

Datum  
2023-10-23

Diarienummer  
FKA 2023/165 (51)

Justitiedepartementet  
Enheten för familjerätt och allmän  
förmögenhetsrätt

[ju.remissvar@regeringskansliet.se](mailto:ju.remissvar@regeringskansliet.se)  
[ju.L2@regeringskansliet.se](mailto:ju.L2@regeringskansliet.se)

Dnr Ju2023/01643

## Remissvar SOU 2023:38 Ett förstärkt konsument- skydd mot riskfylld kreditgivning och överskuldsättning

Förvaltningsrätten är i huvudsak positivt inställd till utredningens förslag i de delar som avser domstolens tillämpningsområden. Förvaltningsrätten vill anföra följande.

Konsumentverket får enligt 57 § konsumentkreditlagen (2010:1846) meddela näringsidkare, som bedöms utföra bristfällig kreditprövning enligt 12 § samma lag, varning eller förbud att lämna krediter. En varning kan förenas med sanktionsavgift och ett förbud med vite. Dessa beslut kan enligt 60 § konsumentkreditlagen överklagas till allmän förvaltningsdomstol.

Som konsumentkreditlagen och det bakomliggande konsumentkreditdirektivet är utformat ges kreditgivaren inom ramen för kreditprövningen enligt 12 §, enligt förvaltningsrättens mening, ett icke obetydligt utrymme att själv bedöma vad som i det enskilda fallet ska anses vara tillräckliga uppgifter om konsumentens ekonomiska förhållanden. Att det inte finns en tydlig definition av begreppet ”tillräckliga uppgifter” varken i lagtext eller i det bakomliggande direktivet skapar osäkerhet och kan ge incitament till oseriös kreditgivning. Det skapar även tillämpningsproblem för domstolar, delvis mot bakgrund av att Konsumentverket och även Finansinspektionen i princip saknar särskilda bemyndiganden att meddela föreskrifter på konsumentkreditlagens område.

Förvaltningsrätten välkomnar därför utredningens förslag som innebär såväl ett förtydligande av 12 § konsumentkreditlagen som en strängare reglering

för kreditgivaren. Enligt utredningen bör det av lagtexten framgå att en kreditprövning alltid ska göras. Vidare ska den inkludera aktuella och relevanta uppgifter från en extern databas när det behövs för att bedöma konsumentens kreditvärdighet. Förslaget förefaller överensstämma med den tolkning som utredningen gjort av det konsumentkreditdirektiv, som nyligen har antagits.

Vad avser uppgifter från en extern databas föreslår utredningen att det införs ett register över skulder och kreditinformation (Skri-register).

Förvaltningsrätten anser att det finns flera fördelar med ett sådant register, men anser, i motsats till utredningens förslag, att registret ska föras i statlig regi eftersom ägandet av privata företag kan komma under inflytande eller insyn av främmande makt.

Enligt förslaget ska registret innehålla uppgifter om en konsuments samtliga krediter. Krediterna som här avses är sådana som omfattas av konsumentkreditlagens krav på kreditprövning. Även uppgifter om betalningsdröjsmål för en konsument ska återfinnas i registret, vilka i dagsläget kan vara svåra att inhämta vid en kreditprövning. Uppgifterna i registret bör underlätta för en näringsidkare vid prövning av en konsuments kreditvärdighet. Även i domstol bör uppgifterna få stor betydelse vid prövning av aktuell verksamhet. Då kravet på relevanta och aktuella uppgifter förtydligas kommer det sannolikt innebära delvis nya bedömningsfrågor för förvaltningsdomstolar, till exempel om uppgifterna är tillräckligt aktuella i det enskilda fallet. Vidare kan fråga uppkomma om var gränsdragningen går för att underlåta att inhämta uppgifter från Skri-registret.

Enligt utredningens förslag ska nya krediter rapporteras in till registret senast dagen efter att kreditavtal har ingåtts och andra uppgifter så snart som möjligt. Utöver vad som framgår av förslaget bör man eventuellt fundera på ytterligare åtgärder för att säkerställa att rapporterings-skyldigheten fungerar och att registret vid varje tidpunkt innehåller korrekt och relevant information.

Utredningen tar även upp frågor kring integritetsskydd för den enskilde vid införandet av ett Skri-register. Förvaltningsrätten har inga direkta invändningar mot det betydande intrång i den personliga integriteten som ett sådant register innebär. Åtgärderna bedöms stå i rimlig proportion till intrånget. Domstolen vill dock framhålla att mål, där den enskilde begär att få sina personuppgifter rättade eller raderade utifrån vad som finns i registret, kan aktualiseras.

---

Detta yttrande har beslutats av lagmannen Ulrika Melin efter föredragning av rådmannen Jan Finander.

Ulrika Melin

Jan Finander