



Ett förstärkt konsumentskydd mot riskfylld kreditgivning och överskuldsättning (SOU 2023:38)

Yrkesföreningen för budget- och skuldrådgivare i kommunal tjänst (BUS-föreningen) är en yrkesförening för landets kommunalt anställda budget- och skuldrådgivare.

Sammanfattning

Skuldsättning på grund av konsumtionskrediter har ökat under en lång tid, vilket gör att vi instämmer med utredningen om att flera åtgärder behöver vidtas samtidigt för att motverka denna oönskade utveckling och på ett mer heltäckande sätt öka konsumentskyddet.

Följande områden i utredningens förslag anser BUS-föreningen vara särskilt prioriterade:

- Skärpta regler för kreditprövningar - Vi anser att det är av största vikt att kreditprövningarna förbättras, det är en av de avgörande faktorerna för att komma tillrätta med den ökande överskuldssättningen i samhället.
- Införande av ränte- och kostnadstak – Vi välkomnar detta, då vi ser att det skulle bidra till en sundare kreditmarknad, och motverka att utsatta konsumenter erbjuds ofördelaktiga krediter.
- Införande av ett Skri-register – Vi ser positivt på inrättandet av ett skri-register. Vi hade dock önskat ett mer fullödigt register, där även till exempel inkassoskulder ingår.
- Ändring av avräkningsordningen – Vi anser att den ändring som föreslås är positiv, dock hade det varit önskvärt att det skulle krävas särskilda skäl för att fordringsägarna ska få behålla dagens avräkningsordning.
- En budget- och skuldrådgivning med hög kvalitet och tillgänglighet i hela landet – Vi välkomnar att Statskontoret ges i uppdrag att analysera och utvärdera den kommunala budget- och skuldrådgivningen. Vi invänder dock starkt mot ett eventuellt införande av en nationell vägledningstjänst.

Rätt insatser i ett tidigt skede är viktigt, speciellt mot bakgrund av den senaste utvecklingen med en allt kärvare ekonomi för många hushåll. Då behöver den kommunala budget- och skuldrådgivningen stärkas. Ett sätt att stärka den är att förtydliga vad kommunernas ansvar är, vad rådgivningen faktiskt ska innehålla. Det gör det också lättare för kommunerna att dimensionera verksamheten rätt, vilket i sin tur gör att hjälpen blir mer jämlik för alla.



Detaljerade synpunkter

8 - 11 Konsumentkreditmarknaden

8.7.2 Bör ett krav på särskild måttfullhet införas?

Bus-föreningen anser att det bör införas ett krav på att näringsidkare ska iaktta särskild måttfullhet vid marknadsföring av krediter. Vi invänder mot de argument som förts fram mot att införa att marknadsföringen ska vara särskilt måttfull. Utredningen tar fasta på det resonemang som förts kring att införa en särskild måttfullhet gällande marknadsföring och spel. BUS-föreningen anser att följande argument för att införa särskild måttfullhet vid marknadsföring kan tillämpas både gällande spel och krediter.

Ett argument som förts fram är att det finns omfattande forskning gällande sambandet mellan marknadsföring och konsumtion av alkohol men att det inte finns lika omfattande forskning för sambandet mellan marknadsföring av krediter och spel och nyttjandet av dessa. BUS-föreningen anser att den forskning som finns och den aktuella situation som råder både gällande spel och krediter styrker behovet av särskild måttfullhet.

Utredningen hänvisar även till att regeringen tidigare ansett att skärpta krav på marknadsföringen skulle riskera att innebära konsekvenser. Vi ställer oss frågande till vilka negativa konsekvenser en skärpt marknadsföring skulle innebära? Syftet med en skärpt marknadsföring är ju att minska det riskfyllda kredittagandet, vilket borde vara en positiv konsekvens. Vi anser inte att dagens krav på måttfullhet är tillräcklig för att skydda sårbara grupper.

Utredningens förslag att det nuvarande måttfullhetskravet ska förtydligas anser vi inte vara tillräckligt. Utredningen har själv redogjort för att flera av de företeelser som Konsumentverket slagit ned på i sitt tillsynsarbete fortsatt att förekomma. Vi anser att det redan nu finns tillräckligt mycket vägledning att hämta för de företag som vill göra rätt. Branschen kommer, enligt vår mening, inte att sanera sig själv. Såsom all näringsverksamhet gäller ett starkt lönsamhetsincitament för kreditinstituten. De näringsidkare som vill nå de mest sårbara konsumentgrupperna och når ut med sin marknadsföring är i många fall de näringsidkare som får sina kunder. Tillspetsat kan man säga att den som har den mest aggressiva marknadsföringen vinner. Detta innebär att BUS-föreningen anser att det krävs särskild måttfullhet vid marknadsföring av både spel och krediter.



