

DNR 2026/789  
Konsumentverket  
konsumentverket@konsumentverket.se  
2026-08-21

## SweFinTechs remissvar till Konsumentverkets allmänna råd om konsumentkrediter

### Om SweFinTech

The Swedish Financial Technology Association ("SweFinTech") är en branschförening för svenska fintechbolag som samlar över 100 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 mer.

### Övergripande ansats:

SweFinTech tillstyrker syftet med de allmänna råden, men vill lämna synpunkter på ett antal punkter där vi bedömer att förslaget i sin nuvarande utformning riskerar att bli mer långtgående eller otydligt tillämpligt än vad som är nödvändigt för att uppnå syftet.

*För det första*, Kredit för spel om pengar samt Marknadsföring riktad till konsumenter som spelar (punkt 1.1 och 1.3) - Ändamålet är gott men i praktiken oerhört svårt att efterleva, dels till följd av alltför oprecisa gränser, dels till följd att övrig lagstiftning ej tillåter bearbetning av personuppgifter på det sätt som skulle krävas för att kunna leva upp till det allmänna rådet.

*För det andra*, Information vid marknadsföring (punkt 3) - Vi vill uppmärksamma en praktisk problematik gällande de omfattande informationskrav som ställs upp i de allmänna råden där vi saknar ett förtydligande kring hur näringsidkare ska förhålla sig till dessa regler vid marknadsföring i utrymmesbegränsade medier.

*För det tredje*, Särskilt om kreditförmedling (punkt 4.3) - SweFinTech delar Konsumentverkets uppfattning att transparens kring samarbetspartners är av stor vikt för konsumenten. Vi anser dock att kravet i sin nuvarande utformning är obalanserat och riskerar att snedvrider konkurrensen, eftersom det ålägger kreditförmedlare ett betungande informationskrav som helt saknas för kreditgivarna.

### Punkt 1.1 Kredit för spel om pengar samt 1.3 Marknadsföring till konsumenter som spelar

Vi såväl förstår som delar ambitionen om att i möjligaste mån begränsa verkningarna av ett överdrivet spel om pengar. Överdrivet spel om pengar är ett slags beroende och missbruk förekommer dessvärre i olika former och kan vara en källa till personlig tragedi för enskilda individer. Även om ambitionen att motverka spelberoende och försvåra för de beroende att finansiera sitt spelade genom upptagande av lån är behjärtansvärt är Konsumentverkets förslag till allmänna råd

utformade på ett sätt som inte är förenligt med annan lagstiftning i Sverige och därför heller inte möjliga att efterleva för kreditgivare.

Såsom lagstiftningen är utformad ska kreditgivare basera kreditprövningen på inhämtande samt, i förekommande fall, verifiering av uppgifter avseende inkomst, utgifter och skulder samt andra ekonomiska förhållanden som är nödvändiga med hänsyn till vilket slags kredit som konsumenten har sökt, avtalets löptid, belopp och risker för konsumenten. Däremot finns ej rättslig grund för att beakta beroendediagnoser som den kreditsökande eventuellt har (t ex spel- eller drogmissbruk), inte minst eftersom det utgör en känslig personuppgift och således omfattas av det strikta förbud som följer av art. 9 i Dataskyddsförordningen. Konsumentverket har vidareutvecklat sina synpunkter i Kommentarer till Konsumentverkets allmänna råd om konsumentkrediter och då anført att det t ex kan förekomma att näringsidkaren (kreditgivaren) har tillgång till kontoinformation som visar att konsumenten har ett omfattande eller återkommande spelande och att denna information då bör användas för att vidare utreda huruvida konsumenten har ett spelberoende som då bör medföra att den sökta krediten ska avslås (Se Konsumentverket DNR 2026/789 s. 7). Det bör då påpekas att inte samtliga kreditgivare har tillgång till denna kontoinformation utan endast de kreditgivare som även erbjuder betaltjänstkonton/bankkonton samt att även om vissa kreditgivare förvisso kan ha tillgång till sådan data innebär det inte en rätt att även behandla sådan data vid kreditprövningen i enlighet med GDPR.

