

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 nya regler om information om räntan på bostadskrediter

Regelrådets ställningstagande

1. Regelrådet finner att syftet med förslaget uppnås på ett enkelt sätt och till relativt sett låga administrativa kostnader för berörda företag. Förslaget tillstyrks.
2. Regelrådet finner att konsekvensutredningen uppfyller de krav som följer av 6 och 7 §§ förordningen (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning.

Remissen innehåller förslag till allmänna råd vilka inte omfattas av Regelrådets granskning.

Innehållet i förslaget

Insynen i vilka räntor på bostadskrediter som företagen erbjuder och vad som påverkar räntesättningen är idag begränsad. De räntor som företagen använder sig av i sin marknadsföring kan skilja sig mycket från de räntor som konsumenterna betalar för sina bostadskrediter. Finansinspektionen föreslår därför nya föreskrifter som innebär att banker och kreditmarknadsföretag som erbjuder bostadskrediter till konsumenter ska informera om räntan på dessa krediter. Förslaget innebär att informationen ska innehålla den genomsnittliga räntan för varje räntebindningstid som företaget erbjuder i sin marknadsföring. Den genomsnittliga räntan ska redovisas för aktuell månad tillsammans med historik för de senaste tolv månaderna. Det föreslås även att företagen ska vara skyldiga att informera om vilka omständigheter som är hänförliga till konsumenten, krediten eller säkerheten som beaktas vid räntesättningen. Syftet med förslaget är således att öka öppenheten kring räntesättningen på bostadskrediter och därmed minska konsumenternas informationsunderläge gentemot företagen.

Skälen för Regelrådets ställningstagande

Administrativa kostnader

Enligt Finansinspektionen räknar flertalet företag fram den genomsnittliga räntan för omförhandlade bostadskrediter redan idag. Beräkningarna skiljer sig dock åt vad gäller uppdelningen i räntebindningstider. Då förslaget innebär att företagen ska beräkna en genomsnittsränta för varje bindningstid som företaget erbjuder i sin marknadsföring kommer företagen att behöva anpassa sina beräkningar till dessa nya krav.

Finansinspektionen redovisar beräkningar som innebär initiala engångskostnader med mellan 200 000 och 300 000 kronor per företag och årsvis återkommande kostnader till mellan 50 000 och 75 000 kronor.

Förslaget rymmer även krav på företagen att tillgängliggöra information om den genomsnittliga räntan. Finansinspektionen anser att den informationen bör lämnas via företagets webbplatser. Företagen har själva uppskattat kostnaderna för att åstadkomma detta till mellan 50 000 och 100 000 kronor initialt och de årsvis återkommande kostnaderna uppskattas till mellan 30 000 och 50 000 kronor.

Finansinspektionen konstaterar att trots att kostnaderna som reglerna förväntas innebära är relativt sett större för de mindre företagen, är kostnaderna små i förhållande även till de minsta företagens storlekar. En uppskattning av den totala kostnadseffekten av föreskriften är att ett företag behöver lägga cirka 300 000 kronor initialt, och 200 000 kronor löpande per år, på att följa de regler som föreskriften ställer upp. Detta motsvarar för de minsta företagen 0,1 procent respektive 0,06 procent av deras totala balansomslutning.

Regelrådet finner att syftet med förslaget uppnås på ett enkelt sätt och till relativt sett låga administrativa kostnader för berörda företag. Förslaget tillstyrks.

Konsekvensutredningen

Konsekvensutredningen innehåller bakgrund och syfte med förslaget, alternativa lösningar beskrivs kortfattat och det motiveras varför dessa valts bort. I konsekvensutredningen redovisas även förslagets konsekvenser för små företag samt dess effekter på konkurrensen.

Av konsekvensutredningen framgår att det finns ett trettiotal företag som berörs av förslaget. Dessa anges vara av varierande storlek. Det anges att gruppen innehåller de fyra svenska storbankerna, en mindre grupp mellanstora kreditinstitut, en större grupp mindre lokala banker samt filialer till utländska banker. Antalet företag inom respektive grupp anges inte, bortsett från storbankerna. Däremot redovisas hur stor del av respektive grupps tillgångar som utgörs av bostadskrediter samt hur stor del av marknaden för bostadskrediter som respektive grupp har.

Sammantaget finner Regelrådet att konsekvensutredningen uppfyller de krav som följer av 6 och 7 §§ förordningen (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning.

Regelrådet behandlade ärendet vid sammanträde den 8 oktober 2014.

I beslutet deltog Karin Lindell ordförande, Lennart Palm, Claes Norberg och Sten Nyberg. Ärendet föredrogs av kommittésekreteraren Beatrice Tander Gellerbrant.



Karin Lindell
Ordförande



Beatrice Tander Gellerbrant
Föredragande