8.7.4 En särskild upplysning vid marknadsföring av alla krediter ska införas

BUS-föreningen stödjer till fullo att en särskild upplysning ska lämnas vid marknadsföring av alla krediter. Vi ser särskilt positivt på att en upplysning ska finnas om vart konsumenten kan vända sig för att få stöd i budget- och skuldfrågor. Det har under många år varit en återkommande fråga hur de sårbara konsumentgrupperna ska få kännedom om budget- och skuldrådgivningen i kommunerna. Vi instämmer också med utredningens slutsats i avsnitt 14.3.3, att denna upplysning kan resultera i en ökad tillströmning av rådsökande till den kommunala budget- och skuldrådgivningen. Det är då viktigt att kommunerna tillförs resurser för att kunna möta det ökade behovet.

8.7.6 Ett krav på utformningen av ersättningssystem ska införas

BUS-föreningen välkomnar utredningens förslag om en reglering av kreditgivares och kreditförmedlares ersättningssystem för sina anställda.

8.7.7 Bör det införas ett förbud mot telefonförsäljning av krediter?

BUS-föreningen instämmer inte i utredningens slutsats att det inte finns tillräckliga skäl för att införa ett förbud mot telefonförsäljning av krediter. Utredningen anser att de regler som finns i lagen om distansavtal är tillräckliga för att skydda konsumenter från att ingå oöverlagda avtal, i detta fall krediter. Vi anser att dessa regler absolut inte är tillräckliga då sårbara grupper ser en plötslig ljusning på sina ekonomiska problem och frestas att snabbt genomföra det skriftlighetskrav som distansavtalslagen innebär. Den ångerrätt som lagen även innebär kommer heller inte hjälpa dessa konsumenter då pengarna med största sannolikhet kommer vara helt eller delvis förbrukade innan konsumenten (i bästa fall) insett sitt misstag och vill utnyttja sin ångerrätt.

Ytterligare ett argument för att införa ett förbud mot telefonförsäljning av krediter är den omöjliga uppgift som det skulle vara att utföra tillsyn mot att telefonförsäljningen i samtalet är måttfull.

Utredningen tar även upp att det inom premiepensionsområdet finns ett förbud mot telefonförsäljning. Argumentet mot att införa ett liknande förbud gällande krediter är att problemet inte ansetts som lika stort. Då de flesta konsumenter som hamnar i en överskuldssättning upplever en stor skam är det heller inte något som de drabbade konsumenterna själva anmäler eller på annat sätt försöker driva opinion mot. Det är betydligt lättare för konsumenter att klaga på aggressiva premiepensionsförsäljare än kreditförsäljare.

Utredningen menar också att frågan kan utredas på nytt om problemen visar sig kvarstå. BUS-föreningen anser inte att det finns någon anledning att vänta med ett förbud.



9.4.1 Kreditförbudet i spellagen ska utvidgas till att omfatta tredje part

Bus-föreningen stödjer utredningens förslag att förbjuda licensinnehavare eller spelombud att främja möjligheterna för någon annan att erbjuda eller lämna kredit för insatser i spel.

9.4.2 Bör spel med kreditkort förbjudas?

BUS-föreningen delar inte utredningens uppfattning att det saknas tillräckliga skäl att införa ett förbud med att betala spelande med kreditkort. Risken att bli överskuldssatt på grund av okontrollerat spelande anser vi är lika stor oavsett om man spelar genom blacolån eller kreditkort. Personer som fastnar i ett spelberoende kommer snabbt att inse att de kan fortsätta spela genom att utöka kreditgränser på sitt kort eller ansöka om nya kreditkort. Resultatet av spelandet med personliga tragedier och överskuldssättningen blir detsamma. Utredningen uppmärksammar att det finns vissa tekniska svårigheter med att förbjuda spel med kreditkort. BUS-föreningen anser att bank- och finansbranschen i alla tider har varit skickliga att lösa problem som medför vinster för bolagen och/eller underlättat för kunder. Det senaste exemplet är framtagande av bankID och digitala plånböcker. Det borde inte vara ett oöverkomligt problem att hitta en fungerande lösning även gällande förbud att spela på kreditkort. Både Storbritannien och Norge har kommit fram till denna slutsats och det borde inte vara ett större problem i Sverige än i dessa länder.

