**VERDANDI**

**Till**

**Justitiedepartementet**

**Ju.ko@regeringskansliet.se**

2014-04-02

Remissyttrande över Överskuldsättning i kreditsamhället? (SOU 2013:38)

Verdandi har tagit del av förslaget om Överskuldsättning i kreditsamhället SOU2013-78 och lämnar härmed följande yttrande.

Utgångspunkterna för Verdandis sypunkter är de erfarenheter vi har från vårt socialpolitiska och praktiskt arbete för att motverka sociala orättvisor. I vår praktiska verksamhet når vi huvudsakligen grupper som på olika sätt lever med låga inkomster, låg sjuk- eller a-kasseersättning eller försörjningsstöd.

Verdandi har under lång tid arbetat med såväl förebyggande insatser som riktat individuellt stöd till de som lever i de mest ekonomiskt och socialt utsatta livssituationerna. För oss har det varit viktigt att stärka individen för att ge möjligheter till att förändra och stärka den egna livssituationen. Verdandi har under många år på olika platser i Sverige drivit Verdandis Rättvisekontor som gett råd, stöd och hjälp till människor som hamnat i ekonomiska svåra situationer. I Örebro har Verdandi varit en av initiativtagarna till Eksam, som är en fristående verksamhet och som hjälper personer som har ekonomiska bekymmer.

Verdandi hälsar med stor tillfredställelse utredningens gemomgång och förslag till en strategi för att komma tillrätta med den överskuldsättning som är ett stort problem för samhället såväl som för den enskilda individen. Utredningen har på ett mycket förtjänstfullt sätt gått igenom hur situationen ser ut för de som lever i ekonomiskt utsatta situationer. Verdandi ställer sig bakom strategin mot överskuldsättning som pekar ut ett antal reformer för att skydda och hjälpa dels de konsumenter som är så skuldsatta att de tappat kontrollen över sina liv, dels de som är på väg dit men också reformer som förhindrar att enskilda människor hamnar i en skuldfälla som det är svårt eller omöjlig att ta sig ur. Viktigt är att den övergripande strategin leder till konkreta reformer som leder till hjälp för enskilda, regelverk som begränsar en aggressiv kreditgivning och ett brett folkbildningsarbete som vänder sig såväl barn, ungdomar som vuxna.

**Ramverk och tillsyn för en betalningsmoral byggd på ökad balans mellan kreditmarknadens parter**

Utredningen föreslår ett förstärkt konsumentskydd som bygger på ökad balans mellan kreditmarknadens parter. Vi stödjer de förslag som utredningen föreslår. Framförallt vill vi att förslagen om att skärpa lagstiftningen om att övervaka kreditmarknaden ur ett konsumentperspektiv, förändring av lagarna om ocker och införandet av sanktionsavgifter vid bristande kreditprövningar ses som viktiga områden för lagstiftning. Under denna punkt finns en av utredningens viktigaste förslag, att införa beräkningar utifrån månadsinkomstuppgifter för att kunna fastställa faktisk inkomst för olika bidrag. En skuldfälla har varit att man fått återkrav på bidrag som beräknats på en gammal inkomst och där nya och förändrade förhållanden har påverkat i efterhand och man har tvingats till återbetalning.

**Kunskap och stöd**

Behovet av att få stöd och hjälp när man lever i svårt skuldsatta situationer är grundläggande för att man ska klara av att påbörja en förändring av sin situation. Det behövs inte bara råd om hur och vad som enskild person behöver göra utan också ibland en mycket handfast hjälp. Viktigt är att man får konkret och praktisk hjälp under hela den tid det tar att göra en skuldsaneringsansökan eller göra uppgörelser med sina fordringsägare. Vi delar förslaget att Budget- och skuldrådgivningen ska ha den rollen och vara likvärdig över hela landet och att de bör få både utökade uppgifter och resurser. I detta sammanhag är det också viktigt att se vilka insatser som görs i det civila samhället. Det finns goda exempel från bland annat Verdandis verksamhet, Eksam i Örebro och Insolvens olika verksamheter runt om i landet, där enskilda kan få ett helt annat stöd under den tid som man behöver, utifrån sin egen situation. Det civila samhället är ett komplement till det offentliga som behöver få stöd för att kunna utvecklas för att kunna hjälpa och stödja enskilda på deras egna villkor, samt arbeta med förebyggande insatser inom folkbildningsuppdraget.

