

Konsumentverket  
[konsumentverket@konsumentverket.se](mailto:konsumentverket@konsumentverket.se)

Stockholm 2026-08-31

**Angående: Remiss av Konsumentverkets föreskrifter om kreditgivning och kreditförmedling till konsumenter 2026/834**

Svenska Resebranschföreningen (SRF) har bjudits in att lämna synpunkter på Konsumentverkets föreskrifter om kreditgivning och kreditförmedling till konsumenter (2026/834).

SRF välkomnar initiativet med att förtydliga regelverken kring vad som gäller vid kreditgivning och kreditförmedling. Vi menar dock att det kvarstår vissa otydligheter som vi förklarar närmare nedan.

**Bakgrund**

1. Den 20 november 2026 träder nya regler i lag (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter ("LVBK") i kraft. Reglerna avser bland annat hederlighetskrav, kunskaps- och kompetenskrav, ersättningssystem och dokumentation för kreditgivare och kreditförmedlare. Även kreditgivare och kreditförmedlare vars kreditgivning respektive förmedling bedrivs vid sidan av den huvudsakliga verksamheten omfattas av reglerna, så kallade subsidiära kreditgivare och subsidiära kreditförmedlare.
2. Konsumentverket bedömer att utfärdandet av föreskrifter är ett ändamålsenligt tillvägagångssätt. Genom utfärdandet av föreskrifter kan Konsumentverket på ett tydligt och samlat sätt redogöra för vilka krav som gäller. Genom föreskrifterna önskar Konsumentverket att främja en mer enhetlig tillämpning av regelverket och att underlätta för företag att efterleva gällande krav.
3. De företag som omfattas av Konsumentverkets föreskrifter är subsidiära kreditgivare och kreditförmedlare vars verksamhet inte kräver tillstånd från Finansinspektionen. Det innebär att kreditgivningen eller kreditförmedlingen ska ske vid sidan av den huvudsakliga verksamheten. Ett exempel på en subsidiär kreditgivare är en handlare som själv lämnar krediter till konsumenter för finansiering av de produkter som handlaren säljer. En subsidiär kreditförmedlare kan till exempel vara en e-handlare eller butik som erbjuder konsumenten möjlighet att betala företagets

produkter på kredit via en annan aktör i kassan. Det krävs dock även att e-handlaren eller butiken får någon form av ersättning för förmedlingen från kreditgivaren för att denne ska vara att betrakta som en subsidiär kreditförmedlare och därmed omfattas av regleringen.

## Konsekvenser

4. Konsumentverket anser att de nya kraven på företagen som följer av lagstiftningen kommer att resultera i kostnader för de företag som omfattas av den eftersom företagen behöver anpassa sin verksamhet efter de nya kraven.

Konsumentverket bedömer att utfärdandet av föreskrifter om kreditgivning och kreditförmedling till konsumenter i förlängningen kan leda till besparingar för de aktörer som omfattas av reglerna jämfört med om några föreskrifter inte hade utfärdats.

5. SRF:s uppfattning är att de nya kraven kommer att resultera i kostnader i och med anpassningar, administration och utveckling av hemsidan. Det medför också kostnader för utbildning av arbetstagare som hanterar regelverket och för dem som informerar och besvarar frågor från konsumenter. SRF håller inte med om att det i förlängningen kan leda till besparingar som Konsumentverket hävdar.

6. Ur ett konsumentperspektiv med ett utökat regelverk för försäljning och betalning som endast sker via hemsida är det ett riskmoment i sig. Med mer omfattande texter för konsumenten att tillgodogöra sig, (jämfört med de i dagsläget redan existerande vid en kreditansökan), klicka i godkännanden och läsa varningstexter tar processen längre tid och medför att konsumenten lämnar betalsidan för att läsa och godkänna dokument i nya fönster, vilket ger risken att konsumenten inte hitta tillbaka till rätt sida. Denna process gör att det kan dröja för lång tid, så att bokningen/produktreserveringen löper ut och måste tas om från början med uppenbar risk att resan inte längre finns att tillgå. Mer omfattande information medför att konsumenten missar relevant information för resan, vilket är avgörande och åligger konsumenten att ta del av för avtalets ingående. Ytterligare information ställer ett betydligt högre krav på huvudresenären. Vid bokning via mobil innebär det att konsumenten måste scrolla flera sidor för att komma igenom informationen.

