

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Chefsjurist Erik Blommé, Finansinspektionen, Sverige, www.fi.se
ISSN 1102-7460



Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter;

FFFS
20XX:XX

Utkom från trycket
Ange datum

beslutade Ange datum.

Finansinspektionen föreskriver¹ följande med stöd av X § förordningen (2016:1033) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter samt lämnar följande allmänna råd.

1 kap. Tillämpningsområde och definitioner

Tillämpningsområde

1 § Dessa föreskrifter och allmänna råd gäller för företag under Finansinspektionens tillsyn som driver verksamhet med kreditgivning, kreditförmedling och rådgivning enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter. I tillämpliga delar gäller bestämmelserna även för företag som ansöker om tillstånd att driva sådan verksamhet och som – om ansökan beviljas – kommer att stå under Finansinspektionens tillsyn.

2 § För verksamhet med bostadskrediter som drivs av ett kreditinstitut enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, gäller dessa föreskrifter och allmänna råd endast i fråga om

1. 4 kap. 2–5, 10, 12, 13, 15 och 19 §§ samt 6 kap. om institutet är svenskt,
2. 4 kap. 2, 3 och 19 §§ samt 6 kap. om institutet är utländskt och verksamheten drivs från en filial i Sverige, och
3. 4 kap. 2, 3, 10, 15 och 19 §§ samt 6 kap. 3 § 2, 3, 5 och 6 vad gäller kreditinstitutets personal, om institutet är utländskt och verksamheten i Sverige drivs genom att erbjuda och tillhandahålla tjänster från institutets hemland.

3 § För utländska kreditgivare som ansöker om tillstånd att driva – eller som driver – verksamhet med bostadskrediter i Sverige med stöd av 2 kap. 7 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter, gäller dessa föreskrifter och allmänna råd endast i fråga om 2 kap. 1, 6, 7 och 9–17 §§, 4 kap. 1–10, 12–17 och 19 §§, 6 kap. samt 10 kap. 2, 3, 6 och 8–10 §§.

4 § För utländska kreditförmedlare från ett land inom EES som med stöd av 3 kap. 6 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter driver verksamhet med bostadskrediter från filial i Sverige, gäller dessa föreskrifter och allmänna råd endast i fråga om 4 kap. 2, 3, 8, 11, 18 och 19 §§ samt 6 kap.

¹ Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/17/EU av den 4 februari 2014 om konsumentkreditavtal som avser bostadsfastighet och om ändring av direktiven 2008/48/EG och 2013/36/EU och förordning (EU) nr 1093/2010, i den ursprungliga lydelsen.

För utländska kreditförmedlare från ett land inom EES som med stöd av 3 kap. 6 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter driver verksamhet med bostadskrediter genom att erbjuda och tillhandahålla tjänster från sitt hemland, gäller dessa föreskrifter och allmänna råd endast i fråga om 4 kap. 2, 3, 8, 11, 18 och 19 §§ samt 6 kap. 3 § 2, 3, 5 och 6 vad gäller dessa kreditförmedlares personal.

För utländska kreditförmedlare från ett land utanför EES som ansöker om tillstånd att driva – eller som driver – verksamhet med bostadskrediter i Sverige med stöd av 3 kap. 7 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter, gäller dessa föreskrifter och allmänna råd endast i fråga om 2 kap. 2 och 6–18 §§, 4 kap. 2–9, 11, 14 och 17–19 §§, 6 kap., 8 kap. samt 10 kap. 2–4 och 7–10 §§.

5 § Om ett företag med tillstånd att driva verksamhet med bostadskrediter enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter även driver verksamhet med överbrygningskrediter, ska bestämmelserna om bostadskrediter i dessa föreskrifter och allmänna råd gälla även för överbrygningskrediter.

6 § För verksamhet med andra konsumentkrediter än bostadskrediter som drivs av ett kreditinstitut enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, ett betalningsinstitut enligt lagen (2010:751) om betaltjänster eller ett institut för elektroniska pengar enligt lagen (2011:755) om elektroniska pengar, gäller dessa föreskrifter och allmänna råd endast i fråga om 4 kap. 2–7 och 20–24 §§ samt 7 kap.

7 § För utländska kreditgivare som ansöker om tillstånd att driva – eller som driver – verksamhet med andra konsumentkrediter än bostadskrediter i Sverige med stöd av 3 a kap. 5 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter, gäller dessa föreskrifter och allmänna råd endast i fråga om 3 kap. 2 och 7–16 §§, 4 kap. 2–9, 20 och 22–24 §§, 7 kap. samt 10 kap. 2 och 3 §§.

8 § För utländska kreditförmedlare som ansöker om tillstånd att driva – eller som driver – verksamhet med andra konsumentkrediter än bostadskrediter i Sverige med stöd av 3 a kap. 5 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter, gäller dessa föreskrifter och allmänna råd endast i fråga om 3 kap. 2 och 8–16 §§, 4 kap. 2–5, 7–9, 21, 22 och 24 §§, 7 kap. samt 10 kap. 2 och 3 §§.

Innehåll

9 § Föreskrifterna innehåller bestämmelser om

- ansökan om tillstånd att driva verksamhet med bostadskrediter (2 kap.),
- ansökan om tillstånd att driva verksamhet med andra konsumentkrediter än bostadskrediter (3 kap.),
- krav på verksamheten (4 kap.),
- ägar- och ledningsprövning (5 kap.),
- kunskap och kompetens som avser bostadskrediter (6 kap.),
- kunskap och kompetens som avser andra konsumentkrediter än bostadskrediter (7 kap.),
- ansvarsförsäkring för kreditförmedlare av bostadskrediter (8 kap.),
- krav på vissa ansökningar och anmälningar (9 kap.), samt
- rapportering av uppgifter (10 kap.).

Definitioner

10 § I dessa föreskrifter och allmänna råd har termer och uttryck samma betydelse som i lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter.

Därutöver gäller följande definitioner:

1. *interna regler*: policy- och styrdokument, riktlinjer, instruktioner eller andra skriftliga dokument, genom vilka ett företag styr sin verksamhet
2. *limit*: en fastställd gräns för riskexponering som avser till exempel en viss kund, kundgrupp, marknad eller produkt.

2 kap. Ansökan om tillstånd att driva verksamhet med bostadskrediter

1 § Detta kapitel innehåller bestämmelser om vilka uppgifter och handlingar som ska ingå i en ansökan om tillstånd att driva verksamhet med bostadskrediter.

