

MoneyGo AB
Box 1061
251 10 Helsingborg

Varning med sanktionsavgift enligt 57 § konsumentkreditlagen (2010:1846)

Konsumentverkets beslut

Konsumentverket meddelar MoneyGo AB (org. nr. 556821–8209) en varning. Varningen förenas med en sanktionsavgift om 10 000 000 kronor.

Bakgrund

Konsumentverket beslutade den 29 mars år 2022 att inleda en granskning av MoneyGo AB:s (MoneyGo eller bolaget) kreditprovningar. Bolaget har tillstånd som konsumentkreditinstitut hos Finansinspektionen (FI) och erbjöd vid tiden för granskningen blacolån till konsumenter under varumärket "MoneyGo". Bolaget erbjöd också krediter via en finansieringstjänst till konsumenter där bolaget hjälpte konsumenter att finansiera kapitalvaror i butiker genom att förvärva fordringar av handlare och ingå kreditavtal med konsumenterna.

Granskningen har omfattat samtliga av MoneyGo:s beviljade krediter under vecka 3, 4, 7 och 8 år 2022. Konsumentverket har med anledning av granskningen från bolaget begärt in det underlag som legat till grund för provningen av ovan angivna krediter tillsammans med en utförlig beskrivning av kreditprovningsprocessen.

Konsumentverket har vidare begärt MoneyGo:s redovisning av det totala antalet ansökningar om krediter under kvartal tre och fyra år 2021. Av det totala antalet beviljade krediter har Konsumentverket bland annat efterfrågat uppgifter om hur många krediter som beviljats och utbetalats, antalet avslag, hur många av de beviljade krediterna som fått lägre kreditbelopp beviljat än vad som ansökts om och uppgifter om hur stor andel av de utbetalade krediterna som har lämnats för

inkassoåtgärd respektive lett till ansökan om betalningsföreläggande hos Kronofogdemyndigheten (KFM).

Rättslig reglering

Konsumentkreditlagen

Konsumentverket är tillsynsmyndighet gällande kreditprovning för de bolag som enligt lag (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter (LVK) har tillstånd som konsumentkreditinstitut från FI. Enligt 55 § konsumentkreditlagen (2010:1846) (KkrL) utövar Konsumentverket tillsyn över att lagen följs.

Av 12 § första stycket KkrL följer att en näringsidkare ska pröva om en konsument har ekonomiska förutsättningar att fullgöra vad han eller hon åtar sig enligt kreditavtalet. Kreditprovningen ska grundas på tillräckliga uppgifter om konsumentens ekonomiska förhållanden. Krediten får beviljas endast om konsumenten har ekonomiska förutsättningar att fullgöra sitt åtagande.

Om näringsidkaren inte följer kraven i 12 § KkrL får Konsumentverket, enligt 57 § samma lag, meddela näringsidkaren en varning. En varning ska förenas med sanktionsavgift, om överträdelsen inte är ringa. Om näringsidkaren tidigare har meddelats en varning eller om överträdelsen är särskilt allvarig, får Konsumentverket förelägga en näringsidkare att upphöra med att lämna krediter. Vid bedömningen av om en överträdelse är särskilt allvarig ska särskild hänsyn tas till om näringsidkaren vid upprepade tillfällen har brustit i sin skyldighet enligt 12 § och om bristerna är systematiska.

Enligt 58 § KkrL ska sanktionsavgiften bestämmas till lägst femtusen kronor och till högst tio miljoner kronor. Avgiften får inte överstiga tio procent av näringsidkarens omsättning närmast föregående räkenskapsår. Om överträdelsen har skett under näringsidkarens första verksamhetsår eller om uppgifter om omsättningen annars saknas eller är bristfälliga, får omsättningen uppskattas. När avgiftens storlek bestäms ska särskild hänsyn tas till hur allvarig överträdelsen är.

Bestämmelserna om kreditprovning i KkrL genomför direktiv 2008/48/EG av den 23 april 2008 om konsumentkreditavtal och om upphävande av rådet direktiv 87/102/EEG (direktivet). Det i 12 § första stycket KkrL använda uttrycket "tillräckliga uppgifter" är hämtat från direktivet. Med det avses att näringsidkaren måste samla in så många uppgifter att konsumentens betalningsförmåga för krediten i fråga kan bedömas med en hög grad av säkerhet. Näringsidkaren är i allmänhet skyldig att skaffa sig en helhetsbild av konsumentens ekonomiska situation. Uppgifterna ska normalt alltid omfatta konsumentens inkomster och övriga kreditåtaganden. Visar uppgifterna att betalningsförmågan på grund av inkomst är osäker, kan förmögenhetsförhållanden ha betydelse. Flera uppgiftskällor kan behöva användas. Uppgifter kan inhämtas från konsumenten, från en kreditupplysning, från en databas som förs av en myndighet, eller från kreditgivarens eget register eller databas.

