

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Gent Jansson, Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm.
Beställningsadress: Thomson Fakta AB, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tfn 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.
Prenumerera också per e-post på www.fi.se.
ISSN 1102-7460

FFFS 2005:3

Utkom från trycket
den 29 april 2005

Finansinspektionens allmänna råd om krediter i konsumentförhållanden;

beslutade den 20 april 2005.

Finansinspektionen lämnar följande allmänna råd.

1 kap. Tillämpningsområde

Finansinspektionen vill med dessa allmänna råd verka för att företag som står under myndighetens tillsyn hanterar krediter i konsumentförhållanden på ett tillfredsställande sätt.

Råden bör tillämpas av samtliga företag under tillsyn som ägnar sig åt kreditgivning till konsumenter. Fjärde kapitlet bör även tillämpas vid andra krediter, där en fysisk person ingår avtal om säkerhet.

I råden anges vad som särskilt bör beaktas vid:

- marknadsföring och information (2 kap.),
- kreditgivning (3 kap.),
- borgen och tredjemanspant (4 kap.),
- beräkning av ränteskillnadsersättning vid förtidslösen av bundna bostadskrediter (5 kap.), och
- kreditgivares kvittning av kreditfordran (6 kap.).

När det gäller kontantinsats och förbehåll om återtaganderätt, se Konsumentverkets allmänna råd (KOVFS 2004:6) om konsumentkrediter.

2 kap. Marknadsföring och information

2.1 Tydligt och neutralt

En kreditgivare bör agera med utgångspunkt från att ett kreditavtal kan ha stor betydelse för den enskildes ekonomiska förhållanden.

Information som ska lämnas till en konsument enligt konsumentkreditlagen (1992:830) eller enligt dessa allmänna råd, bör därför vara tydlig och lätt att uppmärksamma.

Informationen om krediten bör vara neutral. Den bör även innehålla sådana uppgifter som kan antas ha särskild betydelse för den creditsökande.

2.2 Uppgifter om kreditgivaren

Vid marknadsföring av krediter samt vid information i övrigt om krediter, bör det tydligt anges vem som är kreditgivare.

2.3 Marknadsföring och information av annan än kreditgivaren

Om en kreditgivare finansierar ett köp av en vara eller tjänst som en annan näringsidkare tillhandahåller och marknadsför, bör kreditgivaren verka för att näringsidkaren i sin marknadsföring av krediten uppfyller gällande bestämmelser om marknadsföring och information.

2.4 Återhållsamhet och måttfullhet

Kreditgivaren bör vara återhållsam och måttfull i sin marknadsföring och iakttä följande:

- En kredit bör inte presenteras på ett sätt som kan missleda konsumenten om de ekonomiska följderna, eller ge intryck av att den erbjudna krediten inte innebär någon eller bara en ringa belastning på ekonomin.
- När en kredit kan erhållas snabbt, bör inte snabbheten i sig framhållas som ett avgörande skäl i förhållande till andra kreditvillkor.
- Vid en löpande kredit, t.ex. kontokredit, bör inte kredittagaren erbjudas kreditköp eller kontanter med uttrycklig hänvisning till att det finns ett outnyttjat kreditutrymme.
- Kraven på måttfullhet och neutral information bör särskilt beaktas vid utformning av reklam där formulär för kreditansökan bifogas, oavsett om det rör sig om nya krediter eller en höjning av befintliga krediter.

2.5 Uppgifter om krav på säkerhet

Om det normalt krävs en säkerhet för att en kredit ska beviljas, bör marknadsföringen utformas på ett sådant sätt att detta framgår.

2.6 Effektiv ränta vid marknadsföring

2.6.1 Beräkning

Hur den effektiva räntan beräknas framgår av förordningen (1992:1010) om effektiv ränta vid konsumentkrediter. Se även *bilagan* till dessa allmänna råd.

Ett tänkt kreditbelopp (standardbelopp) bör ligga till grund för den kreditinformation som ska följa konsumentkreditlagen (1992:830), och som bör följa dessa allmänna råd.