2 § I ansökan om tillstånd att driva verksamhet med bostadskrediter ska företaget ange sitt namn, organisationsnummer och sin postadress. Ansökan ska vara undertecknad av behörig firmatecknare för företaget.

Om ansökan gäller tillstånd att förmedla bostadskrediter ska även huvudkontorets adress anges.

Allmänna råd

Företaget bör använda det ansökningsformulär som finns på Finansinspektionens webbplats.

Bolagsordning eller stadgar

3 § Ett företag ska till ansökan bifoga sin bolagsordning eller sina stadgar. Det ska tydligt framgå av bolagsordningen och stadgarna att företaget ska driva verksamhet med bostadskrediter.

Ägarförhållanden

4 § Ett företag ska i sin ansökan redogöra för ägarförhållandena i företaget.

Om företaget ingår i en koncern eller en annan företagsgrupp ska det lämna uppgifter om företagsnamn och typ av verksamhet i de övriga företagen. En skiss över företagets ägarstruktur och eventuell koncern eller annan företagsgrupp ska också bifogas.

5 § Bestämmelser om vilka uppgifter som ska lämnas för lämplighetsprövning av kvalificerade ägare vid ansökan om tillstånd att driva verksamhet med bostadskrediter finns i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2023:12) om ägar-, ägarlednings- och ledningsprövning i vissa finansiella företag.

Företagets ledning

6 § Ett företag ska i sin ansökan lämna uppgifter om vilka ledamöter som ingår i dess styrelse. Företaget ska också lämna uppgifter om eventuella styrelsesuppleanter samt verkställande direktör och dennes eventuella ersättare.

Till ansökan ska företaget även bifoga sådana uppgifter för lämplighetsprövning av ledning som avses i 9 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2023:12) om ägar-, ägarlednings- och ledningsprövning i vissa finansiella företag.

Finansiering av verksamheten

7 § Ett företag ska i sin ansökan ange hur det avser att finansiera verksamheten.

Pågående domstolsprocess eller skiljeförfarande

8 § Om ett företag vid ansökningstillfället är part i pågående domstolsprocesser eller skiljeförfaranden som – var för sig eller sammantaget – rör belopp som är betydande i relation till företagets storlek, ska företaget ange och redogöra för detta i ansökan.

Ansvarsförsäkring vid kreditförmedling

9 § Om ansökan gäller tillstånd att driva kreditförmedling, ska företaget i sin ansökan lämna uppgifter som visar att det har en sådan ansvarsförsäkring som krävs enligt 3 kap. 2 § 6 lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter.

Styrkande av kunskap och kompetens

10 § Till ansökan om tillstånd ska företaget bifoga de handlingar och uppgifter som är nödvändiga för att visa att företaget uppfyller de krav på kunskap och kompetens som följer av 6 kap.

Om kraven på kunskap och kompetens enligt första stycket inte är uppfyllda när ansökan lämnas in, räcker det att företaget lämnar en plan för hur kraven i 6 kap. ska vara uppfyllda senast när företaget påbörjar verksamheten.

Verksamhetsplan

11 § Ett företag ska till sin ansökan bifoga en verksamhetsplan med det innehåll som framgår av 12–16 §§.

Företagets verksamhet

12 § I verksamhetsplanen ska det ingå en utförlig redogörelse för den verksamhet som företaget avser att driva. Redogörelsen ska bland annat beskriva de tjänster och produkter som företaget ska erbjuda och distributionskanaler för dessa, samt it-system och administrativa processer.

Ett företag som förmedlar bostadskrediter ska i redogörelsen, enligt första stycket, även ange vilka kreditgivare som företaget samarbetar med. Ett företag som lämnar bostadskrediter ska i redogörelsen, enligt första stycket, även ange vilka kreditförmedlare som företaget samarbetar med. Ett företag som vid ansökningstillfället

inte har påbörjat någon verksamhet med bostadskrediter ska, om det är möjligt, ange vilka kreditgivare respektive kreditförmedlare som företaget avser att samarbeta med.

Organisation

13 § I verksamhetsplanen ska det ingå en schematisk översikt av hur verksamheten i företaget är organiserad. Översikten ska ange verksamhetens områden och funktioner. Den ska också förklara vilka uppgifter som utförs inom respektive del samt hur många personer som ska vara verksamma inom dessa områden eller funktioner. Vidare ska översikten ange namn och titel på dem som är ansvariga för respektive område eller funktion samt det totala antalet anställda i företaget.

Närliggande tjänster och annan verksamhet

14 § Om ett företag driver eller har för avsikt att driva annan verksamhet, eller om det erbjuder eller har för avsikt att erbjuda närliggande tjänster, ska det anges i ansökan. Företaget ska också lämna en redogörelse för innehållet i, och omfattningen av, den andra verksamheten eller de närliggande tjänsterna.

Uppdragsavtal

15 § Om ett företag har uppdragit – eller har för avsikt att uppdra – åt någon annan att utföra visst arbete eller vissa operativa funktioner som ingår i dess verksamhet med bostadskrediter, ska företaget ange detta i verksamhetsplanen. I så fall ska företaget även lämna uppgifter om uppdragstagaren och omfattningen av uppdraget.

Ett företag som har ingått – eller avser att ingå – ett uppdragsavtal som gäller en sådan funktion som är av väsentlig betydelse för verksamheten, ska bifoga uppdragsavtalet till verksamhetsplanen. I så fall ska verksamhetsplanen innehålla en redogörelse för hur man i avtalet har säkerställt att kraven i 4 kap. 9 § är uppfyllda.

Gränsöverskridande verksamhet

16 § Om ett företag driver – eller har för avsikt att driva – verksamhet med bostadskrediter i andra länder, ska uppgifter om detta framgå av verksamhetsplanen.

Interna regler

17 § Ett företag ska till ansökan bifoga de interna regler som ska finnas för verksamheten enligt

1. 4 kap. 3 § om rådgivning om bostadskrediter,
2. 4 kap. 4 och 5 §§ om ersättningsystem,
3. 4 kap. 8 § om hantering av klagomål,
4. 4 kap. 10 § om utlåning,
5. 4 kap. 11 § om kreditförmedling av bostadskrediter,
6. 4 kap. 12 och 13 §§ om värdering av bostäder som ställs som säkerhet för en kredit, och
7. 4 kap. 19 § om kunskap och kompetens.