I nära anslutning till denna fråga ligger även Konsumentverkets förslag till p. 1.3 och rådet om att marknadsföring av krediter ej bör riktas till en målgrupp där genomsnittskonsumenten är en konsument som spelar om pengar. Även i detta avseende handlar det, vid en diagnos om spelberoende, om känsliga personuppgifter och således ett förbud mot att förbud som uppställs i Dataskyddsförordningens 9 artikel. Därutöver är det oklart vad Konsumentverket anser är en "genomsnittskonsument" och även vilken nivå som behöver överskridas för att ett mer normalt spelande ska anses övergå till en nivå där Konsumentverket bedömer att de specifika konsumenterna ska undanhållas från marknadsföring av krediter. Sammantaget är ändamålet gott men i praktiken oerhört svårt att efterleva, dels till följd av alltför oprecisa gränser, dels till följd att övrig lagstiftning ej tillåter bearbetning av personuppgifter på det sätt som skulle krävas för att kunna leva upp till det allmänna rådet.

Avsaknaden av ett nationellt skuldregister försvårar möjligheten att verifiera konsumenternas samlade skuldsättning vilket kan komma göra det svårt för näringsidkaren att leva upp till alla aspekter av god kreditgivningssed (Punkt 1, framför allt 1.2)

### **Punkt 3 Information vid marknadsföring**

Vi vill även uppmärksamma en praktisk problematik gällande de omfattande informationskrav som ställs upp i de allmänna råden. Enligt förslaget ska näringsidkare vid marknadsföring bland annat redovisa ett representativt exempel, presentera det totala beloppet som ska återbetalas, och vid förmedling ange samtliga kreditgivare man samarbetar med samt hur urvalet av dessa går till.

Även om vi står bakom vikten av transparens, saknar vi ett förtydligande kring hur näringsidkare ska förhålla sig till dessa regler vid marknadsföring i utrymmesbegränsade medier.

Enligt gällande praxis i marknadsföringslagen ska hänsyn tas till det använda mediets begränsningar vid bedömningen av om väsentlig information har utelämnats. För att undvika onödig osäkerhet och risk för godtycklig tillämpning, efterfrågar SweFinTech att Konsumentverket i sina kommentarer till råden förtydligar hur informationskraven ska hanteras i dessa specifika kanaler.

Vi föreslår att det uttryckligen anges att det i utrymmesbegränsade medier – exempelvis SMS – är tillräckligt och förenligt med god marknadsföringssed att den fullständiga informationen görs tillgänglig "ett klick bort". Detta innebär att konsumenten i själva meddelandet ges den allra viktigaste informationen (t.ex. en tydlig indikation på att det rör sig om en kredit) tillsammans med en direktlänk till en landningssida där samtliga krav enligt de allmänna råden presenteras på ett klart och framträdande sätt.

#### **Punkt 4.3 Särskilt om kreditförmedling**

I förslaget till punkt 4.3 anger Konsumentverket att det vid marknadsföring av kreditförmedling tydligt bör framgå vilka kreditgivare som förmedlaren samarbetar med. Myndigheten bedömer att detta är väsentlig information för att konsumenten ska kunna ta ställning till om denne ska ansöka om en kredit via förmedlaren eller inte.

SweFinTech delar Konsumentverkets uppfattning att transparens kring samarbetspartners är av stor vikt för konsumenten. Vi anser dock att kravet i sin nuvarande utformning är obalanserat och riskerar att snedvrida konkurrensen, eftersom det ålägger kreditförmedlare ett betungande informationskrav som helt saknas för kreditgivarna. För att uppnå verklig transparens, och ge konsumenten en fullständig helhetsbild av hur krediter distribueras på marknaden, menar vi att kravet bör vara ömsesidigt.

SweFinTech föreslår därför att Konsumentverket kompletterar de allmänna råden med ett krav på att även kreditgivare ska åläggas en skyldighet att redovisa vilka kreditförmedlare de samarbetar med. På så sätt säkerställs likabehandling och en sund konkurrens på kreditmarknaden.

**Roslana Cederhage**

Generalsekreterare

Swedish Financial Technology Association (SweFinTech)