Informationskällorna är delvis överlappande och vilka informationskällor som ska användas vid en viss kreditprövning får avgöras mot kravet på att prövningen ska grundas på tillräckliga uppgifter. Konsumenten bör normalt tillfrågas om sina ekonomiska förhållanden, men i praktiken är det sällan tillräckligt med uppgifter endast från konsumenten. Konsumentens uppgifter bör alltid kontrolleras, t.ex. med hjälp av en aktuell kreditupplysning (prop. 2009/10:242 s. 100 f.).

Då krediter blivit allt mer lättillgängliga för konsumenterna och då skuldsättningen hos konsumenterna ökat ställs det stora krav på kreditgivarna att noggrant undersöka den enskilde konsumentens förutsättningar att återbetala den kredit som han eller hon har ansökt om. Vidare framgår det att det krävs att näringsidkarna i sin dagliga verksamhet lever upp till kravet på att göra ordentliga kreditprövningar, detta för att reglerna om kreditprövning ska få avsedd effekt och bidra till att överskuldsättningen hos konsumenter minskar (prop. 2013/14:34 s. 7).

Praxis

Frågan vad som krävs för att kreditprövning ska anses vara grundad på tillräckliga uppgifter om konsumentens ekonomiska förhållanden har prövats av Högsta förvaltningsdomstolen (HFD) i dess avgörande HFD 2017 ref. 64. Den i avgörandet aktuella kreditgivaren hade inte tillstånd som konsumentkreditinstitut enligt LVK. Kreditgivaren gav endast kredit för köp av kreditgivarens egna produkter och med ett maximalt belopp om 10 000 kr. Kreditgivaren hade som underlag för sin kreditprövning inte direkt från konsument hämtat in några uppgifter avseende dennes inkomster, utgifter eller övriga krediter. Kreditgivarens kreditförluster uppgick till någon procent per år och cirka 0,3 procent av samtliga betalningsaviseringar lämnades till inkasso. Kreditgivarens kreditprövningsrutin innebar att kreditgivaren i ett första steg gjorde en intern prövning baserad på kreditgivarens kännedom om kunden samt på visst sätt kontrollerade så att kunden inom viss tid inte tidigare spärrats för kredit eller fått avslag på en kreditansökan. I nästa steg vände sig kreditgivaren till ett på kreditbedömningar specialiserat externt företag vilket fastställde ett så kallat scoringvärde för konsumenten. Scoringvärdet grundades på uppgifter från offentliga register och från företagets egen databas. Utifrån scoringvärdet avgjorde kreditgivaren sedan om kunden skulle beviljas kredit och i så fall med vilket belopp. HFD fann att kreditgivarens kreditprövning, med hänsyn till nedan följande omständigheter, var grundad på tillräckliga uppgifter. Kreditgivaren gav endast kredit för köp av egna produkter (i huvudsak kläder och hygienartiklar) och utgifterna för dessa var av det slag som ingår i en konsuments normala levnadskostnad. Krediten avsåg låga belopp som beviljades endast stegvis upp till en högsta kreditgräns om 10 000 kr. Till detta kom att kreditgivaren hade små kreditförluster och få inkassoärenden.

I avgörandet konstaterade HFD att den omständigheten i sig, att en kreditgivare inte inhämtar information direkt från en enskild kund, inte innebär att en kreditgivers kreditprövning grundas på otillräckliga uppgifter. HFD fann att direktivets reglering inte på ett uttömmande sätt anger vilka uppgifter som en kreditgivare ska lägga till grund för sin bedömning och inte heller om, eller hur, dessa uppgifter ska verifieras.

Regleringen ger enligt HFD därmed kreditgivaren ett utrymme att skönsmässigt bedöma om de uppgifter kreditgivaren har att tillgå är tillräckliga som dokumentation för konsumentens kreditvärdighet och om de måste stämmas av mot andra uppgifter. Kreditgivaren ska, i varje enskilt fall och med beaktande av de särskilda omständigheterna i det fallet, bedöma om uppgifterna är tillräckliga. Bedömningen kan variera beroende på bland annat omständigheterna när kreditavtalet ingås och kreditbeloppets storlek.