Interna regler och riskbedömning för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism

18 § Ett företag ska till sin ansökan bifoga en allmän riskbedömning, interna regler och rutiner med mera, upprättade enligt bestämmelserna i 2–6 kap. lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt 2 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

3 kap. Ansökan om tillstånd att driva verksamhet med andra konsumentkrediter än bostadskrediter

1 § Detta kapitel innehåller bestämmelser om vilka uppgifter och handlingar som ska ingå i en ansökan om tillstånd att driva verksamhet med andra konsumentkrediter än bostadskrediter.

2 § I ansökan om tillstånd att driva verksamhet med kreditgivning eller kreditförmedling av andra konsumentkrediter än bostadskrediter ska företaget ange sitt namn, organisationsnummer och sin postadress. Ansökan ska vara undertecknad av behörig firmatecknare för företaget.

Allmänna råd

Företaget bör använda det ansökningsformulär som finns på Finansinspektionens webbplats.

Bolagsordning eller stadgar

3 § Ett företag ska till ansökan bifoga sin bolagsordning eller sina stadgar.

Ägarförhållanden

4 § Ett företag ska i sin ansökan redogöra för ägarförhållandena i företaget.

Om företaget ingår i en koncern eller en annan företagsgrupp ska det lämna uppgifter om företagsnamn, organisationsnummer och typ av verksamhet i de övriga företagen. En skiss över företagets ägarstruktur och eventuell koncern eller annan företagsgrupp ska också bifogas.

5 § Bestämmelser om vilka uppgifter som ska lämnas för lämplighetsprövning av kvalificerade ägare vid ansökan om tillstånd att driva verksamhet med kreditgivning av andra konsumentkrediter än bostadskrediter finns i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2023:12) om ägar-, ägarlednings- och ledningsprövning i vissa finansiella företag.

Företagets ledning

6 § Ett företag som ska driva verksamhet med kreditgivning, ska i sin ansökan lämna uppgifter om vilka ledamöter som ingår i dess styrelse. Företaget ska också lämna uppgifter om eventuella styrelsesuppleanter samt verkställande direktör och dennes eventuella ersättare.

Till en ansökan om att driva verksamhet med kreditgivning ska företaget även bifoga sådana uppgifter för lämplighetsprövning av ledning som avses i 9 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2023:12) om ägar-, ägarlednings- och ledningsprövning i vissa finansiella företag.

Finansiering av verksamheten

7 § Ett företag som ska driva verksamhet med kreditgivning, ska i sin ansökan ange hur det avser att finansiera verksamheten.

Pågående domstolsprocess eller skiljeförfarande

8 § Om ett företag vid ansökningstillfället är part i pågående domstolsprocesser eller skiljeförfaranden som – var för sig eller sammantaget – rör belopp som är betydande i relation till företagets storlek, ska företaget ange och redogöra för detta i ansökan.

Styrkande av kunskap och kompetens

9 § Till ansökan om tillstånd ska företaget bifoga de handlingar och uppgifter som är nödvändiga för att visa att det uppfyller de krav på kunskap och kompetens som följer av 7 kap.

Om kraven på kunskap och kompetens enligt första stycket inte är uppfyllda när ansökan lämnas in, räcker det att företaget lämnar en plan för hur kraven i 7 kap. ska vara uppfyllda senast när företaget påbörjar verksamheten.

Verksamhetsplan

10 § Ett företag ska till sin ansökan bifoga en verksamhetsplan med det innehåll som framgår av 11–15 §§.

Företagets verksamhet

11 § I verksamhetsplanen ska det ingå en utförlig redogörelse för den verksamhet med andra konsumentkrediter än bostadskrediter som företaget avser att driva. Redogörelsen ska bland annat beskriva

1. de tjänster och produkter som företaget ska erbjuda och distributionskanaler för dessa,
2. den avsedda marknaden och målgruppen,
3. hur företaget avser att ta emot kreditansökningar,
4. it-system, och
5. flödesscheman som visar de administrativa processer som finns för verksamheten.

Ett företag som avser att driva verksamhet med kreditförmedling ska i redogörelsen, enligt första stycket, ange vilka kreditgivare som företaget samarbetar med eller – om möjligt – vilka kreditgivare som företaget avser att samarbeta med.

Organisation

12 § I verksamhetsplanen ska det ingå en schematisk översikt av hur verksamheten i företaget är organiserad. Översikten ska ange verksamhetens områden och funktioner.

För den del av företagets verksamhet som avser andra konsumentkrediter än bostadskrediter, ska översikten förklara vilka uppgifter som ska utföras inom respektive område eller funktion samt hur många personer som ska vara verksamma inom respektive del. Vidare ska översikten ange namn och titel på dem som ska vara ansvariga för respektive område eller funktion samt det totala antalet anställda.

Närliggande tjänster och annan verksamhet

13 § Om ett företag erbjuder – eller har för avsikt att erbjuda – närliggande tjänster till de produkter och tjänster som erbjuds inom verksamheten med andra konsumentkrediter än bostadskrediter, ska det anges i ansökan. Företaget ska också lämna en redogörelse för innehållet i och omfattningen av de närliggande tjänsterna.

Uppdragsavtal

14 § Om ett företag har uppdragit – eller har för avsikt att uppdra – åt någon annan att utföra visst arbete eller vissa operativa funktioner som ingår i företagets verksamhet med andra konsumentkrediter än bostadskrediter, ska detta anges i verksamhetsplanen. I så fall ska företaget även lämna uppgifter om uppdragstagaren och omfattningen av uppdraget.

Ett företag som har ingått – eller avser att ingå – ett uppdragsavtal som gäller en sådan funktion som är av väsentlig betydelse för verksamheten med andra krediter än bostadskrediter, ska bifoga uppdragsavtalet till verksamhetsplanen. I så fall ska verksamhetsplanen innehålla en redogörelse för hur man i avtalet har säkerställt att kraven i 4 kap. 9 § är uppfyllda.

Gränsöverskridande verksamhet

15 § Om ett företag har för avsikt att driva verksamhet med andra konsumentkrediter än bostadskrediter i andra länder, ska uppgifter om detta framgå av verksamhetsplanen.

Interna regler

16 § Ett företag ska till ansökan bifoga de interna regler som ska finnas för verksamheten enligt

1. 4 kap. 3 § om rådgivning,
2. 4 kap. 4 och 5 §§ om ersättningssystem,
3. 4 kap. 8 § om hantering av klagomål,
4. 4 kap. 20 § om kreditgivning,
5. 4 kap. 21 § om kreditförmedling,
6. 4 kap. 22 § om utformning av tjänster och produkter, och
7. 4 kap. 24 § om kunskap och kompetens.