Förslaget om saneringslån ser vi som oerhört angeläget. Verdandis erfarenheter är att om man kunnat få ett lån med rimlig ränta, skulle förutsättningar funnits för att lyfta bort dyra krediter och betydligt snabbare blivit av med sina skulder innan de gått vidare till inkasso och kronofogden. De vi möter kämpar i det längsta med att betala av sina skulder, avstår både från mat och andra angelägna saker för att betala skulderna. Förslaget om saneringslån skulle kunna prövas i något län där det finns en förstärkt ideell sektor som kan ge stöd under tiden som man har ett saneringslån. Det vi tänker på är Verdandi, Eksam eller någon av Insolvens verksamheter.

En ny folkbildningsinsats i ekonomiska frågor behövs. Svensk skola har under lång tid missat att utbilda samhållets framtida konsumenter. När Verdandi har frågat unga vuxna vad de lärt sig om privatekonomi i skolan har det handlat om några timmar i hemkunskapen. Gymnasieelever vi mött vet inte vad en betalningsanmärkning innebär för deras möjligheter att hyra en bostad eller hyra en släpkärra. Genom att starta en folkbildningskampanj tillsammans med bildningsförbunden och den ideella sektorn kan man återta den kunskapsbrister som finns hos stora befolkningsgrupper.

Det ekonomiska språket är för många svårt och ofta obegripligt, varför en bred folkbildningsinsats är av största vikt även här för att nå de som har svårt med det svenska språket. Speciella insatser behövs för att nå dessa grupper med en bred uppsökande verksamhet då vi ser ett stort behov av att bland annat kunna förstå olika ekonomiska åtagande man gör.

Ytterligare en omständighet som kan leda till skuldsättning är de hemutrustningslån som ges till nyanlända invandrare. Risken är stor att lånen inte kan betalas och blir till en skuld. Detta som en följd av att man inte förstått villkoren med dessa lån och att svårigheterna att komma ut på arbetsmarknaden och arbetslöshet gör det svårt med återbetalningen.

Konsekvenserna av skuldsättning blir extra alvarliga då man inte kan få svenskt medborgarskap om det finns en registrerad skuld.

**Svårt skuldsatta under lång tid**

Vi ställer oss helt bakom förslaget till att införa en slutlig preskriptionstid på 15 år för fordringar som fastställts av Kronfogdemyndigheten eller i domstol.

Lika viktigt är förslaget om att det vid en avräkning på en skuld först skall avräknas på kapitalet och därefter på räntor och avgifter. Detta förslag gör det möjligt att betala en skuld vilket det inte alltid är idag.

Genom att likställa frivilliga överenskommelser och separat ackord för privatpersoner med det som gäller för ackord för juridiska personer vid en konkurs eller företagskonstruktion vid domstol ges förutsättningar att träffa ett ackord trots att en borgenär motsätter sig detta. Vi delar utredningens förslag att detta skall genomföras.

**Barn och ungdomar**

Skolan har under många år underlåtit att arbeta och undervisa i konsumentfrågor och privatekonomiska frågor. Vi är fortfarande många som minns, ibland den överpedagogiska Spara och Slösa från lågstadietiden. Dock var frågor om ekonomi en viktig del i skolan genom alla årskurer.

Våra barn växer upp i ett samhälle där mycket handlar om att konsumera, men de får inte kunskapen hur de ska konsumera, göra sina val, och hur de ska kunna hantera sin privatekonomi som vuxna. Skolan måste få ett uppdrag att utbilda i konsumentkunskap med privatekonomi.

Förslaget om höjt förbehållsbelopp vid löneutmätning för föräldrar är en ytterst angelägen reform som bör införas snarast.

Det finns många skäl till att avskaffa det solidariska skadeståndet för barn och unga. Risken finns för återgång i brott eller höga trösklar in på arbetsmarknaden där man inte upplever motivationen till att börja arbeta om man skall betala någon annans skadestånd.

Diskussionen om ett betalkort utan möjlighet till att koppla en kredit är viktig. Det är angeläget att det införs inte bara för barn och unga utan också för många andra grupper som oavsett om man har svårt att hantera pengar eller ej, inte vill ha ett kreditkort. I detta sammanhang bör problemet med att betalkort utan kredit kan vara svåra att använda för internet betalningar beaktas.

**Övrigt**

Verdandi ställer sig bakom det särkskilda yttrande som Jan Bertoft avgett angående snabblånen, med förslag om ett räntetak enligt Finsk modell. Snabblånen är de fattigas checkkredit som blir förödande då räntekostnaden växer lavinartat. För många är snabblånen starten på att inte kunna betala sina räkningar. Förändringar behöver göras omgående och inte att avvakta vad som blir resultatet av den finska modellen.

Med vänlig hälsning

Verdandi

Helena Frisk Ann-Mari Wulfstrand

Förbundsordförande ombudsman