

Fi2025/01375

Finansdepartementet

fi.remissvar@regeringskansliet.se

2025-10-17

SweFinTechs remissvar på promemorian “Utveckling av makrotillsynsområdet”

Om SweFinTech

The Swedish Financial Technology Association (“**SweFinTech**”) är en branschförening för svenska fintechbolag som samlar över hundra bolag inom fintechbranschen med syfte att stärka det svenska finansiella ekosystemet och skapa en välfungerande marknad för svenska fintechbolag. Våra medlemmar utgörs av företag inom betalningar, krediter, crowdfunding, investeringar med mera.

Övergripande ansats

SweFinTech tackar för möjligheten att få lämna remissvar på promemorian “Utveckling av makrotillsynsområdet”. Vi delar promemorians ambition att stärka den finansiella stabiliteten och skapa långsiktigt tydliga spelregler. Samtidigt vill vi framhålla att vi avstyrker delar av förslaget. En striktare gräns för tilläggs krediter än vad som gäller för nyutlåning skulle medföra negativa konsekvenser både för konsumenter och för det finansiella systemet i stort.

Det föreslagna kravet att begränsa belåningsgraden för tilläggs krediter till 80 procent av bostadens marknadsvärde (Avsnitt 4.4.2 Tilläggs krediter) försämrar hushållens möjligheter att optimera sin ekonomi. Andra negativa konsekvenser är ökade lånekostnader, ojämlika villkor mellan nya och befintliga låntagare samt kan öka snarare än minska sårbarheten i kreditmarknaden.

Vi menar att ett modernt och inkluderande finansiellt ekosystem bör uppmuntra effektiva och transparenta kreditlösningar – inte tvinga konsumenter mot dyrare och mer osäkra alternativ.

Konsekvenser för konsumenter

Högre lånekostnader och minskad valfrihet

Med regeringens förslag skulle den flexibilitet som nu finns försvinna, bland annat skulle det inte längre vara möjligt för hushåll som redan har belånat sin bostad upp till 80 procent att flytta in andra lån i sitt bolån.

Detta minskar möjligheten att sänka sina räntekostnader och få ränteavdrag.

Exempel:

En kund med en bostad värd 1 000 000 kr och ett bolån på 800 000 kr (80 procent) har även ett blacolån på 50 000 kr. Med nuvarande regelverk kan blacolånet flyttas till bolånet och därmed få lägre ränta och ränteavdrag, men med det föreslagna regelverket blir detta förbjudet.

Kostnadsjämförelse:

Kredittyp	Ränta	Årlig räntekostnad	Efter ränteavdrag	Årlig merkostnad
Blacolån 50 000 kr	10 %	5 000 kr	–	+3 600 kr
Bolån 50 000 kr	4 %	2 000 kr	1 400 kr	–

Skillnaden blir cirka 3 600 kr per år, vilket urholkar hushållens ekonomi och köpkraft.

Ökad sårbarhet i hushållsekonomin

Hushåll med begränsat ekonomiskt utrymme riskerar att fastna i högre skuldkostnader. Detta motverkar finansiell motståndskraft och försvårar anpassningen vid förändrade ränte- eller inkomstnivåer.

Ojämlighet mellan låntagare

Att nyutlåning får uppgå till 90 procent belåningsgrad samtidigt som tilläggs krediter begränsas till 80 procent skapar en **regleringsmässig obalans**. Befintliga låntagare behandlas sämre än nya, vilket är svårt att motivera ur ett konsumentskydds- och rättviseperspektiv.

Konsekvenser för det finansiella systemet

- **Mer osäkrad kreditgivning:** Konsumenter som inte kan omstrukturera sina lån mot lägre ränta tvingas kvar i blacolån. Detta leder till en större andel osäkrade krediter – med högre risknivå – i systemet.
- **Försvagad återbetalningsförmåga:** Dyrare lån utan ränteavdrag försämrar hushållens kassaflöde och återbetalningsförmåga, vilket i en lågkonjunktur kan förstärka finansiella obalanser.
- **Minskad transparens och ökad komplexitet:** Att konsumenter tvingas ha parallella kreditlösningar minskar överblicken över hushållens totala skuldsättning. Det försvårar inte bara för låntagaren utan även för långivare och tillsynsmyndigheter.

Andra möjliga konsekvenser

En annan möjlig konsekvens av att införa en striktare gräns för tilläggs lån än vid köptillfället är att fler låntagare redan vid köpet kan komma att ta ut en högre kredit än vad som egentligen behövs initialt, i syfte att finansiera framtida renoveringsbehov.

Detta kan leda till att låntagare i större utsträckning väljer att belåna upp till maximalt tillåten nivå (exempelvis 90 procent) redan vid bostadsköpet, i stället för att vid ett senare tillfälle ansöka om ett tilläggs lån när renoveringen faktiskt ska genomföras.

SweFinTechs bedömning

SweFinTech ser behovet av stabila regler för kreditgivning, men anser att förslaget i sin nuvarande form missgynnar både konsumenter och kreditmarknadens funktionssätt. Ett välfungerande regelverk bör främja ansvarsfull skuldförvaltning, möjliggöra omstrukturering av dyrare lån och bidra till lägre kreditrisker i systemet.

Förslaget om ett separat tak för tilläggs krediter går i motsatt riktning.

SweFinTechs förslag

- **Harmonisering av belåningsgrad:** Belåningsgraden för tilläggs krediter bör harmoniseras med bolånetaket, det vill säga 90 procent.
- **Inför undantag för skuldoptimering:** Om en generell höjning inte är möjlig bör undantag införas för tilläggs krediter som används till att lösa blancolån. Detta stärker hushållens ekonomi och bidrar till finansiell stabilitet.

Avslutande kommentar

SweFinTech representerar aktörer som arbetar för en mer innovativ, inkluderande och effektiv finansiell sektor. För att Sverige ska fortsätta ligga i framkant krävs regelverk som främjar transparens, sund konkurrens och konsumentnytta.

Det föreslagna taket för tilläggs krediter riskerar att motverka dessa mål. Vi uppmanar därför regeringen att ompröva förslaget och i stället möjliggöra mer flexibla, hållbara och konsumentvänliga lösningar inom bolånemarknaden.

Roslana Cederhage
Generalsekreterare
SweFinTech