4 kap. Krav på verksamheten

1 § Detta kapitel innehåller bestämmelser om de krav som gäller för verksamhet med konsumentkrediter.

I kapitlet finns

- övergripande bestämmelser i 2–9 §§,
- bestämmelser om verksamhet med bostadskrediter i 10–19 §§, och
- bestämmelser om verksamhet med andra konsumentkrediter än bostadskrediter i 20–24 §§.

2 § Ett företag ska fastställa skriftliga interna regler enligt detta kapitel. De interna reglerna ska fastställas av styrelsen. Reglerna ska regelbundet – minst vartannat år – utvärderas och om det behövs uppdateras.

Företaget ska se till att all berörd personal får information om de interna reglerna.

Interna regler för rådgivning

3 § Ett företag som lämnar rådgivning om konsumentkrediter ska ha interna regler för rådgivning. Dessa regler ska ange hur företaget ska uppfylla de krav som följer av tillämpliga bestämmelser om rådgivning om konsumentkrediter i lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter samt i konsumentkreditlagen (2026:000).

Interna regler för ersättningssystem

4 § Ett företag ska ha interna regler för ersättning. De interna reglerna ska tydligt identifiera den personal i företaget som avses i 4 kap. 3 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter.

Det ska framgå av ersättningsreglerna vilka kriterier som gäller för att fastställa fast respektive rörlig ersättning.

En kreditgivares interna regler enligt första och andra styckena ska även gälla ersättning som företaget betalar till en kreditförmedlare.

5 § Ett företag som betalar rörlig ersättning till sådan personal som avses i 4 §, får inte låta ersättningens omfattning påverkas av antalet eller andelen beviljade eller förmedlade krediter, och inte heller av storleken på krediterna.

Dokumentation

6 § Ett företags dokumentation av ett ärende som innefattar kreditgivning av konsumentkrediter ska visa vilka handläggningsåtgärder som har vidtagits, det underlag som dessa åtgärder grundas på och vilka personer som har deltagit i handläggningen av ärendet.

Dokumentationen av beslutsunderlaget för att bevilja en konsumentkredit ska innehålla en redogörelse för den kreditprövning som företaget har gjort. Dokumentationen ska även innehålla information om vilka uppgifter som företaget har samlat in vid kreditprövningen.

Allmänna råd

Dokumentationen får lagras på valfritt varaktigt medium. Lagringen bör ske på ett säkert sätt och innehållet bör snabbt och enkelt kunna göras tillgängligt för utomstående.

Dokumentationen bör bevaras så länge kreditförhållandet består.

7 § Bestämmelser om krav på dokumentation av rådgivning om konsumentkrediter och om krav på innehållet i dokumentationen av ett konsumentkreditavtal finns i 3 kap. 8 och 4 kap. 2 §§ konsumentkreditlagen (2026:000).

Interna regler för klagomålshantering

8 § Ett företag ska ha ändamålsenliga interna regler för hur klagomål från konsumenter ska handläggas i verksamheten.

Uppdragsavtal

9 § I fråga om ett sådant uppdragsavtal som avses i 4 kap. 10 § andra stycket lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter, ska företaget se till att villkoren i avtalet säkerställer att

1. uppdragstagaren har den kompetens, kapacitet och de tillstånd som krävs för att utföra den utlagda verksamheten säkert och professionellt,
2. företaget har möjlighet att övervaka hur uppdragstagaren fullgör åtagandet att utföra den utlagda verksamheten,
3. uppdragstagaren är skyldig att underrätta företaget om händelser som kan innebära att kravet i punkten 1 inte längre är uppfyllt,
4. företaget har rätt att vidta nödvändiga åtgärder vid fel och brister i uppdragets utförande,
5. avtalet kan sägas upp utan att det påverkar kontinuiteten och kvaliteten i företagets verksamhet,
6. uppdragstagaren är skyldig att samarbeta med Finansinspektionen när det gäller den utlagda verksamheten,
7. företaget och Finansinspektionen har faktisk tillgång till uppgifter om den utlagda verksamheten samt till uppdragstagarens lokaler, och
8. uppdragstagaren skyddar all konfidentiell information om uppdragsgivaren eller dennes kunder.

Vissa särskilda bestämmelser för verksamhet med bostadskrediter

Riktlinjer för utlåning

10 § Sådana riktlinjer för utlåning som avses i 4 kap. 14 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter, ska innehålla bestämmelser om

1. vilka uppgifter om konsumentens personliga och ekonomiska förhållanden som ska hämtas in och från vilka källor,
2. vilka förutsättningar som gäller för att en kredit ska beviljas respektive avslås,
3. vilken typ av egendom som accepteras som säkerhet för en kredit,
4. företagets limiter för kreditgivningen,
5. företagets rutiner för dokumentation av kreditärenden,

6. hur kreditärenden ska bevakas och följas upp, till exempel företagets rutiner för att kontinuerligt bedöma konsumentens återbetalningsförmåga och negativa förändringar i värdet på en säkerhet,
7. hur förfallna och oreglerade krediter ska hanteras, till exempel företagets rutiner för betalningspåminnelser och indrivning av kreditfordringar, och
8. företagets rutiner för löpande intern rapportering av kreditrisk och total kreditexponering.

Allmänna råd

Företaget bör i de bestämmelser som avses i 10 § 1 och 2 ange att ingen person ensam ska handlägga ett kreditärende genom hela kreditgivningsprocessen. Om företaget använder ett automatiserat beslutssystem eller annat tekniskt system vid handläggningen av kreditärendet, bör företaget ange hur det löpande ska kontrollera och säkerställa att systemets funktioner uppfyller de rättsliga och interna krav som gäller vid kreditgivningen.

Interna regler för kreditförmedling

11 § Ett företag som förmedlar bostadskrediter ska ha interna regler för kreditförmedling. Dessa regler ska innehålla bestämmelser om

1. hur konsumenten ska informeras om vilka kreditgivare som företaget samarbetar med i sin förmedling av bostadskrediter,
2. hur konsumenten ska informeras om företagets ansvarsförsäkring,
3. hur en ansökan om kredit ska handläggas, till exempel vilka uppgifter om konsumentens personliga och ekonomiska förhållanden som ska hämtas in och från vilka källor,
4. vilka uppgifter om en kreditansökan som ska vidarebefordras till respektive kreditgivare,
5. i vilken ordning kreditgivarnas erbjudanden ska presenteras med anledning av den sökta krediten,
6. företagets rutiner för uppföljning av om en sökt kredit har beviljats och i så fall, av vilken kreditgivare, samt
7. företagets rutiner för dokumentation av förmedlingsärenden enligt tillämpliga bestämmelser i 6 § första stycket, 7, 14 och 17 §§.