Konsumentverkets allmänna råd

I Konsumentverkets allmänna råd om konsumentkrediter KOVFS 2020:1 framgår att en kreditsökandes ekonomiska förutsättningar att fullgöra kreditavtalet bör bedömas mot bakgrund av dennes inkomster, utgifter och skulder. Av de allmänna råden och dess beslutspromemoria framgår att kreditgivaren bör inhämta uppgifter från konsumenten eller på annat sätt vad gäller uppgift om inkomster och utgifter. Uppgift om aktuella krediter och avbetalningar bör inhämtas direkt från konsumenten. De inhämtade uppgifterna bör vidare kontrolleras. Inkomsten kan kontrolleras mot taxerad inkomst och vid större avvikelse bör exempelvis lönespecifikationer inhämtas. Uppgiften om utgifter bör kontrolleras och jämföras mot t.ex. vedertagna levnadskostnadsschabloner samtidigt som kreditgivaren beaktar att dessa schabloner inte omfattar alla relevanta utgifter. Konsumentens lämnade uppgift om befintliga skulder och avbetalningar bör kontrolleras mot en kreditupplysning. Om kreditgivaren i en kreditupplysning eller på annat sätt fått uppgift om tidigare kreditförfrågningar eller befintligt skuldsaldo bör denna uppgift kontrolleras genom följdfrågor till konsumenten, särskilt i de fall där konsumenten uppgivit noll kronor eller ett lågt belopp avseende befintliga krediter i ansökan. Kreditgivaren bör med utgångspunkt i de inhämtade samt kontrollerade uppgifterna beräkna konsumentens betalningsutrymme för att säkerställa konsumentens återbetalningsförmåga.

MoneyGo:s uppgifter

Genom granskning av MoneyGo:s yttranden och i ärendet inlämnat underlag har följande framkommit.

Hur kreditprövningen för blancokrediter gått till

I skrivelse till Konsumentverket beskriver MoneyGo sin kreditprövningsprocess på följande sätt.

En konsument kan ansöka om en kredit hos MoneyGo på webbplatsen www.moneygo.se eller via annan säljkanal såsom en kreditförmedlare.

För att ansöka om en kredit behöver konsumenten bland annat lämna uppgifter om önskat lånebelopp, önskad återbetalningstid, kontaktuppgifter, sysselsättning, sammansättning av det hushåll i vilket konsumenten ingår samt syftet med lånet.

Utöver detta behöver konsumenten bland annat uppge inkomst per månad, boendeform och boendekostnad och kostnader för räntor och amorteringar. Därefter sker en kontroll av ansökan mot MoneyGo:s aktuella kreditregister för att se om konsumenten är en befintlig kund och om den i så fall skött sina betalningar. Om detta inte medför ett avslagsbeslut kommer konsumenten vidare i ansökningsprocessen. Bolaget kontrollerar då om konsumenten är en person i en politisk utsatt ställning eller om denne förekommer på sanktionslistor.

I nästa steg görs en kreditupplysning via ett externt företag. I kreditupplysningen ingår bland annat uppgifter om betalningsanmärkningar, tidigare förfrågningar hos kreditupplysningsföretaget och taxerade inkomstuppgifter. Av kreditupplysningsföretaget erhålls också ett kreditvärdighetsbetyg för konsumenten. För att ansökan ska komma vidare i processen måste den passera en kreditmall som innehåller flertalet avslags-/prövningsregler. I detta skede kan ansökan avslås om det exempelvis finns en betalningsanmärkning.

I efterföljande steg sker en manuell kontroll av ansökan. Handläggaren går då igenom alla uppgifter och kontrollerar att den ”*kvar att leva på kalkyl*” (KALP) som beräknats visar ett överskott. I det fall konsumentens taxerade inkomst är för låg och konsumenten uppger att den har en högre inkomst kan bolaget använda en kontoinformationstjänst för att verifiera inkomsten. Vid KALP-beräkningen iakttar bolaget bland annat månadsinkomst, boendekostnader, övriga hushållskostnader, kostnader för det aktuella lånet och övriga lån. I KALP-beräkningen har bolaget uteslutande använt konsumentens egenrapporterade inkomst som inkomstkälla. För mindre lån (50 000 kronor och lägre) sker normalt inga fler kontroller av den egenrapporterade inkomsten även om den skiljer sig från taxerad inkomst såvida inkomsten bedöms som rimlig.