Standardbeloppet bör väljas med beaktande av den marknadsförda kreditens konstaterade eller förväntade storlek:

- För krediter som är mindre eller lika med 40 000 kronor, bör beloppet 10 000 kronor användas.
- För krediter som är större än 40 000 kronor, bör beloppet 100 000 kronor användas.

2.6.2 Marknadsföring

Om marknadsföringen endast upplyser om att en kredit erbjuds, behöver inte information om effektiv ränta lämnas.

Om marknadsföringen däremot argumenterar för kreditens förmånlighet eller innehåller faktauppgifter om krediten, ska information lämnas om den effektiva räntan även om något bestämt kreditbelopp inte nämns. Den effektiva räntan bör i detta sammanhang anges för en kredit som är vanligt förekommande hos kreditgivaren med avseende på kreditbelopp, lånekonstruktion och säkerhet.

Om krediten kan ges både med och utan säkerhet och krediträntan till följd av detta kan variera, eller om krediträntan kan variera i olika kundförhållanden, kan den effektiva räntan anges i ett exempel. I det sammanhanget bör de förutsättningar som exemplet bygger på anges.

Det datum för vilken angiven effektiv ränta är framräknad bör anges.

2.7 Kreditkostnad och kredittid

Om det görs en beräkning av kreditkostnaden och kredittiden för en löpande kredit, bör krediten vid beräkningen antas vara utnyttjad före det aktuella köpet eller kontantuttaget. Därefter antas den, med beaktande av villkoren för återbetalning, vara helt återbetald.

Vid marknadsföringen av en kredit som innehåller uppgifter om delbetalningarnas storlek, bör den kredittid eller det antal delbetalningar anges som beräkningarna bygger på.

2.8 Information vid betalningsanstånd

Om kredittagaren utnyttjat en så kallad betalningsfri månad, bör kreditgivaren vid nästa avisering informera om att en sådan har utnyttjats.

Vidare bör det informeras om att saldot därmed ökat med ränta och eventuella avgifter för den betalningsfria månaden.

2.9 Bostadskrediter

2.9.1 Allmänt

Kredittagaren bör senast vid avtalets ingående särskilt informeras om:

- vid vilket tillfälle krediträntan fastställs,
- kreditens exakta räntebindningstid, samt
- de villkor som gäller för förlängning eller omsättning av kredit, och för förtidslösen.

Om kreditgivaren vid denna tidpunkt inte kan ange kreditens exakta bindningstid, bör den största differens anges som kan uppkomma från angiven bindningstid.

Om en ny kredittagare ska överta en befintlig kredit, bör kreditgivaren tillhandahålla denne följande:

- en kopia av övertagandeförbindelsen, och
- de allmänna villkoren, sådana som dessa framgår av t.ex. villkorsbilagan.

2.9.2 Villkorsperiod eller räntebindningstid överstigande tre månader

Om villkorsperioden eller räntebindningstiden överstiger tre månader, bör kredittagaren skriftligen och minst en månad i förväg påminnas om när en villkors- eller ränteändring avses ske.

Kredittagaren bör vidare informeras om:

- vilka villkorsperioder, amorterings- och räntevillkor som erbjuds,
- hur en eventuell uppsägning av krediten ska ske, samt
- vilken konsekvens det får för krediten om svar uteblir från kredittagaren.

När det gäller uppgifter om räntevillkor bör det anges per vilket datum uppgifterna gäller, samt att räntan kan ändras på villkorsändringsdagen.

Datum för en genomförd villkors- eller ränteändring bör anges senast vid den första aviseringen efter ändringen.

3 kap. Kreditgivning

3.1 Kreditansökan

En kreditgivare bör sträva efter att en kredittagare förstår de ekonomiska konsekvenserna av kreditavtalet.

Kreditgivaren bör därför i samband med kreditansökan ge den kreditsökande sådan information att denne får vägledning om de ekonomiska förutsättningarna att klara av åtagandet. Informationen bör även omfatta behovet av amortering.

3.2 Kreditprövning

3.2.1 Allmänt

Enligt Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2004:6) om kreditrisker i kreditinstitut och värdepappersinstitut, bör företagen ta fram interna regler.