Riktlinjer för värdering av bostad som säkerhet

12 § Av sådana riktlinjer för värdering som avses i 4 kap. 15 § första stycket lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter, ska det framgå vilket förfarande som företaget ska tillämpa vid värderingen.

Om riktlinjerna anger att olika förfaranden får tillämpas för att värdera en bostad som ställs som säkerhet, ska det framgå under vilka förutsättningar som respektive förfarande är tillämpligt.

13 § Ett företag ska ange i riktlinjerna för värdering hur det säkerställer att den som utför en värdering, som är en del av beslutsunderlaget i ett kreditärende, är tillräckligt oberoende i förhållande till kreditriskbedömningen i ärendet. Företaget ska också ange hur det säkerställer att den som utför en värdering har den kunskap och kompetens som krävs för att fastställa ett tillförlitligt värde.

Dokumentation

14 § Ett företags dokumentation av ett ärende som innefattar förmedling av bostadskrediter ska visa vilka handläggningsåtgärder som har vidtagits, det underlag som dessa åtgärder grundas på och vilka personer som har deltagit i handläggningen av ärendet.

Allmänna råd

Dokumentationen får lagras på valfritt varaktigt medium. Lagringen bör ske på ett säkert sätt och innehållet bör snabbt och enkelt kunna göras tillgängligt för utomstående.

Dokumentationen av ett förmedlingsärende bör bevaras under så lång tid som krävs med hänsyn till eventuella anspråk på ersättning ur ansvarsförsäkringen.

15 § Ett företags dokumentation av en värdering enligt 4 kap. 15 § tredje stycket lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter, ska innehålla uppgifter om

1. de riktlinjer för värdering som har tillämpats,
2. den egendom som har ställts som säkerhet för krediten,
3. det förfarande som har använts vid värdering av säkerheten,
4. det underlag som har använts för värderingen, samt,
5. i förekommande fall, vem som har utfört värderingen.

16 § Dokumentationen enligt 15 § får lagras på valfritt varaktigt medium under förutsättning att det sker på ett säkert sätt och att innehållet snabbt och enkelt kan göras tillgängligt för utomstående.

Dokumentationen ska bevaras åtminstone så länge kreditförhållandet består.

17 § Bestämmelser om krav på innehållet i dokumentationen av ett bostadskreditavtal finns i 8 kap. 24 § konsumentkreditlagen (2026:000).

Information om ansvarsförsäkring

18 § En kreditförmedlare ska lämna skriftlig information till konsumenten om att företaget har en ansvarsförsäkring och om innebörden av försäkringen. Informationen till konsumenten ska vidare innehålla de uppgifter som framgår av 8 kap. 4 §. Den aktuella informationen ska lämnas senast när förmedlaren mottar kreditansökan från konsumenten.

Interna regler om kunskap och kompetens

19 § Ett företag ska ha interna regler om kunskap och kompetens för att säkerställa att de krav som följer av 6 kap. uppfylls i verksamheten.

De interna reglerna ska tydligt identifiera den personal och de ledningspersoner som omfattas av bestämmelserna i 6 kap. De interna reglerna ska även ange hur företaget ska säkerställa att dessa personer uppfyller tillämpliga kunskaps- och kompetenskrav, och hur kunskaperna löpande ska uppdateras.

Vissa särskilda bestämmelser för verksamhet med andra konsumentkrediter än bostadskrediter

Interna regler för kreditgivning

20 § Ett företag som lämnar andra konsumentkrediter än bostadskrediter ska ha interna regler för kreditgivning som tydligt anger när beslut om att lämna kredit kan fattas i företaget.

De interna reglerna ska innehålla bestämmelser om

1. hur en ansökan om kredit ska handläggas, till exempel vilka uppgifter om konsumentens personliga och ekonomiska förhållanden som ska hämtas in och från vilka källor,
2. beslutsnivåer inom företaget för att bevilja krediter och under vilka förutsättningar en kredit får beviljas respektive avslås,
3. företagets rutin för att utföra kreditprövning enligt konsumentkreditlagen (2026:000),
4. vilken typ av egendom som accepteras som säkerhet för en kredit,
5. företagets limiter för kreditgivningen,
6. vilka uppgifter om beviljade krediter som ska rapporteras till företagets styrelse,
7. företagets rutiner för dokumentation av kreditärenden,
8. hur beviljade krediter ska bevakas och följas upp, till exempel företagets rutiner för att justera bedömningen av kredittagarens återbetalningsförmåga och riskutvecklingen samt företagets rutiner för att bevaka kostnadstaket i 4 kap. 5 § konsumentkreditlagen (2026:000),
9. företagets rutin för villkorsändringar i ett kreditavtal,
10. hur förfallna och oreglerade krediter ska hanteras, till exempel företagets rutiner för betalningspåminnelser och indrivning av kreditfordringar,
11. företagets rutiner för löpande intern rapportering av kreditrisk och total kreditexponering, och
12. företagets rutin för att lämna information till konsumenten vid överlåtelse av kreditavtalet.

Allmänna råd

Företaget bör i de bestämmelser som avses i 20 § 1 och 2, ange att ingen person ensam ska handlägga ett kreditärende genom hela kreditgivningsprocessen. Om företaget använder ett automatiserat beslutssystem eller annat tekniskt system vid handläggningen av kreditärendet, bör företaget ange hur det löpande ska kontrollera och säkerställa att systemets funktioner uppfyller de rättsliga och interna krav som gäller vid kreditgivningen.

Interna regler för kreditförmedling

21 § Ett företag som förmedlar andra konsumentkrediter än bostadskrediter ska ha interna regler för kreditförmedling.

De interna reglerna ska innehålla bestämmelser om

1. hur konsumenten ska informeras om vilka kreditgivare som företaget samarbetar med i sin förmedling,
2. hur en kreditansökan ska handläggas, till exempel hur konsumenten ska identifieras och vilka uppgifter om konsumentens personliga och ekonomiska förhållanden som ska hämtas in och från vilka källor,

3. vilka uppgifter om en kreditansökan som ska vidarebefordras till respektive kreditgivare,
4. företagets rutiner för uppföljning av om en sökt kredit har beviljats och i så fall, av vilken kreditgivare, samt
5. företagets rutiner för dokumentation av förmedlingsärenden.

