

Rival och kostnadstak i högkostnadskredit.

Bakgrund

**Konsument
verket • KO**

Den 1 september 2018 infördes ett antal nya bestämmelser i konsumentkreditlagen. Syftet med bestämmelserna är att åstadkomma en mer ansvarsfull marknad för snabblån.

Ett nytt begrepp, **högkostnadskredit**, infördes i lagen. En högkostnadskredit är en kredit, ett lån, med effektiv ränta som uppgår till referensräntan plus 30 procentenheter. Hösten 2019 innebär det i praktiken en effektiv ränta på minst 30 procentenheter.

De största förändringarna i lagen är att det införs ett räntetak och ett kostnadstak.

Räntetak

Räntetaket innebär att kreditgivaren aldrig får ta ut högre kreditränta eller dröjsmålsränta för högkostnadskrediten än referensräntan plus 40 procentenheter. Hösten 2019 innebär det att räntan per år aldrig får vara högre än 40 procentenheter.

Kostnadstak

Kostnadstaket begränsar hur höga kostnaderna får vara för krediten. Konsumenten ska aldrig behöva betala mer än det lånade beloppet i kostnader. Till kostnader räknas kreditkostnader, det vill säga ränta och avgift, dröjsmålsränta samt kostnader för inkasso.

Om konsumenten lånar exempelvis 10 000 kronor får kostnaden, utöver krediten, inte överstiga 10 000 kronor. Sammanlagt, lånebelopp, räntekostnader och avgifter, blir då max 20 000 kronor.

Kreditprövning

Högekostnadskrediter innebär att kreditgivaren måste utföra en kreditprövning på låntagaren innan något lån kan beviljas. Tidigare var krediter med kort löptid och mindre avgifter undantagna från kravet på kreditprövning.

Förlängning

Löptiden för en kredit kommer nu endast att få förlängas en gång. Undantag är om förlängningen är kostnadsfri för konsumenten eller att en skälig avbetalningsplan beviljas för att konsumenten ska kunna betala tillbaka skulden.

Marknadsföring

Vid marknadsföring av en högkostnadskredit måste kreditgivaren informera om att det är en högkostnadskredit. Kreditgivaren måste också informera om riskerna med skuldsättning samt var konsumenten kan få stöd i budget- och skuldfrågor.

Dessutom måste marknadsföringen av alla slags krediter vara måttfull. Det innebär att marknadsföringen ska vara saklig och balanserad. Den får inte heller vara påträngande.

Fakta:

Referensräntan är en räntesats som fastställs en gång per halvår av Riksbanken. Räntan kan ändras den 1 januari och den 1 juli. Referensräntan motsvarar Riksbankens reporänta vid utgången av föregående halvår avrundat till närmast högre halva procentenhet. Referensräntan bestämdes den 1 juli 2019 till 0,00 procentenhet.

Lösning i Rival

På klienten och fliken "standard vid nyregistrering av ärende" införs ny flagga "Högekostnadskredit" Denna ärvs ner på respektive ärende som registreras för klienten. Flaggan finns även på ärendenivå och kan där hanteras manuellt om så önskas.

Om det är en högekostnadskredit eller ej bestäms per definition, inte av den faktiska räntan som används. Dvs användaren måste själv typa ärendet (eller alla ärenden för en klient) som en högekostnadskredit om följande logik skall användas.

Kostnadstaket innebär att man inte får ta ut kostnader som överstiger det lånade beloppet. Med kostnader avses ränta, avgift, dröjsmålsränta samt kostnader för inkasso.

De kostnader som skall ingå som kreditkostnader är alla GN-kostnader förutom typ ARV, utlägg samt kostnaden KURSV

Om ett ärende är flaggat högekostnadskredit **samt att gäldenären är konsument** så skall följande ske:

Räntan skall sluta ticka (motsvarande räntestopp) i det läge när räntan (upplupen/beräknad + tidigare inbetald) + summan av alla kostnader som är flaggade kreditkostnader uppnår det ursprungliga kapitalet.

När en ny kostnad som är flaggad kreditkostnad påförs ett ärende så skall endast den del av kostnaden som understiger ursprungligt kapital minus summan av all ränta (upplupen/beräknad + tidigare inbetald) och befintliga kreditkostnader.

Det innebär att en påförd IK-kostnad kan bli 180 kr, 25 kr eller 0 kr beroende vilket utrymme som finns kvar.

Det här hanterar även lån automatiskt. Dock behövs en kontroll när ett lån skapas att det är "tillåtet". Annars måste man justera löptiden, räntan, aviseringskostnad.

Skulle man släppa igenom lånet så kommer Rival automatiskt hugga ner lånet och då kan en annuitetsmodell bli felaktig.

För inkassobolag som har klient som har högekostnadskrediter kan det bli aktuellt med villkor i åtgärdskedjan för att kunna ta fullt betalt för t ex ett inkassokrav gentemot klienten även om taket är uppnått gentemot gäldenär. Vid ansökan om betalningsföreläggande på fil så skall det även framgå att det är en högekostnadskredit (egen typ). Supro på fil är därför anpassad för att hantera detta.