Av reglerna bör det framgå vad som särskilt bör beaktas vid kreditprövning av en konsument, exempelvis följande:

- att en kreditprövning ska göras även om säkerhet ställs,
- att prövningen ska syfta till att uppskatta kredittagarens nuvarande och framtida betalningsförmåga och grundas på ett skriftligt underlag eller på andra tillförlitliga uppgifter,
- att en kreditupplysning bör inhämtas, och
- att den sökandes återbetalningsförmåga bör bedömas utifrån dennes inkomster, tillgångar, utgifter och skulder (inklusive borgensåtaganden).

3.2.2 Förenklad kreditprövning

Kreditprövningen bör kunna förenklas om kreditbeloppet är högst 50 procent av prisbasbeloppet enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring.

3.2.3 Kredit för sanering av ekonomi

Kreditgivaren bör bevilja kredit för sanering av kredittagarens ekonomi endast om en kreditprövning visar att kredittagaren har återbetalningsförmåga för de villkor som gäller för den nya krediten.

3.2.4 Information om kreditprövning

Information om kreditprövningen bör lämnas om kredittagaren begär det.

3.2.5 Bostadskrediter

Vid bostadskrediter bör kreditgivaren upprätta en boendekostnadskalkyl som ett led i bedömningen av kredittagarens återbetalningsförmåga.

Kredittagaren bör informeras om kalkylens innebörd, samt att den kan påverkas av beslutade men ännu inte genomförda ändringar i skatte- och bidragssystemen som är av väsentlig betydelse. Kredittagaren bör också informeras om hur ändrade räntenivåer påverkar kalkylen.

Vid prövning av en kreditansökan om bostadsrätt, bör kreditgivaren också hämta upplysningar om bostadsrättsföreningens senast fastställda balans- och resultaträkning.

3.3 Kreditlöfte

Kreditgivaren bör normalt endast lämna kreditlöften skriftligen eller i elektronisk form. I löftesförbindelsen bör villkoren anges för hur krediten ska utbetalas.

3.4 Kreditavtal

3.4.1 *Allmänt*

Enligt god kreditgivningssed bör kreditavtalet innehålla fullständiga villkor. Det bör i villkoren tydligt anges vem som är kreditgivare samt vilka rättigheter och förpliktelser som avtalet medför.

Villkor och information av väsentlig betydelse för kredittagaren bör särskilt framhållas. Om en kredit ges på obestämd tid bör detta klart framgå av avtalet.

3.4.2 *Återbetalning vid kreditköp*

Villkoren för återbetalning vid kreditköp bör vara sådana att:

- det belopp som ska betalas vid varje tillfälle uppgår till en sådan storlek att en skälig amortering sker av krediten, samt att
- återbetalningstidens längd normalt inte överstiger varans eller nyttighetens livslängd.

3.4.3 *Ändring av kreditvillkor*

En avtalad kreditgräns bör inte höjas utan att kredittagaren ansökt om detta.

Vid ändring av räntan för krediter med rörlig ränta, bör kreditgivaren på begäran av kredittagaren ange skälen till ändringen.

Har krediträntan höjts på grund av ökade upplåningskostnader, bör kreditgivaren på begäran av kredittagaren översiktligt redovisa skälen till kostnadsökningen.

3.4.4 *Förtidsbetalning*

Kreditavtalet bör innehålla uppgifter dels om kredittagarens rätt att betala i förtid, dels om hur kostnaden beräknas för kredit med bunden ränta.

3.4.5 *Överlåtelse av kredit*

Kreditavtalet bör innehålla information om kreditgivarens rätt att överlåta eller pantsätta sin fordran till någon annan. I avtalet bör det även informeras om att kreditgivarens medgivande krävs om krediten ska övertas av en annan gäldenär.

I samband med överlåtelse av en lämnad kredit till ett annat företag, bör kreditgivaren snarast informera kredittagaren om sådana konsekvenser av överlåtelsen som är av väsentlig betydelse för denne.

Om överlåtelsen är ett led i en värdepapperisering bör kreditgivaren informera kredittagaren särskilt om innebörden av att krediten värdepapperiseras.