Det som anges i andra stycket 2–4 gäller endast om företagets förmedling innebär att företaget tar emot kreditansökningar.

Interna regler för utformning av tjänster och produkter

22 § Ett företag som ger eller förmedlar andra konsumentkrediter än bostadskrediter ska ha interna regler för att utforma de tjänster eller produkter som företaget erbjuder.

Av de interna reglerna ska det framgå hur företaget

1. säkerställer att konsumenter erbjuds tjänster och produkter som är lämpliga för deras behov samt hur detta regelbundet följs upp,
2. undviker potentiella skador för konsumenten, och
3. minimerar intressekonflikter.

Värdering av säkerhet

23 § Om kredittagaren lämnar säkerhet ska företaget värdera denna och dokumentera värderingen i kreditärendet samt informera kredittagaren om värderingen. Företaget ska omvärdera säkerheten om det behövs.

Interna regler om kunskap och kompetens

24 § Ett företag ska ha interna regler om kunskap och kompetens för att säkerställa att de krav som följer av 7 kap. uppfylls i verksamheten.

De interna reglerna ska tydligt identifiera den personal som omfattas av bestämmelserna i 7 kap. De interna reglerna ska även ange hur företaget ska säkerställa att dessa personer uppfyller tillämpliga kunskaps- och kompetenskrav utifrån deras respektive befattningar, och hur deras kunskaper löpande upprätthålls.

5 kap. Ägar- och ledningsprövning

1 § Bestämmelserna i detta kapitel anger vilka uppgifter som ska lämnas till Finansinspektionen vid en ägar- eller ledningsprövning.

Ägarprövning

2 § Bestämmelser om vilka uppgifter som ska lämnas för lämplighetsprövning av kvalificerade ägare finns i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2023:12) om ägar-, ägarlednings- och ledningsprövning i vissa finansiella företag.

Ledningsprövning

3 § Bestämmelser om vilka uppgifter som ska lämnas för lämplighetsprövning av ledning finns i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2023:12) om ägar-, ägarlednings- och ledningsprövning i vissa finansiella företag.

4 § Om en prövning gäller en person i ledningen för en kreditförmedlare av bostadskrediter ska företaget, utöver de handlingar som ska lämnas enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2023:12) om ägar-, ägarlednings- och ledningsprövning i vissa finansiella företag, även lämna sådana handlingar som avses i 6 kap. 5 §.

6 kap. Kunskap och kompetens som avser bostadskrediter

1 § Detta kapitel innehåller bestämmelser om krav på kunskap och kompetens hos sådan personal som avses i 4 kap. 2 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter i företag som driver verksamhet med bostadskrediter.

Kapitlet innehåller även bestämmelser om krav på kunskap och kompetens hos personer som ingår i ledningen för en kreditförmedlare enligt 2 kap. 6 § första stycket.

Krav på lämplig praktisk erfarenhet

2 § Ett företag ska se till att sådan personal som avses i 4 kap. 2 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter, och personer som ingår i ledningen för en kreditförmedlare, har sådan lämplig praktisk erfarenhet att de kan fullgöra sina arbetsuppgifter och uppdrag korrekt och att företaget kan uppfylla de krav som gäller för verksamheten med bostadskrediter.

Kunskapskrav

3 § Sådan personal som avses i 4 kap. 2 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter, samt personer i ledningen för en kreditförmedlare, ska ha lämpliga kunskaper om

1. bostadskrediter och de kompletterande tjänster som erbjuds i samband med erbjudanden om bostadskrediter,
2. lagar och andra författningar som gäller bostadskreditavtal för konsumenter, särskilt vad gäller konsumentskydd,
3. köpprocessen för egendom som ingår i definitionen av en bostadskredit enligt 1 kap. 3 § konsumentkreditlagen (2026:000),
4. värdering av bostäder som ställs som säkerhet,
5. fastighetsregistrets innehåll och funktion,
6. bostadsmarknaden,
7. affärsetiska normer,
8. förfarandet för kreditprövning av konsumenter och, i tillämpliga fall, kompetens för att utföra kreditprövningar av konsumenter, och
9. privatekonomi.

Krav på utbildning och kunskapstest

4 § Ett företag ska se till att sådan personal som avses i 4 kap. 2 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter, samt personer i ledningen för en kreditförmedlare, genom utbildning får tillräckliga kunskaper inom de ämnen och områden som anges i 3 §.

All personal som avses i 4 kap. 2 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter, samt alla personer i ledningen för en kreditförmedlare, ska ha genomgått ett kunskapstest med godkänt resultat. Testresultatet ska visa att tillämpliga krav på kunskaper är uppfyllda.

Testet ska tillhandahållas av en person som är fristående från företaget och som har kunskap om de ämnesområden som testet gäller samt om hur kunskapstest ska utformas enligt vedertagna metoder. Testet ska genomföras på ett säkert och tillförlitligt sätt för att garantera den testades kunskaper.

Styrkande av godkända kunskaper

5 § Ett företag ska, när Finansinspektionen begär det, lägga fram handlingar som visar att sådan personal som avses i 4 kap. 2 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter, samt personer i ledningen för en kreditförmedlare, har uppnått godkänt resultat på ett sådant kunskapstest som avses i 4 § andra och tredje stycket. Handlingarna ska också visa kunskapstestets nivå och innehåll.

7 kap. Kunskap och kompetens som avser andra konsumentkrediter än bostadskrediter

1 § Detta kapitel gäller företag som driver verksamhet med andra konsumentkrediter än bostadskrediter. Det innehåller bestämmelser om krav på kunskap och kompetens hos sådan personal som avses i 4 kap. 2 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter.

Krav på lämplig praktisk erfarenhet

2 § Ett företag ska se till att personalen har sådan lämplig och tillräcklig praktisk erfarenhet som krävs för att

1. fullgöra sina arbetsuppgifter och uppdrag korrekt,
2. säkerställa att konsumenternas intressen tillvaratas, och
3. företaget ska kunna uppfylla de krav som gäller för verksamheten med andra konsumentkrediter än bostadskrediter.

