

Synpunkter på promemorian: Stärkt konsumentskydd på kreditmarknaden

Lånekoll (Consector AB) är en digital tjänst för att utvärdera och förbättra konsumenters bolån och privatlån. Genom att blanda smart teknik och expertis hjälper vi kunder att enkelt och digitalt konkurrensutsätta sitt bolån och privatlån. Lånekoll digitaliserar och demokratiserar lånemarknaden. Lånekoll har tillstånd såsom bostadskreditinstitut och bedriver Bostadskreditförmedling, enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter 3 kap. 1 §. Lånekoll förmedlar även såsom sidoverksamhet privatlån enligt lagen om LVK (2014:275).

Efter att ha läst promemorian så har vi följande synpunkter/funderingar:

1. Kreditförmedlare och kreditgivare (snabblåneföretag) är inte samma sak

Kreditförmedlare förmedlar privatlån till konsumenter. Kreditförmedlare arbetar med flertal kreditgivare och fungerar som en mellanhand på den svenska kreditmarknaden där syftet är att konsumenter enkelt ska kunna jämföra banker och kreditgivares erbjudande och få fram de bästa lånevillkoren för låntagaren. Kreditförmedlare bidrar med en viktig funktion att konkurrensutsätta marknaden vilket är positivt för konsumenten.

Kreditgivare bedriver egen utlåning och inlåning av kapital, gör egna kreditbedömningar av kunder och bestämmer vilka konsumenter som ska beviljas lån samt sätter sina räntenivåer utifrån egna kreditbedömningar. Kreditgivare erbjuder normalt enbart sina egna produkter och jämför inte och presenterar olika erbjudande till konsument.

2. Problematiken om kreditförmedlare är kreditgivare

Finansdepartementets nuvarande förslag innebär att kreditförmedlare behöver ansöka om tillstånd som bank- eller finansieringsrörelse enligt lagen (2004:297). Ett sådant tillstånd tvingar Kreditförmedlare att bedriva egen inlåning och utlåning då lagen kräver att finansieringsrörelse bedrivs. Ett lagförslag där kreditförmedlare tvingas erbjuda egen utlåning och inlåning skulle medföra att kreditförmedlars roll såsom fristående part från banker och kreditmarknadsbolag skulle upphöra. Detta skulle få en märklig effekt av lagförslag och inte gynna konsument. Lånekoll ser oroande på förslaget då det i praktiken innebär att kreditförmedlare tvingas bedriva bank och finansieringsrörelse vilket riskerar en intressekonflikt mellan kreditförmedlaren och kreditförmedlarens samarbetspartners samt ett teoretiskt förbud mot fristående kreditförmedlare utan egen inlåning och utlåning.

3. Stärkt konsumentskydd

Lånekoll är positiva till stärkt konsumentskydd och regleringar i syfte att minska överskuldssättning. Lånekoll stödjer höga krav för verksamheter som arbetar med konsumentkrediter men anser att det föreslagna regelverket är oproportionerligt och inte anpassat för kreditförmedlare. För att hantera överskuldssättning behöver Finansdepartementet lyssna in med branschens parter som bedriver Kreditförmedling och förslagsvis anpassa regleringen både utifrån a). Kreditgivare (de som bedriver egen utlåning och inlåning) och b). Kreditförmedlare (som ej bedriver egen utlåning och inlåning) som enbart förmedlar privatlån genom samarbeten.

4. LVK och LVB – Särreglering för Kreditförmedlare

Lånekoll har lång erfarenhet av förmedling av bolån och privatlån.



Lånekoll är en digital tjänst för att utvärdera, bevaka och förbättra dina bolån. Genom att blanda smart teknik och expertis låter vi kunder enkelt och snabbt hitta sitt bästa låneerbjudande. Lånekoll digitaliserar och demokratiserar lånemarknaden.

ADRESS: NARVAVÄGEN 12, 115 22 STOCKHOLM E-POST: INFO@LANEKOLL.SE TELEFON: 0770 221 222
WEBBPLATS: WWW.LANEKOLL.SE



Lånekoll har tillstånd såsom bostadskreditinstitut och bedriver Bostadskreditförmedling, enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter 3 kap. 1 §. Lånekoll förmedlar som sidoverksamhet privatlån enligt lagen om LVK (2014:275).