3.4.6 Effektiv ränta

När kreditavtalet innebär en rätt att löpande utnyttja ett kreditutrymme bör den effektiva räntan anges dels som en årlig ränta beräknad på det belopp som motsvarar det beviljade kreditutrymmet, dels minst ett fall där den effektiva räntan är beräknad på ett belopp som utgör endast en andel av kreditutrymmet. Denna andel bör utgöra 50 procent av det beviljade kreditutrymmet.

Information om den effektiva räntan för den erhållna krediten bör senast ges när uppgift lämnas om att krediten beviljats, om inte kreditgivarens motsvarande refinansiering gör att uppgiften inte kan lämnas förrän vid utbetalningstillfället.

4 kap. Om borgen och tredjemanspant

4.1 Allmänt

En kreditgivare bör beakta att en borgensman eller den (tredjeman) som sätter sin egendom i pant för någon annans kredit, bör kunna förutsätta att en tillfredsställande kreditprövning gjorts när det gäller kredittagarens återbetalningsförmåga.

Kreditgivaren bör beakta borgensmannens eller tredjemannens intresse av att innan åtagandet ingås få ta del av sådana uppgifter i kreditprövningen som är av betydelse för åtagandet. Ett exempel är om krediten ges för sanering av kredittagarens ekonomi eller om det finns betalningsanmärkningar.

Om det finns uppgifter i kreditprövningen som är av intresse för borgensåtagandet eller pantsättningen och kreditgivaren inte kan lämna ut dessa till borgensmannen eller tredjemannen, bör de informeras om detta och skälen till varför uppgifterna inte kan lämnas ut. Ett exempel är att kredittagaren inte samtycker till att uppgifter som omfattas av sekretess lämnas ut.

Kreditgivaren bör informera den som ställer en säkerhet om de rutiner som gäller för återställande av säkerheten.

4.2 Borgen

4.2.1 Borgensmannens betalningsförmåga

Kreditgivaren bör pröva borgensmannens betalningsförmåga vid kreditgivningstillfället samt på sikt. Borgensåtagandet bör accepteras endast om åtagandet anses utgöra en betryggande säkerhet för krediten.

Borgensförbindelsen kan anses utgöra en betryggande säkerhet om borgensmannen:

- har avyttringsbara tillgångar som efter en försiktig värdering bedöms tillräckliga för att infria borgensansvaret, och/eller
 - har en sådan ekonomi som möjliggör betalning av kredittagarens skuld.
- Borgensmannens övriga ekonomiska förpliktelser bör i det sammanhanget beaktas.

4.2.2 *Ingående av borgensåtagande*

Kreditgivaren bör innan borgensåtagandet ingås, skriftligen informera borgensmannen om dess innebörd.

Av informationen bör det framgå:

- i vilken situation borgensmannen kan tvingas infria sitt borgensåtagande samt, om det finns flera borgensmän,
- huruvida kreditgivaren har möjlighet att efter fritt val kräva hela betalningen av en eller flera av borgensmännen,
- att borgensåtagandet kvarstår oavsett om en eventuell intressegemenskap med den ursprunglige kredittagaren upphör, samt
- att borgensåtagandet kan medföra att borgensmannens tillgångar, inklusive bostaden, måste realiseras.

Vid tecknande av borgen bör inte en fullmakt accepteras, såvida det inte finns särskilda skäl. Fullmakten bör i sådana fall vara skriftlig.

Kreditgivaren bör snarast efter beviljandet av krediten lämna borgensmannen en kopia av aktuell kredithandling och ingången borgensförbindelse.

4.2.3 *Generell borgensförbindelse utan beloppsbegränsning*

Generella borgensförbindelser utan beloppsbegränsning ställda av fysiska personer, bör endast användas vid kommersiella förhållanden. Borgensmannen bör ha en god och löpande insyn i kredittagarens ekonomiska ställning och dennes mellanhavanden med kreditgivaren. Ett exempel är när aktieägare eller företagsledare i fåmansföretag tecknar borgen för bolagets förbindelser.

4.3 **Tecknande av tredjemanspant**

Om någon annan än kredittagaren pantförskriver egendom till säkerhet för kredittagarens förpliktelser, bör kreditgivaren före pantsättningen skriftligen informera om dess innebörd.

