

Regeringskansliet  
Justitiedepartementet  
103 33 Stockholm

## Ett förstärkt konsumentskydd mot riskfylld kreditgivning och överskuldssättning (SOU 2023:38)

Statskontoret ställningstaganden i detta remissvar berör betänkandets förslag om

- måttfullhetsbestämmelsen,
- kreditförbudet mot tredje part,
- tillsynen avseende Skri-register, samt
- att ge Statskontoret i uppdrag att utvärdera den kommunala budget- och skuldrådgivningen.

### Måttfullhetsbestämmelsen bör förtydligas

Statskontoret *tillstyrker* utredningens förslag att den nuvarande måttfullhetsbestämmelsen i konsumentkreditlagen ska förtydligas. Vi delar också utredningens bedömning att det finns anledning att förstärka Konsumentverkets möjligheter att utöva tillsyn över marknadsföringen av krediter eftersom det kan öka det faktiska genomslaget av måttfullhetsbestämmelsen. I vår utvärdering av omregleringen av spelmarknaden fann vi brister i hur spelföretagen uppfyller spellagens krav på måttfull marknadsföring. Vi konstaterade också att det saknas vägledning och praxis när det gäller näringsidkares möjligheter att bedöma kravet på måttfull marknadsföring till konsumenter.<sup>1</sup>

### Kreditförbudet bör även omfatta tredje part

Statskontoret *tillstyrker* utredningens förslag att kreditförbudet i spellagen ska utvidgas till att omfatta tredje part. I vår utvärdering av omregleringen av spelmarknaden konstaterade vi att förbudet mot spel på kredit inte fungerar i praktiken. Det förekommer att spelföretag länkar till företag som endast erbjuder krediter som betalningsalternativ. Vi bedömde också att den nära och allt större tillgången till konsumentkrediter för spelare påverkar konsumentskyddet och ökar riskerna för spelproblem. Statskontoret bedömer att en skärpt reglering av spel på

---

<sup>1</sup> Statskontoret (2022), *Utvärdering av omregleringen av spelmarknaden – Slutrapport*.

kredit kommer att göra det svårare för licenshavare och spelombud att kringgå kreditförbudet i spellagen.

### Integritetsskyddsmyndigheten och Finansinspektionen bör utöva tillsyn över systemet för Skri-register

Statskontoret avstår från att ta ställning till förslaget om att införa ett system för register över skuld- och kreditinformation (Skri-register). Vi delar utredningens bedömning ett sådant system kan minska överskuldssättningen. Samtidigt konstaterar vi att utredningen saknar en konsekvensanalys som närmare beskriver effekterna av ett system för Skri-register och den samhällsekonomiska nyttan i relation till kostnaderna. Om ett system för skuld- och kreditregister införs så ställer det krav på fungerande tillsyn.

Statskontoret *tillstyrker* både förslaget att Integritetsskyddsmyndigheten (IMY) ska ge tillstånd till samt utöva tillsyn över de kreditupplysningsföretag som för ett Skri-register och förslaget om att Finansinspektionen ska bedriva tillsyn av de kreditgivare som rapporterar in uppgifter till Skri-register.

Med utgångspunkt i våra erfarenheter och kunskaper om tillsyn vill vi betona vikten av att myndigheternas roller och tillsynsansvar är tydliga och inte överlappar varandra.<sup>2</sup> Det ger en effektivare och mer rättssäker tillsyn. I detta fall bedömer vi att utredningens förslag är det mest lämpliga eftersom myndigheternas tillsyn avser olika aktörer. Statskontoret bedömer att det inte finns skäl att ändra den nuvarande rollfördelningen i tillsynsansvaret.

Utredningens förslag innebär att IMY behöver prioritera arbetet med tillsynen av kreditupplysningsföretagen då myndighetens arbete med detta har fått stå tillbaka under de senaste åren.<sup>3</sup>

### Uppdrag till Statskontoret om budget- och skuldrådgivningen

Statskontoret har inga invändningar mot förslaget att vi ska få i uppdrag att analysera och utvärdera den kommunala budget- och skuldrådgivningen. Vi förutsätter att ett beslut om ett uppdrag föregås av en sedvanlig dialog mellan Statskontoret och ansvarigt departement om uppdragets innehåll.

---

<sup>2</sup> Se till exempel Statskontoret (2018), *Delat tillsynsansvar enligt konsumentkreditlagen – för- och nackdelar*. Statskontoret (2012), *Tänk till om tillsynen, om utformningen av statlig tillsyn*. Statskontoret (2011). *Aktiva åtgärder mot diskriminering – effekter och kostnader*. Se även Statskontorets remissvar på SOU 2021:42 *Stärkta åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism*, SOU 2020:79 *Effektivare tillsyn över diskrimineringslagen* och SOU 2014:41 *Nya regler om aktiva åtgärder mot diskriminering*.

<sup>3</sup> Statskontoret (2020:14), *Myndighetsanalys av Datainspektionen*.



Generaldirektör Annelie Roswall Ljunggren har beslutat i detta ärende.  
Utredningschef Erik Nyberg och utredare Nadja Bogestam, föredragande, var närvarande vid den slutliga handläggningen.

Annelie Roswall Ljunggren

Nadja Bogestam