10.6.2 Kraven på kreditprövningar ska förtydligas

BUS-föreningen stödjer utredningens förslag till fullo. Vi möter ofta rådsökande som har beviljats en mängd olika blacolån, som de inte klarar av att betala. Det är inte ovanligt med upp till 1 000 000 kr i lån utan säkerhet. Vi ifrågasätter om en kreditprövning verkligen gjorts i sådana fall. Vi ser att det är av största vikt att kreditprövningarna förbättras, det är en av de avgörande faktorerna för att komma tillrätta med den ökande överskuldssättningen i samhället. Vi hade gärna sett en ännu mer långtgående reglering av hur en kreditprövning ska gå till, men förstår att det inte är möjligt mot bakgrund av det kommande EU-direktivet på området.

10.6.3 Finns det skäl att införa en civilrättslig sanktionsregel?

BUS-föreningen delar utredningens bedömning att det finns starka skäl att införa en civilrättslig sanktionsregel men anser också att det kan vara klokt att avvakta vidare utredning till dess att de nya direktiven antagits. Vi skulle dock på något sätt vilja säkerställa att det faktiskt tas upp till prövning igen, eftersom det är en viktig fortsättning på vårt resonemang angående kapitel 10.6.2 ovan.

11.6.1 Ett sänkt och utvidgat räntetak ska införas

BUS-föreningen välkomnar utredningens förslag och stödjer detta till fullo. Vi anser att det är mycket bra att förslaget gäller alla krediter och att man går ifrån tanken att särskilja högkostnadskrediter.



11.6.2 Utformningen av det nya sänkta räntetaket

BUS-föreningen välkomnar utredningens förslag och stödjer detta till fullo. Vi tycker att nivån om 20% är bra, möjligen hade vi kunnat tänka oss en något lägre maxgräns, men absolut inte högre. Vi vill dock poängtera att vi finner den finska modellen mycket intressant och att införa en regel om att dröjsmålsräntan skulle vara lägre än krediträntan är värd att utredas vidare. Denna modell skulle förutom att fördela ansvaret för betalningsdröjsmålet mer jämnt mellan kreditgivare och konsument också ge kreditgivaren ett större incitament till att lösa en tillfällig svårighet för konsumenten att kunna sköta sina betalningar.

Gällande förbud mot att ta ut annan ersättning med anledning av dröjsmålet anser BUS-föreningen att ett sådant förbud bör skrivas in i lagtext om HD kommer fram till att täckning för detta inte finns i nuvarande lagrum.

11.6.3 Ett tak för uppläggningsavgifter ska införas

BUS-föreningen stöder utredningens förslag att ett tak för uppläggningsavgifter ska införas. BUS-föreningen anser dock att taket även bör omfatta de löpande avgifterna då det finns en uppenbar risk att kreditgivarna kommer att kompensera en lägre ränta genom att höja de löpande avgifterna. Vi delar därmed inte utredningens slutsats att risken för detta är låg. Vi ser heller inte att det borde vara enklare för Konsumentverket att utöva tillsyn av löpande avgifter än av uppläggningsavgifter.

11.6.4 Utformningen av ett tak för uppläggningsavgifter

BUS-föreningen stöder utredningens förslag.

11.6.5 Ett utvidgat absolut kostnadstak ska införas

BUS-föreningen stöder utredningens förslag. Vi delar även utredningens uppfattning att ett absolut kostnadstak kan höja betalningsmoralen hos överskuldssatta. I dag möter budget- och skuldrådgivare många överskuldssatta som gett upp och inte ser någon mening att försöka betala på sina skulder då skulderna bara växer och de aldrig hinner betala i kapp. Motivationen att betala sina skulder skulle många gånger öka om den överskuldssatte kunde se att skulderna faktiskt minskar vid inbetalningar av de belopp som den överskuldssatte förmår att betala.

Ett problem och en fara för konsumenter med det absoluta kostnadstaket är de samlingslån som utredningen tar upp. Det finns en uppenbar och överhängande risk att konsumenter lockas att ta samlingslån för att komma till rätta med sin skuldsituation. Vi tvivlar starkt på att kreditgivare och/eller kreditförmedlare kommer att ta vara på konsumentens intressen med tillbörlig omsorg och utreda om samlingslånet är till fördel för konsumenten. Kreditgivaren skulle i så fall vara tvungen att förutom att göra en kreditupplysning även ta reda på hur mycket konsumenten redan betalat på