Av informationen bör det framgå:

- att panten kan komma att realiseras om kredittagaren inte uppfyller sitt åtagande,
- att pantsättningen kvarstår oavsett om en eventuell intressegemenskap med den ursprunglige kredittagaren upphör,
- att pantsättningen kan minska pantens värde som säkerhet för egen belåning, samt
- att pantsättningen kan påverka rådigheten över panten.

Kreditgivaren bör lämna en kopia av aktuell kredithandling och samtliga villkor för pantsättningen till tredjemannen.

4.4 **Information till borgensman eller tredjeman efter åtagandets ingående**

Borgensmannen eller tredjemannen bör snarast underrättas av kreditgivaren när denne fått vetskap om sådana djupgående och varaktiga försämringar av kredittagarens ekonomi, eller fått annan information, som kan påverka deras regressmöjligheter eller medföra att säkerheten tas i anspråk.

Om kreditgivaren har fog att förutsätta att borgensmannen eller tredjemannen har insyn i kredittagarens ekonomi, behöver normalt inte någon information lämnas om utvecklingen av kredittagarens ekonomi. Kreditgivaren bör dock underrätta borgensmannen eller tredjemannen om betalningsanstånd som medgivits kredittagaren, såvida det inte står klart att anståndet saknar betydelse för dem.

Vid ändring av villkor för en lämnad kredit, bör borgensmannens, eller tredjemannens, uttryckliga medgivande inhämtas om ändringen kan påverka dennes åtagande.

5 kap. Förtidsinlösen av bostadskrediter med bunden ränta

5.1 Inledning

Förtidslösen medges normalt för konsumentkrediter som lämnats före 1993. Det finns även en laglig rätt till förtidslösen för konsumentkrediter som tecknats därefter.

Kreditgivaren har rätt att ta ut en ersättning, en så kallad ränteskillnadersättning (RSE), för den ekonomiska skada som kan drabba denne då avtalet sägs upp i förtid av konsumenten. Skadan kan här mätas med utgångspunkt i företagets alternativa placeringsmöjlighet för det förtidsinlösta beloppet.

Beräkning av RSE ska i varje enskilt fall ske inom ramen för den lagstiftning och de kreditvillkor som gäller för krediten. Inom dessa ramar kan dock kreditgivaren, om det är lämpligt, tillämpa andra principer för beräkning av RSE, om dessa inte leder till en högre slutlig kostnad för kredittagaren. De beräkningsprinciper som anges i detta kapitel utgör således ”takregler” för beräkning av RSE.

5.2 Allmänt

5.2.1 Villkorsändringsdag

Med villkorsändringsdag avses den dag då en ränteändring sker enligt kreditavtalet och kredittagaren, när det gäller krediter som lämnats från och med 1990, kan lösa krediten utan kostnad, om uppsägningstid eller uppsägningsperiod iakttas.

5.2.2 Information

De huvudsakliga principerna för beräkning av RSE bör framgå av avtalsvillkoren.

För att möjliggöra för kredittagaren att förutse kostnaden vid förtidslösen bör kreditgivaren om kredittagaren begär det, lämna information som översiktligt visar hur ersättningen beräknas. Informationen bör innehålla ett konkret exempel på beräkningen och en formel som kredittagaren själv kan använda för en approximativ beräkning.

Om kreditgivaren lämnat uppgifter om beräkningssättet för RSE till en kredittagare, bör kreditgivaren stå fast vid detta beräkningssätt, om lösen sker inom de följande 10 dagarna.

5.3 Lösenvillkor m.m.

Tidpunkten för fastställande av jämförelseränta (den räntesats med vilken kreditens räntesats jämförs vid beräkning av RSE), bör antingen vara den dag förtidslösen sker, eller den tidigare dag som kreditgivaren och kredittagaren avtalar om. För krediter som lämnats eller villkorsändrats från och med den 1 januari 1993, får det senare alternativet inte tillämpas, om jämförelseräntan på lösendagen skulle vara mer förmånlig för kredittagaren.

