



Justitiedepartementet
Enheten för familjerätt och allmän förmögenhetsrätt
103 33 STOCKHOLM

SVERIGES RIKSBANK
SE-103 37 Stockholm
(Brunkebergstorg 11)

Tel +46 8 787 00 00
Fax +46 8 21 05 31
registratorn@riksbank.se
www.riksbank.se

ERT DNR Ju2008/4277/L2

VÅRT DNR 2008-639-STA

Yttrande över Justitiedepartementets promemoria Ett starkare skydd för den enskildes integritet vid kreditupplysning (Ds 2008:34)

2008-09-05

ESTABLISHED 1668

Frågor kring den enskildes integritet är viktiga men Riksbanken vill samtidigt påpeka att förslagen riskerar att få betydande negativa konsekvenser. Riksbanken anser att dessa negativa konsekvenser utretts bristfälligt och noterar också att diskussionen kring motivet till förslagen är otydlig. Med utgångspunkt från promemorians analys är det därför tveksamt om förslagets fördelar överväger dess nackdelar.

Erfarenheten visar att även beloppsmässigt mindre betalningsanmärkningar ger en god bild av risken för framtida betalningsproblem. Denna typ av uppgift har dessutom visat sig vara viktig för banker och kreditinstitut som beräknar kapitalbehovet för kreditrisk på befintliga krediter enligt den så kallade internmetoden. Förslagen ger därför banker och kreditinstitut försämrade kreditbedömning av både befintliga och nya kunder.

Om informationen via kreditupplysningsföretag försämras måste banker och kreditinstitut förlita sig mer på annan information, som till exempel kreditgivarens tidigare erfarenhet av kredittagaren. Därmed riskerar rörligheten bland bankernas och kreditinstitutens kunder minska till nackdel för effektiviteten. En sådan utveckling skulle kunna innebära en konkurrensfördel för de banker och kreditinstitut som redan är etablerade och har stor marknadsandel.

Riksbanken påminner också om att den pågående finanskrisen till viss del har sitt ursprung i bristande kreditanalys av den amerikanska subprime-marknaden som omfattar bolånekunder med ofullständig eller odokumenterad kreditinformation. Att mot denna bakgrund påtagligt minska bankernas möjlighet till korrekt och välgrundad kreditbedömning ter sig äventyrligt.

Sammanfattningsvis riskerar förslagen både att försämra effektiviteten i det finansiella systemet och öka bankernas kreditförluster. Vidare saknas det en grundlig analys av lagförslagets konsekvenser för det svenska finansiella systemet och en genomgång om varför förslagets fördelar överväger dess nackdelar.



- Beslut i detta ärende har fattats av avdelningschef Mattias Persson efter föredragning av Daniel Westin.

Mattias Persson

Daniel Westin