



2018-04-12

Svenskar i Världen
Näringslivets Hus
Storgatan 19
114 85 Stockholm

Underlätta kreditprovning

Svenska Bankföreningen är en branschorganisation som företräder bankerna i Sverige. Bankföreningen har bland annat till uppgift att sprida kunskap om bankerna och deras viktiga roll för tillväxt och välfärd i samhället. Bankföreningen verkar för en sund utveckling av det svenska bankväsendet. En viktig uppgift för Bankföreningen är att analysera och lämna synpunkter på förslag till lagar och andra regler som berör medlemsföretagen.

Svenskar i Världen har i en skrivelse till en rad olika aktörer på marknaden uppmanat

- Datainspektionen samt Upplysningscentralen att undersöka möjligheten att dela information om kreditvärdighet med andra länder för att underlätta för utlandssvenskar att överföra kreditinformation från andra länder inom EES till Sverige i syfte att underlätta för dessa personer att teckna mobil- och internetabonnemang, bolån m.m., samt
- privata företag att undersöka möjligheten att finna andra sätt att pröva kreditvärdigheten hos utlandssvenskar som önskar någon form av kredit exempelvis genom att begära intyg från arbetsgivare om inkomst.

Av skrivelsens problemformulering framgår att de svenskar som bott utomlands en längre tid och väljer att flytta tillbaka till Sverige ofta har problem att teckna mobil- och internetabonnemang, teckna bolån, handla mot faktura eller att erhålla ett kreditkort. Svenskar i Världen menar att det med gällande regler är omöjligt för den som inte är folkbokförd i Sverige att kreditprövas, bl.a. mot bakgrund av att utlandssvenskar inte har en aktuell och relevant kredithistorik i Sverige.



Yttrande

Inledningsvis kan konstateras att de regelverk som styr bankernas kreditgivning och de krav som ställs på bankerna att uppnå kundkännedom är desamma oavsett om kunden är en utlandssvensk eller en person som är folkbokförd i Sverige. Det bör också noteras att skyldigheten för en bank, enligt lagen (2010:751) om betaltjänster, att tillhandahålla betalkonton med grundläggande funktioner inte omfattar en skyldighet att bevilja var och en en kredit.

Konsumentkreditlagen (2010:1846)

En kreditprövning ska ske med hänsyn taget till omständigheterna i det enskilda fallet, jämför 12 § konsumentkreditlagen. Utgångspunkten är att kunden ska redovisa relevanta omständigheter för kreditgivaren. Detta gäller oavsett om kunden är folkbokförd i Sverige eller inte. För det fall kreditinformation om kunden inte kan erhållas från ett kreditupplysningsföretag kan kunden på annat sätt ge kreditgivare relevant underlag för kreditprövningen, t.ex. intyg från arbetsgivare om inkomst etc. Om kreditprövningen avser en bostadskredit, ska kreditgivare på ett lämpligt sätt också kontrollera de uppgifter som är nödvändiga för att bedöma kundens ekonomiska förutsättningar att fullgöra åtagandet enligt kreditavtalet, jämför 12 a § konsumentkreditlagen, det kan exempelvis ske genom intyg från arbetsgivare om inkomst m.m. Utgångspunkten vid all kreditprövning är, oavsett var kunden är folkbokförd, att kunden kan ge banken tillräcklig och relevant information så att banken kan pröva kundens förutsättningar för att fullgöra vad kunden åtar sig enligt kreditavtalet.

Lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

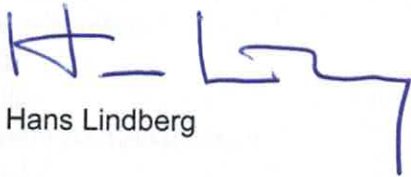
En bank måste även uppfylla kravet på kundkännedom i lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Förutom att banken ska kunna identifiera kunden och kontrollera kundens identitet krävs också att banken får information från kunden om affärsförbindelsens syfte och art. Informationen ska ligga till grund för bankens bedömning av vilka aktiviteter och transaktioner som kunden kan förväntas vidta och genomföra inom ramen för affärsförbindelsen samt för bedömning av kundens riskprofil. Med detta avses att banken måste kunna förstå syftet bakom kundens önskan om att inleda en affärsförbindelse och hur kunden avser att agera inom affärsförbindelsen.

Om banken inte uppnår tillräcklig kännedom om kunden för att dels kunna hantera risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism, dels övervaka och bedöma kundens aktiviteter och transaktioner får banken, enligt lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, inte etablera eller upprätthålla affärsförbindelsen med kunden. Dessa krav gäller oavsett om kunden är folkbokförd i Sverige eller inte.



Sammantaget kan konstateras att det finns ett antal regler som banken måste leva upp till i förhållande till kunden vilka gäller oavsett om kunden är folkbokförd i Sverige eller inte. Några särkrav uppställs således inte på kunder som är folkbokförda i annat land inom EES.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN



Hans Lindberg



Åsa Arffman