Om konsumenten uppfyller de krav som bolaget uppställt beviljas krediten. Konsumenten erhåller sedan en signeringslänk där konsumenten signerar kreditavtalet genom sin e-legitimation.

Hur kreditprövningen för krediter via finansieringstjänsten gått till

MoneyGo erbjuder en form av finansieringstjänst som innebär att bolaget hjälper konsumenter att finansiera kapitalvaror i butiker genom att förvärva fordringar av handlare och ingå kreditavtal med konsumenterna. Konsumenter kan ingå sådana kreditavtal via handlare som samarbetar med bolaget och som erbjuder konsumenter att finansiera varor via kreditköp i butik.

MoneyGo har som underlag för sin kreditprövning inte rutinmässigt hämtat in några uppgifter rörande konsumentens ekonomiska förhållanden direkt från konsumenten. Vid KALP-beräkningen för finansieringstjänsten tar bolaget hänsyn till månadsinkomst som inhämtas via kreditupplysningen. Bolaget har dock, i vissa fall, verifierat inkomstuppgiften via en kontoinformationstjänst. Bolaget tar även hänsyn till boendekostnader som är en schablonsumma baserat på tidigare insamlade uppgifter. Hushållets gemensamma kostnader, matkostnader och individuella

levnadskostnader hämtas enligt schablon från Konsumentverket. Kostnader för övriga lån iakttas och beräknas utifrån ett kreditupplysningsföretags engagemangsregister. Avslutningsvis beräknas också kostnaderna för den sökta krediten.

De beviljade krediterna

Av det av MoneyGo inlämnade underlaget avseende sökta och beviljade krediter under kvartal tre och fyra år 2021 har bland annat följande framkommit. Av det totala antalet mottagna ansökningar beviljades och därefter utbetalades cirka elva procent. När uppgifterna sammanställdes och skickades in följde cirka 97 procent gällande avbetalningsplan, cirka en procent hade begärt betalningsanstånd minst en gång och cirka en procent hade överlämnats till inkasso. Bolaget kunde dock inte lämna någon information om hur många av krediterna som hade lämnats till ansökan om betalningsföreläggande hos KFM då bolaget löpande säljer inkassofordringar till inkassobolag.

Avseende de krediter som beviljats under de granskade veckorna 3, 4, 7 och 8 år 2022 framgår av MoneyGo:s ingivna uppgifter att krediter beviljats avseende belopp mellan 2 595 - 250 000 kronor. Konsumenterna har som syfte med den sökta krediten bland annat angett att lösa andra lån, konsumtion, renovering, semester, personlig hälsa och övrigt.

Konsumentverkets bedömning av bolagets kreditprövning

Blancokrediter

Av MoneyGo:s inlämnade material framgår att bolaget, för de beviljade krediterna som omfattas av granskningen, använt konsumentens egenrapporterade inkomst vid KALP-beräkningen. Bolaget har vidare uppgett att den taxerade inkomsten kontrolleras i en kreditmall som används för att kontrollera en viss miniminivå och att det sedermera är upp till handläggaren att kontrollera och bedöma eventuella skillnader mellan egenrapporterad inkomst och taxerad inkomst.

Inkomstuppgifter

I Konsumentverkets granskning har myndigheten uppmärksammat brister i den kreditprövning som MoneyGo genomfört under veckorna 3, 4, 7 och 8 år 2022. Konsumentverket har i detta avseende uppmärksammat att bolaget inte kontrollerat den egenrapporterade inkomstuppgiften på ett tillräckligt sätt. Myndigheten har vid 20 av 40 stickprovskontroller uppmärksammat att bolaget uteslutande använt konsumentens egenrapporterade inkomst även fast denna varit väsentligt högre än taxerad inkomst. Differensen mellan egenrapporterad inkomst och taxerad inkomst har i de 20 stickprovskontrollerna varierat mellan 27–118 procent, se bilaga 1. Skillnaden mellan egenrapporterad inkomst och taxerad inkomst har därmed, i samtliga fall, varit markant och det har således förekommit större avvikelser mellan

beloppen. Bolaget har dock enbart valt att använda konsumentens, väsentligt högre, egenrapporterade inkomst utan att inhämta någon lönespecifikation eller annat material som kan styrka inkomsten. Bolaget har dessutom uppgett att det, för lån om 50 000 kronor eller lägre, normalt sett inte gör några fler kontroller av den egenrapporterade inkomsten även om den skiljer sig från taxerad inkomst såvida den bedöms som rimlig. Den differens som Konsumentverket uppmärksammat har varit markant och således inte rimlig. Det framgår även av KOVFS 2020:1 och dess beslutspromemoria att inhämtade inkomstuppgifter bör kontrolleras mot taxerad inkomst och att kreditgivare vid osäkerhet om uppgifterna stämmer eller vid större avvikelser bör inhämta exempelvis lönespecifikationer.