Om kredittagaren förtidslöser krediten vid en annan tidpunkt än på villkorsändringsdagen, bör huvudprincipen avseende den tid för vilken RSE beräknas vara att ersättningen beräknas från dagen då lösen sker till och med närmast följande villkorsändringsdag till vilken kredittagaren kan säga upp krediten. Om villkorsändringsdag saknas bör RSE i stället beräknas till och med slutbetalningsdagen enligt kreditavtalet.

Om krediten sägs upp till en villkorsändringsdag utan att föreskriven uppsägnings-tid eller uppsägningsperiod iakttas, innebär det att RSE får beräknas till och med den villkorsändringsdag som infaller närmast efter den förstnämnda villkorsändringsdagen. I detta fall får kreditens räntesats för den sista villkorsperioden antas uppgå till utlåningsräntan för motsvarande kredit på lösendagen.

5.4 Krediter som lämnats före 1993 och inte villkorsändrats därefter

RSE bör kunna beräknas genom att kreditens gällande räntesats jämförs med kreditgivarens genomsnittliga upplåningskostnad för motsvarande löptid, under förutsättning att kreditvillkoren innehåller en sådan bestämmelse. Upplåningskostnaden för den tid som närmast motsvarar den återstående räntebindingstiden för den lösta krediten bör tillämpas.

Om jämförelseräntan enligt kreditvillkoren är kreditgivarens upplåningskostnad bör även en schablonmässig upplåningsränta kunna användas. Kreditgivaren bör i sådana fall även kunna tillämpa regler som ansluter till konsumentkreditlagens (1992:830) regler för lån lämnade efter den 1 juli 1994. Dessa alternativ bör dock endast tillämpas under förutsättning att det inte leder till ett sämre resultat för kredittagaren.

5.4.1 Krediter med räntejusteringsdag utan uppsägningsrätt

Det förekommer krediter där räntesatsen ändras på en bestämd dag, en så kallad räntejusteringsdag, utan att kredittagaren kan säga upp krediten eller i övrigt påverka villkoren. Om förtidsinlösen av en sådan kredit sker före en räntejusteringsdag får RSE, för tiden före räntejusteringsdagen, beräknas som om nämnda dag är en villkorsändringsdag (se 5.3 ovan). För tiden efter räntejusteringsdagen får RSE beräknas som en icke nuvärdeberäknad så kallad risksättning med 0,2 procent av kreditbeloppet per år för kvarstående räntejusteringsperioder.

5.5 Krediter som lämnats eller villkorsändrats 1 januari 1993–1 juli 1994

Vid bestämmande av vad som kan anses vara ”nya krediter av motsvarande slag” enligt 24 § konsumentkreditlagen, bör en jämförelse göras med den befintliga kreditens ursprungliga – och inte endast återstående – räntebindingstid.

Om kreditgivaren inte längre erbjuder kredit av motsvarande slag (t.ex. femårsbunden villakredit), bör en jämförelse göras med nyutlåningsräntan hos kreditgivaren eller, om kreditgivaren så väljer, med den räntesats som andra företag erbjuder för kredit med närmast liggande kredittid. Det sistnämnda alternativet bör endast tillämpas under förutsättning att villkoren i övrigt är i stort sett desamma.

5.6 Krediter som lämnats eller villkorsändrats efter den 1 juli 1994

Som jämförelseränta bör väljas säljräntan för de statspapper som anges i konsumentkreditlagen. Av praktiska skäl bör inte full exakthet eftersträvas eftersom räntesatserna förändras löpande under var dag. Kreditgivaren bör därför tillämpa en praxis för fastställande av jämförelseräntan, exempelvis föregående dags stängningsräntor.

När räntan på statsobligationer används vid beräkning av RSE, bör den officiellt publicerade räntan tolkas som en årseffektiv ränta. Efter tillägg med en procentenhet erhålls då jämförelseräntan uttryckt som årseffektiv jämförelseränta. RSE kan sedan beräknas genom att samtliga betalningsflöden enligt avtalet fram till och med räntebindningstidens slut, samt kapitalskulden vid räntebindningstidens slut, nuvärdesberäknas med hjälp av den årseffektiva jämförelseräntan tillbaka till lösendagen. Skillnaden mellan det framräknade nuvärdet och kapitalskulden på lösendagen utgör RSE.