7. Lagstiftningen innehåller flera oklarheter avseende både tillämpningsområdet och innebörden av vissa centrala begrepp. En grundläggande fråga är vad som ryms inom begreppet konsumentkredit och därmed kreditgivning. Det är exempelvis oklart om en modell där konsumenten erlägger en deposition vid bokning och slutbetalar vid ett senare tillfälle innebär att reseföretaget anses lämna en konsumentkredit. Om så är fallet riskerar en stor del av resebranschen att omfattas av regleringen som subsidiära kreditgivare, trots att sådana upplägg i vissa fall förefaller vara undantagna från lagens tillämpningsområde.

Vidare kvarstår flera oklarheter kring definitionen av kreditförmedlare. Av särskild betydelse är hur begreppen ”mot ersättning”, ”erbjuda” och ”bistå” ska förstås. Det

behöver tydliggöras vilken koppling som krävs mellan en ersättning och själva kreditförmedlingen samt om exempelvis rabatter, bidrag till systemutveckling eller utbildningsinsatser omfattas. Det är även oklart om en näringsidkare anses erbjuda eller bistå vid kreditförmedling enbart genom att tillhandahålla kreditbaserade betalningsalternativ i en webbplats kassalösning eller om det krävs ett mer aktivt agerande, såsom rådgivning, marknadsföring eller annan direkt medverkan i kreditprocessen.

Det är också oklart hur kreditkortsbetalningar ska bedömas inom ramen för regelverket. Därtill efterfrågas vägledning kring innebörden av uttryck som ”rekommendera” respektive ”lägre krav”. SRF utgår från att en rekommendation förutsätter ett aktivt agerande från företagets sida och inte innebär att näringsidkaren ska behöva begränsa eller individuellt anpassa vilka betalningsalternativ som visas för enskilda konsumenter. På motsvarande sätt behövs ett förtydligande av vilka kunskaps- och kompetenskrav som gäller i verksamheter där personal inte har någon direkt konsumentkontakt och där kreditalternativ endast presenteras genom en digital kassalösning.

## **Slutsats**

Förändringen bör inte omfatta försäljning som endast sker via e-handel och där säljare inte erhåller provision. Vid e-handel väljer konsumenten själv betalningsalternativ utan direkt påverkan från säljare.

Det behövs en tydligare gräns för vad som räknas som kreditförmedling. Konsumentverket anger i konsekvensutredningen att en e-handlare eller butik som erbjuder betalning på kredit via en annan aktör i kassan kan betraktas som subsidiär kreditförmedlare om företaget får ersättning från kreditgivaren. Det är dock oklart var gränsen går mellan att faktiskt förmedla en kredit och att endast tillhandahålla ett betalningsalternativ eller en teknisk lösning.

Slutligen efterlyser SRF ytterligare vägledning kring vilka typer av betalningsupplägg som omfattas av begreppet konsumentkredit. Det bör särskilt klargöras hur vanliga upplägg inom resebranschen, där en deposition betalas vid bokning och resterande belopp erläggs senare, ska bedömas. Tydligare exempel och avgränsningar skulle bidra till en mer enhetlig tillämpning av regelverket och minska risken för att företag felaktigt bedömer sig omfattas av reglerna.

SRF föreslår därför att Konsumentverket förtydligar genom konkreta exempel. Det bör framgå att en neutral presentation av ett betalningsalternativ eller en teknisk integration inte i sig innebär att företaget är kreditförmedlare. Bedömningen bör i stället utgå från vilken faktisk och aktiv roll företaget har i processen fram till kreditavtalet.

Det behövs också en tydligare definition av vad som avses med ersättning. Det är oklart vilka direkta eller indirekta ersättningar som omfattas och hur stark kopplingen

måste vara mellan ersättningen och kreditförmedlingen. Vid bedömningen bör det klargöras att ersättning i sig inte är tillräckligt för att ett företag ska anses vara kreditförmedlare. Företaget måste även utföra aktiviteter som omfattas av definitionen av kreditförmedling.

Stockholm som ovan



Didrik von Seth  
Generalsekreterare  
[didrik.vonseth@srf-org.se](mailto:didrik.vonseth@srf-org.se)