Konsumentverkets uppfattning är vidare att MoneyGo, för de aktuella krediterna, alltid ska kontrollera inhämtade inkomstuppgifter vid större avvikelser oavsett lånebeloppets storlek om det inte är uppenbart obehövligt. Om en sådan kontroll inte görs så riskerar konsumenten att beviljas ett kreditavtal som denne inte har ekonomiska förutsättningar att fullgöra. Om konsumenten saknar återbetalningsförmåga så riskerar denne även att hamna hos inkasso eller Kronofogden. Konsumenten riskerar dessutom att behöva ingå ytterligare kreditavtal med andra kreditgivare för att kunna återbetala skulden. Det bör vidare noteras att det av förarbetena till KkrL framgår att konsumentens uppgifter alltid bör kontrolleras.

Eftersom MoneyGo inte kontrollerat den egenrapporterade inkomstuppgiften på ett tillräckligt sätt föreligger en stor risk för att bolaget använt en felaktig inkomstuppgift i kreditprövningen. Bolaget har således inte kunnat säkerställa konsumenternas återbetalningsförmåga enligt 12 § KkrL vilket medför att bolagets kreditprövningar varit bristfälliga.

Finansieringstjänsten

Inledningsvis något om omständigheterna i det, för Konsumentverkets granskning av prövning av konsumentkrediter, relevanta avgörandet HFD 2017 ref. 64. I avgörandet bedömdes ett bolag, med hänsyn tagen till vissa ovan under rubriken praxis redovisade omständigheter, ha grundat sin kreditprövning på tillräckliga uppgifter trots att bolaget inte hämtat in några uppgifter om den enskildes ekonomiska förhållanden direkt från konsument. Avgörandet gällde ett bolag som till skillnad från MoneyGo endast beviljade kredit för köp av bolagets egna produkter vilket inte kräver tillstånd som konsumentkreditinstitut. Med ett tillstånd som konsumentkreditinstitut, vilket syftar till att stärka konsumentskyddet vid kreditgivning, måste enligt Konsumentverket följa ett särskilt krav på aktsamhet och noggrannhet i kreditprövning särskilt då kreditgivning är bolagets huvudsakliga verksamhet.

En inkomstuppgift måste vara aktuell

Angående den omständigheten att en kreditprövning normalt alltid ska omfatta

uppgifter om den enskilde konsumentens inkomst gör Konsumentverket följande allmänna bedömning. För att en inkomstuppgift ska vara en relevant faktor i kreditprövningen krävs att uppgiften är aktuell för den tid som kreditprövningen avser. En uppgift om en konsuments taxerade inkomst kan vara upp till 18 månader gammal. En sådan uppgift kan förvisso stämma överens med konsumentens aktuella inkomst, men uppgiften kan vara felaktig. Istället krävs, för att en uppgift om taxerad inkomst ska kunna tjäna som en relevant faktor i en kreditprövning, att kreditgivaren kontrollerar att uppgiften alltså är aktuell.

MoneyGo:s inhämtande av uppgifter

Mot bakgrund av att MoneyGo har tillstånd som konsumentkreditinstitut och av vad som ovan anförts angående vikten av att en inkomstuppgift är aktuell gör Konsumentverket följande bedömning av bolagets kreditprövningar.

En betydande del av krediterna har avsett belopp över 10 000 kronor och några av krediterna har avsett belopp upp till 250 000 kronor. Kredit har beviljats för köp av sådana produkter, exempelvis bilar, möbler, jakt och skytte, att utgifterna för dessa inte kan anses vara av det slag som ingår i en konsuments normala levnadskostnader. För att skaffa sig en helhetsbild av konsumentens ekonomiska situation och därigenom bedöma dennes möjlighet att återbetala en kredit måste, för det slag av konsumentkrediter som här avses, kreditgivaren ha tillgång till ett omfattande underlag.