befintliga lån och hur mycket av kostnadstaket som är betalt. Kreditgivaren har dessutom ett vinstintresse av att konsumenten tecknar lånet hos kreditgivaren. Det är vanligt att när överskuldssatta personer söker upp budget- och skuldrådgivare har de redan ett eller flera så kallade samlingslån inbakade i sin skuldbörda. De har gjort egna försök att komma till rätta med sin skuldsituation genom att ta denna typ av lån utan att ha haft insikt om sin förmåga att kunna betala tillbaka på både samlingslån och andra skulder som inte omfattats av samlingslånen. De flesta överskuldssatta personer som söker upp budget- och skuldrådgivningen har ingen kunskap om de regler som redan idag finns om kostnadstak för högkostnadskrediter. Om regler om absolut kostnadstak införs bör frågan om en särskild tillsyn av kreditgivning av så kallade samlingslån utredas vidare.

11.6.6 Utformningen av det absoluta kostnadstaket

BUS-föreningen stöder utredningens förslag. Vi tycker att det är mycket bra att kostnadstaket inte kan "nollas" genom att krediten omsätts till ett nytt lån.

11.6.10 Processuella regler vid ansökan om betalningsföreläggande och handräckning

BUS-föreningen stöder utredningens förslag. BUS-föreningen anser att en majoritet av de skuldsatta som budget- och skuldrådgivare kommer i kontakt med inte har tillräckliga kunskaper om de regler och lagar som gäller vid låntagande samt vid överskuldssättning. De flesta har aldrig hört talas om kostnadstak eller begreppet högkostnadskrediter. Dessa konsumenter har ingen möjlighet att själva kunna bevaka sin rätt. Det är därför av yttersta vikt att Kronofogdemyndigheten kan förhindra att olagliga krav drivs igenom vid en summarisk process om en fordrans fastställelse.

12 Skri-register

12.4.1 Ett system för skri-register ska införas

BUS-föreningen är positivt inställd till skuldregistret. Vi anser att ett viktigt sätt att förhindra överskuldssättning är genom kreditgivarnas rapporteringsskyldighet och tillgång till information för att kunna göra korrekta och träffsäkra kreditprövningar så att de sämsta krediterna aldrig lämnas till konsumenter.

Alla kreditgivare i Sverige har idag tillgång till information för att göra en god kreditprövning; problemet är att ett fåtal aktörer väljer att inte använda tillgänglig information i sina kreditprövningar vilket kombineras med höga räntor och kostnader för låntagaren. Nuvarande ordning medför att inte ens kreditgivare som vill skaffa sig en helhetsbild över konsumentens befintliga skulder kan vara säkra på att få sådan information. Förutsättningarna för en kreditprövning behöver därför vara detsamma



oavsett om konsumenten har goda ekonomiska förutsättningar alternativt små marginaler. Vi bedömer att detta är ett omfattande problem som behöver åtgärdas för att motverka riskfylld kreditgivning och överskuldssättning. Det är alltför enkelt för redan överskuldssatta att få ytterligare konsumtionslån beviljade.

12.6.5 Inkassoskulden som avser annat än krediter ska inte ingå

BUS-föreningen motsätter sig utredningens förslag att Skri-registret ska utesluta inkassoskulder som avser annat än krediter. Ett Skri-register skulle skapa möjlighet för kreditgivare att få en bättre bild av konsumenternas skulder. Enligt utredaren ska inkassoskulder som avser annat än kreditavtal inte ingå, åtminstone inledningsvis, med hänvisning till den ökade risk som omfattande register kan innebära för den personliga integriteten. Med förslaget försvinner möjligheten att få information om konsumentens samtliga inkassoskulder för att tidigt kunna identifiera betalningsproblem. Sena betalningar, även av mindre skulder, ger en viktig signal om köpbeteenden som medför svårigheter för konsumenten att fullgöra ytterligare kreditavtal. Även om registret kommer att omfatta krediter som tidigare inte syns vid en kreditupplysning, bedömer vi att registret skulle bli betydligt starkare med tillgång till uppgifter från inkassobolagen inkluderande kreditköp. Vi ser med oro hur antalet fakturaköp har ökat de senaste åren, inte minst bland unga vuxna. Aldrig tidigare har det varit så enkelt att snabbt låna pengar och att handla på avbetalning. Det blir lätt att dra på sig skulder i ung ålder.

12.8.1 Ett kreditupplysningsföretag ska efter tillstånd från IMY få föra Skri-register

BUS-föreningen stödjer utredningens förslag om en privat lösning. Vi befarar att en statlig lösning kan riskera att vara för långsam och kostsam att sjösätta. Det är viktigt att den enskilde har rätt till kostnadsfri och obegränsad information från ett Skri-register. Vi anser att detta skulle bidra till att den enskilde får insyn och därmed kontroll över sin ekonomi samt underlätta kontakten med Kronofogden eller den kommunala Budget- och skuldrådgivningen.