5.7 Nuvärdeberäkning

För krediter lämnade efter den 1 januari 1993 bör RSE beräknas på ett sådant sätt att den inte ger kreditgivaren en högre ersättning än om den nuvärdeberäknas enligt metoden i förordningen (1992:1010) om effektiv ränta vid konsumentkrediter.

6 kap. Kreditgivarens kvittning av kreditfordran

6.1 Allmänt

En kvittning bör ske med försiktighet, omdöme och hänsyn till kredittagaren.

Kvittningen bör utnyttjas främst när kredittagaren inte kommer överens med kreditgivaren att betala sin skuld på ett annat sätt.

6.2 Kvittning mot kontobehållning

Om kreditgivaren tillhandahåller inlåningskonton bör denne i samband med att ett konto öppnas eller en kredit beviljas, informera kontohavaren eller kredittagaren om att kvittning av skulder mot kontobehållning kan komma att ske.

Kvittning bör inte ske mot lön, pension eller därmed jämförbara medel, som är avsedda för kredittagarens löpande utgifter.

6.3 Betaltjänster

Medel som kreditgivaren tagit emot för att fullgöra ett betalningstjänstupdrag, bör inte utnyttjas till kvittning mot kredittagarens skuld – oavsett om kredittagaren är uppdragsgivare eller betalningsmottagare.

Kreditgivaren bör inte kvittningsvis tillgodogöra sig medel mot kredittagarens skuld när denne för inlösen överlämnar en postväxel, check eller en annan anvisning.

Kvittning mot kredittagarens skuld kan dock ske om uppdragsgivaren eller kredittagaren anvisat betalning till den senares konto.

6.4 Avisering

Kreditgivaren bör omedelbart underrätta kredittagaren om kvittningen och skälen till denna.

Dessa allmänna råd träder i kraft den 15 maj 2005, då följande författningar ska upphöra att gälla:

1. Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 1994:30) om ränteskillnadsersättning m.m. vid förtida lösen av konsumentkredit med bunden ränta för bostadsändamål,
2. Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2000:2) om krediter i konsumentförhållanden.

INGRID BONDE

Lina Jonson

*Bilaga***Beräkning av effektiv ränta****A. Engångskrediter**

Med engångskrediter avses en kredit som inte är löpande. (I, II och III nedan gäller endast vid marknadsföring av engångskrediter.)

I. Med beaktande av villkoren (kreditränta, tillägg, avgifter och kredittid) för den marknadsförda krediten, bör den effektiva räntan beräknas för en kredit som motsvarar standardbeloppet.

II. Kredittiden bör vid beräkningen antas vara fem år.

III. En uppläggningsavgift eller en annan kreditkostnad, som tas ut på kreditens utbetalningsdag, bör anses betald vid det första betalningstillfället.

IV. Av förordningen (1992:1010) om effektiv ränta vid konsumentkrediter framgår det hur den effektiva räntan ska beräknas.

B. Löpande krediter/kontokrediter

Löpande krediter innebär en rätt för kredittagaren att löpande utnyttja ett kreditutrymme. (I, II och III nedan gäller endast vid marknadsföring av löpande krediter/kontokrediter.)

I. Det valda standardbeloppet antas utgöra kreditbeloppet. Med beaktande av villkoren (kreditränta, tillägg, avgifter och kredittid) för den marknadsförda krediten, bör den effektiva räntan beräknas för en kredit som motsvarar standardbeloppet. Vid beräkningen antas standardbeloppet bli omedelbart utnyttjat i sin helhet.

II. Kredittiden bör vid beräkningen antas vara fem år med månadsvis återbetalning.

III. En eventuell uppläggningskostnad eller en annan kreditkostnad som tas ut på kreditens utbetalningsdag, bör anses betald vid första betalningstillfället.

IV. Av förordningen (1992:1010) om effektiv ränta vid konsumentkrediter framgår det hur den effektiva räntan ska beräknas.

C. Byggnadskrediter eller motsvarande

Kreditbeloppet utbetalas i flera poster enligt fastställt tidsschema. (I och III ovan gäller endast vid marknadsföring av byggnadskredit och motsvarande.)