Inkomstuppgifter

I Konsumentverkets granskning har myndigheten uppmärksammat brister i den kreditprövning som MoneyGo genomfört under veckorna 3, 4, 7 och 8 år 2022. Bolaget har i cirka 460 av de cirka 700 granskade kreditprövningarna avseende finansieringstjänsten inte inhämtat inkomstuppgift direkt från konsumenten. Bolaget har i detta avseende endast använt taxerad inkomst från en kreditupplysning men inte verifierat att uppgiften är aktuell. Redan av detta skäl anser Konsumentverket att bolagets kreditprövning brustit. Att bolaget inhämtat information om konsumenternas anställningsform ursäktar inte bristerna. Att inhämta information om anställningsform är en viktig del i kreditprövningsprocessen men en anställningsform garanterar inte att den taxerade inkomsten är korrekt. En konsument kan, sedan uppgifterna om taxerad inkomst rapporterades in, ha fått ett nytt arbete med lägre inkomst till exempel om denne blivit uppsagd från sin tidigare arbetsgivare. Det bör i detta avseende särskilt noteras att en uppgift om en konsuments taxerade inkomst kan vara upp till 18 månader gammal.

Eftersom MoneyGo inte inhämtat tillräckliga uppgifter har bolaget inte heller kunnat säkerställa konsumenters återbetalningsförmåga enligt 12 § KkrL vilket medför att bolagets kreditprövningar varit bristfälliga.

Kreditåtaganden

Konsumentverket har dessutom uppmärksammat ytterligare en brist i MoneyGo:s kreditprövning. I detta avseende har bolaget inte i någon av de cirka 700 granskade kreditprövningarna inhämtat uppgifter om konsumentens övriga kreditåtaganden direkt från konsumenten. Bolaget har endast beräknat kostnader för övriga krediter utifrån ett kreditupplysningsföretags engagemangsregister vilket inte är heltäckande. I det aktuella registrerat finns enbart krediter från kreditgivare som samarbetar med och rapporterar till det aktuella kreditupplysningsföretaget. Det finns flertalet kreditgivare som bland annat tillhandahåller högkostnadskrediter som inte samarbetar med det aktuella kreditupplysningsföretaget. Registret omfattar heller inte statliga fordringar, skulder mellan privatpersoner och skulder som överlåtits till inkassobolag. En konsument kan således ha fler skulder än vad som framgår av registret.

Eftersom MoneyGo inte inhämtat tillräckliga uppgifter har bolaget inte heller kunnat säkerställa konsumenters återbetalningsförmåga enligt 12 § KkrL vilket medför att bolagets kreditprövningar varit bristfälliga.

Avslutningsvis

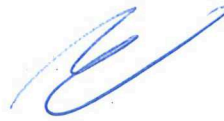
Sammanfattningsvis anser Konsumentverket att MoneyGo har brustit i sina kreditprövningar. De brister som uppmärksamrats är att anse som systematiska. Bolagets brister i kreditprövningsprocessen innebär enligt Konsumentverket att det finns risk för att bolaget beviljat krediter till konsumenter som saknar återbetalningsförmåga. Konsumentverket bedömer därför att bristerna i bolagets kreditprövningsprocess vid tiden för granskningen varit allvarliga. Av detta skäl ska MoneyGo tilldelas en varning med sanktionsavgift enligt 57 § KkrL.

MoneyGo hade, vid tiden för granskningen, föregående år (2021) en omsättning som uppgick till dryga 167 miljoner kronor. Det högsta belopp som en sanktionsavgift i detta fall kan bestämmas till är således tio miljoner kronor. Graden av allvarighet är sådan att sanktionsavgiften ska bestämmas till tio miljoner kronor. Sanktionsavgiften motsvarar cirka sex procent av bolagets omsättning. Den aktuella överträdelsen hade dock medfört en procentuellt högre avgift om detta varit möjligt. I bedömningen har myndigheten tagit hänsyn till att bolaget inrättat en ny KALP-modell där färre schabloner används till förmån för mer ”verklig” data. Bolaget har således vidtagit åtgärder för att förbättra kreditprövningsprocessen och ett förbud mot att lämna krediter är därmed inte proportionerligt.

Konsumentverket finner att varningen ska förenas med en sanktionsavgift om 10 000 000 kronor.



Daniel Karfs
Bitr. Konsumentombudsman, beslutande



Martin Olsson
Jurist, föredragande

HUR MAN ÖVERKLAGAR

Beslutet kan överklagas inom tre veckor från det att klaganden tagit del av beslutet. Överklagandet ska göras skriftligen och ställas till Förvaltningsrätten i Karlstad men skickas till Konsumentverket. I skrivelsen ska anges vilket beslut som överklagas och den ändring i beslutet som begärs.