Kunskapskrav

3 § Personalen ska, i tillämpliga fall, ha kunskap om

1. andra konsumentkrediter än bostadskrediter som företaget har och de kompletterande tjänster som erbjuds i anslutning till dessa krediter,
2. relevanta lagar och andra regler som gäller för andra konsumentkrediter än bostadskrediter, särskilt vad gäller konsumentskydd,
3. hur man utför kreditprövningar av konsumenter, inklusive den granskning som i vissa fall ska ske vid automatiserad behandling,

4. hur man förklarar en kreditprövning som innefattar automatiserad behandling för en konsument, inklusive betydelsen av och riskerna med en sådan behandling,
5. företagets interna regler och system som gäller andra konsumentkrediter än bostadskrediter,
6. hur man bedömer konsumenternas behov av kreditavtal, särskilt baserat på konsumentens egen information,
7. hur man förklarar utformningen av de krediter som erbjuds och om det är en lämplig lösning för konsumenten,
8. kostnader och avgifter som är förknippade med andra konsumentkrediter än bostadskrediter och kompletterande tjänster som företaget erbjuder i anslutning till sådana krediter,
9. hur man beräknar de ekonomiska konsekvenserna av olika kreditavtal,
10. de skatteregler som är relevanta för konsumenten i samband med kreditavtal,
11. värdering av objekt som ställs som säkerhet, och
12. privatekonomiska grunder.

Kunskapen ska ligga på en nivå som är lämplig och tillräcklig utifrån den aktuella befattningen, företagets verksamhet och de produkter som företaget erbjuder.

Krav på utbildning och kunskapstest

4 § Ett företag ska se till att personalen genom utbildning har tillräckliga kunskaper inom de tillämpliga ämnen och områden som anges i 3 §.

All personal ska ha genomgått ett kunskapstest med godkänt resultat. Testresultatet ska visa att tillämpliga krav på kunskaper enligt 3 § är uppfyllda.

Testet ska tillhandahållas eller godkännas av en person eller ett företag som har kunskap om de ämnesområden som testet gäller samt om hur kunskapstest ska utformas. Testet ska genomföras på ett säkert och tillförlitligt sätt för att garantera ett korrekt resultat och den testades kunskaper.

Styrkande av lämplig praktisk erfarenhet och kunskap

5 § Ett företag ska – när Finansinspektionen begär det – lägga fram handlingar som visar att personalen har, och löpande upprätthåller, lämplig praktisk erfarenhet och tillräcklig kunskap.

Företaget ska även – när Finansinspektionen begär det – lägga fram handlingar som visar att personalen har uppnått godkänt resultat på ett sådant kunskapstest som avses i 4 § andra och tredje stycket. Handlingarna ska också visa kunskapstestets nivå och innehåll.

8 kap. Ansvarsförsäkring för kreditförmedlare av bostadskrediter

1 § Detta kapitel innehåller bestämmelser om krav på innehållet i villkoren för en sådan ansvarsförsäkring som är en förutsättning för tillstånd till verksamhet med kreditförmedling av bostadskrediter, enligt 3 kap. 2 § 6 lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter. Vidare regleras innehållet i den information om försäkringen som enligt 4 kap. 18 § ska lämnas till konsumenten.

2 § Försäkringsvillkoren för ansvarsförsäkringen ska innebära att

1. försäkringen omfattar hela det geografiska område där företaget erbjuder sina

- tjänster,
2. försäkringen gäller för skada som har orsakats från och med den dag då kreditförmedlaren fått tillstånd och som anmäls till försäkringsgivaren under försäkringens giltighetstid,
 3. försäkringen har ett efterskydd, som innebär att den även täcker skador som anmäls till försäkringsgivaren inom tre år från det att försäkringen har upphört att gälla och som inte täcks av någon annan försäkring,
 4. den skadelidande har möjligheter att framställa krav på ersättning enligt försäkringsavtalet direkt mot försäkringsgivaren i den utsträckning som ersättning för skadan inte har mottagits från den försäkrade,
 5. ersättningen ska betalas ut till den skadelidande utan avdrag för självrisk, och
 6. försäkringen kan upphöra tidigast en månad efter att Finansinspektionen har underrättats om att den ska upphöra.

3 § Ytterligare bestämmelser om en sådan ansvarsförsäkring som avses i 3 kap. 2 § 6 lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter, finns i Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1125/2014 av den 19 september 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/17/EU vad avser tekniska standarder för tillsyn i fråga om minimibelopp för kreditförmedlares yrkesmässiga ansvarsförsäkring eller jämförbara garanti.

4 § Den information om ansvarsförsäkringen som enligt 4 kap. 18 § ska lämnas till konsumenten, ska innehålla uppgifter om

1. vilken försäkringsgivare som har meddelat ansvarsförsäkringen samt försäkringsgivarens organisationsnummer, postadress, e-postadress och telefonnummer,
2. att den skadelidande får framställa krav på ersättning direkt till försäkringsgivaren i den mån ersättning för skadan inte har mottagits från den försäkrade,
3. inom vilken tid som ett krav enligt punkten 2 måste framställas till försäkringsgivaren, och
4. den högsta ersättning som kan betalas ut för varje skada och för alla skador under ett kalenderår.

9 kap. Krav på vissa ansökningar och anmälningar

1 § Detta kapitel innehåller bestämmelser om vissa ansökningar och anmälningar som företag, enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter, ska göra till Finansinspektionen.

2 § Ett företag som har ingått ett uppdragsavtal som avses i 4 kap. 10 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter, ska i anmälan till Finansinspektionen lämna de uppgifter och handlingar som följer av 2 kap. 15 § för verksamhet med bostadskrediter respektive 3 kap. 14 § för verksamhet med andra konsumentkrediter än bostadskrediter. Anmälan ska ha kommit in till Finansinspektionen senast en månad innan avtalet börjar gälla.

3 § En svensk kreditgivare som med stöd av 2 kap. 6 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter vill driva verksamhet med bostadskrediter utomlands genom att inrätta en filial, ska i ansökan om tillstånd – enligt nämnda bestämmelse – meddela Finansinspektionen i vilket land som verksamheten ska drivas. Till ansökan ska kreditgivaren bifoga en plan för verksamheten med uppgifter om filialens organisation, adress och ledning.

4 § En svensk kreditförmedlare som enligt 3 kap. 4 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter lämnar in en

anmälan till Finansinspektionen om gränsöverskridande verksamhet i annat EES-land, ska lämna uppgifter om

1. företagets namn och organisationsnummer,
2. adress till företagets huvudkontor,
3. det land där företaget avser att utöva sin verksamhet, och
4. de tjänster som företaget avser att tillhandahålla i det aktuella landet.

