

2018-05-11



R E M I S S V A R

Justitiedepartementet  
103 33 Stockholm

FI Dnr 18-7464  
(Anges alltid vid svar)

**Finansinspektionen**  
Box 7821  
SE-103 97 Stockholm  
[Brunnsgatan 3]  
Tel +46 8 408 980 00  
Fax +46 8 24 13 35  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

## **EU-direktiv om hantering eller köp av krediter och om ianspråktagande av säkerheter** (Ju2018/02069/L2)

### **Inledande kommentarer**

Finansinspektionen (FI) välkomnar Europeiska kommissionens förslag som syftar till att stärka det finansiella systemet inom unionen och skapa en mer integrerad finansmarknad. FI anser att förslaget bidrar till en önskvärd harmonisering av regelverk för kreditförvaltare, kreditförvärvare och ianspråktagande av säkerhet. Dessutom kan förslaget bidra till en mer effektiv andrahandsmarknad för nödlidande lån i Europa.

Av direktivet framgår att bestämmelserna i stora delar ska tillämpas från och med den 1 januari 2021. Vissa bestämmelser börjar dock gälla den 1 juli 2021. FI anser att det behövs ett klargörande om bakgrunden till de olika datumen. FI anser även att det bör tydliggöras hur bestämmelserna träffar de företag som redan i dag bedriver verksamhet med hantering eller köp av krediter.

Av artikel 2.5 framgår att artiklarna 34–43 inte ska tillämpas på kreditavtal med säkerhet som har ingåtts mellan kreditgivare och kredittagare som är konsumenter. Hänvisningen till artiklarna 34–43 tycks vara felaktiga eftersom dessa är av konsumentskyddande karaktär samt innehåller slutbestämmelser som rör direktivet i sin helhet.

FI anser vidare att ett antal av direktivets definitioner och begrepp bör klargöras under förhandlingarna. Därvid bör förhållandet till svensk lagstiftning och däri förekommande begrepp beaktas. Exempelvis bör det utredas hur direktivets definitioner av kreditförvaltare och kreditförvärvare

förhåller sig till den svenska definitionen av inkassoverksamhet. I följande avsnitt redogörs för FI:s synpunkter på förslaget i övrigt.

### **Kreditförvaltare**

FI anser att direktivets definition av kreditförvaltare är bred och omfattar i stort sett all hantering av krediter så länge den sker för annan kreditgivares räkning. FI föreslår att det bör utredas om det finns skäl att avgränsa definitionen, för att undvika att ett stort antal mindre företag med begränsad kreditförvaltning omfattas av definitionen. FI anser dock att det bör övervägas om kreditförvärvare som förvaltar krediter för egen räkning ska omfattas av definitionen kreditförvaltare. Detta mot bakgrund av att vissa större företag med omfattande kreditförvaltning annars inte kommer vara kreditförvaltare i direktivets mening och därför inte omfattas av kravet på auktorisation. Det bör även förtydligas i vilken utsträckning medlemsstaterna kan gå utöver direktivets bestämmelser vid genomförande i nationell rätt.

FI noterar att kreditinstitut eller ett dotterbolag till kreditinstitut enligt definitionen i artikel 4.1.1 i tillsynsförordningen inte omfattas av definitionen av kreditförvaltare och kreditförvärvare. FI anser att det bör utredas om även andra tillståndspliktiga bolag ska undantas från definitionerna, exempelvis bolag som bedriver verksamhet enligt lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter.

FI föreslår att de tidsgränser som finns angivna för den behöriga myndighetens hantering av auktorisationer i artikel 6.3–4 förtydligas så att det framgår hur de olika dagarna ska beräknas i förhållande till varandra.

Tillsyn av kreditförvaltare regleras i avdelning IV. Det bör utredas vilken tillsyn som är lämplig med beaktande av vilka företag som kommer att vara kreditförvaltare.

### **Kreditförvärvare**

Av artikel 13.2 framgår att kreditinstitut eller dotterbolag till kreditinstitut ska tillhandahålla den behöriga myndigheten viss information när ett kreditavtal överförs till en kreditförvärvare. FI anser att informationskravet bör begränsas till att endast omfatta övergripande information om överföringen och att information om enskilda kreditavtal istället ska tillhandahållas den behöriga myndigheten på begäran.

Vidare behöver det tydliggöras vilket tidsintervall som avses med ”utan dröjsmål” i artikel 13.3. FI anser även att det bör förtydligas vad som avses i artikel 18 med att en kreditförvärvare ”direkt verkställer ett kreditavtal”.

## Ianspråktagande av säkerheter

FI är positiva till att bestämmelserna om påskyndat ianspråktagande av säkerhet utanför domstol inte ska tillämpas på kreditavtal med säkerhet där kredittagaren är konsument.

Av artikel 23.1 framgår bland annat att den tidsperiod, inom vilken ett ianspråktagande av säkerhet kan ske, kan förlängas med sex månader, om kredittagaren har betalat minst 85 % av beloppet av ett kreditavtal med säkerhet. FI anser att det tydligare bör framgå vad som avses med att ett företag har betalat minst 85 % av beloppet. Det är exempelvis oklart om förfallna räntor ska beaktas. På motsvarande sätt bör det förtydligas i artikel 29 vad som avses med ”det utestående beloppet”.

FINANSINSPEKTIONEN

Martin Noréus  
*Ställföreträdande  
Generaldirektör*

Jenny Westin  
*Senior riskexpert*  
08-408 985 53