med förslaget uppnås på ett enkelt sätt och till relativt sett begränsade administrativa kostnader för berörda företag.

Konsekvensutredningen

Remissen innehåller en redogörelse för bakgrund, syfte och alternativa lösningar till förslaget. Antal berörda företag, tidsåtgång och administrativa kostnader finns också med. Även konkurrensförhållandena har belysts.

Enligt Regelrådet saknas en storleksmässig beskrivning av berörda företag, liksom de förväntade effekterna på mindre företag. Med tanke på att Finansinspektionen förväntar sig ett relativt stort bortfall av mindre företag, anser Regelrådet att man borde ha beskrivit förhållandena kring detta samt konsekvenserna för de mindre företagen på ett tydligare sätt.

Anmärkningsvärt är att Finansinspektionen helt och hållet underlåtit att redogöra för hur man planerar att informera företagen om det nya regelverket. Detta torde vara särskilt angeläget, då tiden till ikraftträdandet är kort.

Utöver detta saknas även ett resonemang kring överensstämmelse med EU-rätten.

Mot bakgrund av det anförda finner Regelrådet att konsekvensutredningen inte uppfyller de krav som följer av 6 och 7 §§ förordningen (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning. Konsekvensutredningen är därmed bristfällig.

Regelrådet behandlade ärendet vid sammanträde den 23 april 2014.

I beslutet deltog Karin Lindell ordförande, Lennart Palm, Leif Melin och Claes Norberg. Ärendet föredrogs av kommittésekreteraren Annika LeBlanc.



Karin Lindell
Ordförande



Annika LeBlanc
Föredragande