Kreditförmedlaren ska även lämna in en översättning av anmälan till ett officiellt språk i det land som etableringen avser, alternativt till engelska, till Finansinspektionen.

Allmänna råd

Företaget bör använda det formulär för anmälan som finns på Finansinspektionens webbplats.

5 § En svensk kreditförmedlare som enligt 3 kap. 4 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter lämnar in en anmälan till Finansinspektionen om filialverksamhet i annat EES-land, ska lämna uppgifter om

1. företagets namn och organisationsnummer,
2. adress till företagets huvudkontor,
3. det land där företaget avser att inrätta en filial,
4. adress till den planerade filialen,
5. namn på den person eller de personer som kommer att ansvara för filialens verksamhet, och
6. de tjänster som företaget avser att tillhandahålla genom filialen i det aktuella landet.

Företaget ska använda det formulär för anmälan som finns på Finansinspektionens webbplats. En översättning av anmälan till ett officiellt språk i det land som etableringen avser, alternativt till engelska, ska också lämnas till Finansinspektionen.

6 § En svensk kreditförmedlare som har lämnat uppgifter enligt 4 eller 5 §§, ska anmäla till Finansinspektionen om uppgifterna ändras.

7 § En svensk kreditförmedlare som med stöd av 3 kap. 5 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter vill driva verksamhet med bostadskrediter i ett land utanför EES genom att inrätta en filial där, ska i ansökan om tillstånd – enligt nämnda bestämmelse – meddela Finansinspektionen i vilket land som verksamheten ska drivas. Till ansökan ska kreditförmedlaren bifoga en plan för verksamheten med uppgifter om filialens organisation, adress och ledning.

8 § En svensk kreditgivare eller kreditförmedlare som med stöd av 3 a kap. 4 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter vill driva verksamhet med andra konsumentkrediter än bostadskrediter utomlands genom att inrätta en filial, ska i ansökan om tillstånd – enligt nämnda bestämmelse – meddela Finansinspektionen i vilket land som verksamheten ska drivas. Till ansökan ska kreditgivaren eller kreditförmedlaren bifoga en plan för verksamheten med uppgifter om filialens organisation, adress och ledning.

10 kap. Rapportering av uppgifter

1 § Detta kapitel innehåller bestämmelser om uppgifter som ska rapporteras till Finansinspektionen av ett företag som har fått tillstånd att driva verksamhet enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter.

Påbörjad verksamhet

2 § Ett företag som har fått tillstånd enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter, ska skriftligen informera Finansinspektionen när det påbörjar verksamheten.

Om ett företag som ska driva verksamhet med bostadskrediter, i samband med ansökan enbart har lämnat en plan för uppfyllande av kravet på kunskap och kompetens enligt 2 kap. 10 § andra stycket, ska företaget samtidigt lämna in handlingar som visar att det när verksamheten påbörjas uppfyller tillämpliga krav i 6 kap.

Om ett företag som ska driva verksamhet med andra konsumentkrediter än bostadskrediter, i samband med ansökan enbart har lämnat en plan för uppfyllande av kravet på kunskap och kompetens enligt 3 kap. 9 § andra stycket, ska företaget samtidigt lämna in handlingar som visar att det när verksamheten påbörjas uppfyller tillämpliga krav i 7 kap.

Ändringar i verksamheten som är av större betydelse

3 § Om det görs ändringar i verksamheten som är av större betydelse, ska företaget snarast lämna uppgifter om detta samt även lämna in en reviderad verksamhetsplan till Finansinspektionen.

Ändring eller upphörande av ansvarsförsäkring

4 § Om en sådan ansvarsförsäkring som avses i 3 kap. 2 § 6 lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter upphör eller ändras, ska kreditförmedlaren genast underrätta Finansinspektionen om detta.

Revisors åtgärder vid misstanke om brott

5 § Om en revisor i ett företag som driver verksamhet enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter, vidtar sådana åtgärder som avses i 9 kap. 43 och 44 §§ aktiebolagslagen (2005:551), ska företaget snarast informera Finansinspektionen om detta.

Uppgifter som ska lämnas av en kreditgivare av bostadskrediter

6 § En kreditgivare med tillstånd att driva verksamhet med bostadskrediter enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter, ska per balansdagarna den 31 mars, den 30 juni, den 30 september och den 31 december lämna Finansinspektionen aktuella uppgifter om

1. den utlånade volymen,
2. antalet krediter,

3. antalet kredittagare,
4. ränteintäkter,
5. avgiftsintäkter,
6. antalet oreglerade förfallna kreditfordringar,
7. den totala volymen av oreglerade förfallna kreditfordringar,
8. antalet överlåtna kreditfordringar,
9. den totala volymen av överlåtna kreditfordringar,
10. antalet inlämnade ansökningar om betalningsföreläggande, och
11. kreditförluster.

Allmänna råd

Uppgifterna bör lämnas via Finansinspektionens webbtjänst för periodisk rapportering, enligt anvisningar på myndighetens webbplats.

Uppgifter som ska lämnas av en kreditförmedlare av bostadskrediter

7 § En kreditförmedlare med tillstånd att driva verksamhet med bostadskrediter enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter, ska per balansdagarna den 31 mars, den 30 juni, den 30 september och den 31 december lämna Finansinspektionen aktuella uppgifter om

1. den totala förmedlade kreditvolymen,
2. de fem största kreditgivarna som förmedlaren samarbetar med och förmedlad kreditvolym per kreditgivare,
3. intäkter i form av ersättning från kreditgivare eller annan tredje part,
4. intäkter bestående av avgifter som har betalats av konsumenter, och
5. antalet kunder.

Allmänna råd

Uppgifterna bör lämnas via Finansinspektionens webbtjänst för periodisk rapportering, enligt anvisningar på myndighetens webbplats.

Gemensamma bestämmelser om periodisk rapportering av uppgifter

8 § Vid omräkning från annan valuta än svenska kronor, ska företaget tillämpa den avistakurs som gäller på balansdagen.

9 § Uppgifterna enligt 6 och 7 §§ ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 30 april, den 10 augusti, den 31 oktober samt den 31 januari och avse föregående kvartal.

10 § Finansinspektionen kan besluta om undantag från bestämmelserna i 6 och 7 §§, om det finns särskilda skäl.

-
1. Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 20 november 2026.
 2. Genom föreskrifterna upphävs Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2016:29) om verksamhet med bostadskrediter.

JOHAN ALMENBERG

Mikaela Werner