Lånekoll är av uppfattningen att LVB sätter betydligt högre krav på verksamheter vid förmedling av bolån till konsumenter än vad nuvarande LVK gör vid förmedling av privatlån till konsumenter. LVB kräver (4 kap. Bestämmelser om verksamheten med bostadskrediter, Kunskap och kompetens 2§) som ex. att personal både indirekt och direkt som ansvar för arbetet med bostadskrediter ska ha kunskap och kompetens för att förmedla bostadskrediter. På Lånekoll har vi likställt detta kunskapskrav med Swedsec-licens Bolån vilket medför att personal har goda kunskaper och årligen uppdaterar kunskaper om yrket för att kunna bedriva förmedling av bolån till konsument. Regelverket ställer även krav på verksamhetens processer och regelefterlevnad. LVB reglerar (4 kap. Bestämmelser om verksamheten med bostadskrediter, Ersättningsystem 3§) även provisioner och rörliga ersättningar för de som arbetar med bolån vilket medför att det finns en sund hantering samt att ev. intressekonflikter undviks. På Lånekoll har personal som arbetar med bolån enbart fasta löner.

För att stärka konsumentskyddet måste kreditgivare och kreditförmedlare regleras separat. Lånekoll föreslår följande alternativ:

1. LVK (2014:275) kvarstår som regelverk för förmedling av konsumentkrediter och LVK utvecklas i linje med LVB. Detta medför att förändringar som berör förmedling av konsumentkrediter särregleras inom LVK och vi får en enskild lag för förmedling av Konsumentkrediter som följer nuvarande EU-lagstiftning.
2. LVB (2016:1024) används som regelverk för förmedling av konsumentkrediter. Tidigare reglering inom LVK särregleras inom lagstiftning för LVB framöver. Detta medför att vi får en gemensam lag för både förmedling av Bostadskrediter och Konsumentkrediter som följer nuvarande EU-lagstiftning.
3. Kreditförmedlare regleras i en ny separat lag, likt hantering i Norge där Låneförmedlare sedan 1 juli 2023 regleras enligt egen lag "Låneformidlingsloven" (LOV-2022-12-16-91 om låneformidling).
4. Kreditgivare regleras som föreslaget under lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse ("LBF").

Vi ser oaktat ovan lösning positivt på Finansdepartementets åtgärd att ställa högre krav på Kreditgivare (med nuvarande tillstånd inom LVK) som bedriver egen inlåning och utlåning och ser det som ett naturligt steg att dessa aktörer framåt faller under verksamheter för bank och finansieringsrörelse.

Vi vill poängtera att det är oerhört viktigt att Finansdepartementet skiljer på Kreditförmedlare och Kreditgivare vid stiftande av framtida nya regleringar och lagar.

Med vänlig hälsning
Pontus Holgersson



VD, Lånekoll
Telefon: 0734-223331
epost: pontus.holgersson@lanekoll.se

LÅNEKOLL

Lånekoll är en digital tjänst för att utvärdera, bevaka och förbättra dina bolån. Genom att blanda smart teknik och expertis låter vi kunder enkelt och snabbt hitta sitt bästa låneerbjudande. Lånekoll digitaliserar och demokratiserar lånemarknaden.

Verifikat

Transaktion 09222115557525935030

Dokument

Fi2024 01078 Remissvar Consector AB, Lånekoll
Huvuddokument
2 sidor
Startades 2024-09-03 08:42:04 CEST (+0200) av Pontus Holgersson (PH)
Färdigställt 2024-09-03 08:42:51 CEST (+0200)

Signerare

Pontus Holgersson (PH)
Consector AB (Lånekoll)
Org. nr 556961-4216
pontus.holgersson@consector.se
+46734223331



Signerade 2024-09-03 08:42:51 CEST (+0200)

Detta verifikat är utfärdat av Scrive. Information i kursiv stil är säkert verifierad av Scrive. Se de dolda bilagorna för mer information/bevis om detta dokument. Använd en PDF-läsare som t ex Adobe Reader som kan visa dolda bilagor för att se bilagorna. Observera att om dokumentet skrivs ut kan inte integriteten i papperskopian bevisas enligt nedan och att en vanlig papperutskrift saknar innehållet i de dolda bilagorna. Den digitala signaturen (elektroniska förseglingen) säkerställer att integriteten av detta dokument, inklusive de dolda bilagorna, kan bevisas matematiskt och oberoende av Scrive. För er bekvämlighet tillhandahåller Scrive även en tjänst för att kontrollera dokumentets integritet automatiskt på: <https://scrive.com/verify>