13 Skuldsatta konsumenter

13.5.2 En ny huvudregel om avräkning vid utmätning ska införas

BUS-föreningen välkomnar förslaget om införande av ny huvudregel om avräkning. Förslaget, som det ser ut idag, har ett fint signalvärde. Vi tänker oss att denna krediteringsordning även kan leda till fler avbetalningsplaner då inkassobolagen har mer att förlora på att lämna in skulden för indrivning hos Kronofogden.

Vi ser dock samtidigt en risk med att förslaget blir utan effekt då långivarna har möjlighet att ändra till den tidigare krediteringsordningen som prioriterar ränteskulden framför kapitalskulden. En invändning mot en ändrad avräkningsordning som tidigare lyfts i olika utredningar, är att man menar att vid en



sådan situation skulle det vara lockande för gäldenären att avstå från att betala löpande fordringar med hög ränta för att på så sätt betala på kapitalskulden först vid utmätning. Den risken får anses som liten. Vår erfarenhet som budget- och skuldrådgivare är att individer generellt gör allt i sin makt för att betala på sina lån för att undvika att skulder hamnar hos Kronofogden. Många tar därför nya lån för att betala på sina tidigare tagna lån och krediter.

13.5.3 Bör den skuldsatte konsumenten ges bättre möjligheter att få till stånd en avbetalningsplan?

BUS-föreningen har tidigare fått möjlighet att yttra sig gällande att kreditgivarens skyldighet att erbjuda konsumenten avbetalningsplan i lagförslag SOU 2023:3. Vi ser positivt på detta förslag där bland annat kreditgivaren ska ta hänsyn till konsumenternas personliga förhållanden vid en kreditgivning.

13.5.4 En budget- och skuldrådgivning med hög kvalitet och tillgänglighet i hela landet

BUS-föreningen ser positivt på att Statskontoret föreslås analysera och utvärdera den kommunala budget- och skuldrådgivningen.

Gällande vad uppdraget ska omfatta har vi följande åsikter kring de olika delarna:

- ***Analysera skillnader gällande kvalitet, innehåll, tillgänglighet och likvärdighet för budget- och skuldrådgivningen i landet.***

BUS-föreningen ser detta som mycket positivt, eftersom vi kan konstatera att det finns stora skillnader mellan kommunerna i dagsläget.

- ***Utvärdera om Konsumentverkets rekommendationer är tillräckliga eller om det behövs ytterligare styrdokument.***

BUS-föreningen välkomnar detta förslag. Vi anser att rekommendationerna är bra innehållsmässigt men de bör göras till tvingande riktlinjer för kommunerna, för att den fulla effekten ska uppnås. Riktlinjer är viktiga för att tydliggöra budget- och skuldrådgivningens uppdrag.

- ***Utvärdera den tillsyn IVO ska bedriva.***

BUS-föreningen är positiva till att IVO utför tillsyn, men då med tvingande riktlinjer som stöd i sin tillsyn. Dagens rekommendationer är mer av ett allmänt slag, som IVO har svårt att använda som bedömningsunderlag.

- ***Analysera effekterna av en eventuell nationell vägledningstjänst.***

BUS-föreningen anser inte att en nationell vägledningstjänst är rätt väg att gå. Vi har sett att införandet av Hallå Konsument har urholkat den kommunala konsumentvägledningen och befärdar en upprepning av detta. Budget- och skuldrådgivningen är en lagstadgad verksamhet, till skillnad från konsumentvägledningen, men det skulle ändå kunna få allvarliga



konsekvenser om kommunerna drar ner till någon slags miniminivå, och istället hänvisar till en nationell vägledningstjänst. Detta i sin tur skulle kunna innebära att det finns färre budget- och skuldrådgivare ute i kommunerna som kan hjälpa de skuldsatta i de svåra ekonomiska situationer de befinner sig i.

Den andra farhågan vi har är att rådgivningens kvalitet skulle bli sämre. Budget- och skuldrådgivning blir alltmer komplex och de allra flesta rådgivare träffar klienten ansikte mot ansikte, då enbart rådgivning via telefon inte är att föredra. Som komplement fungerar telefonmöten och digitala möten bra, men för en sådan känslig och komplex rådgivning som det handlar om, anser BUS-föreningen att det personliga mötet ger bäst resultat. Vår erfarenhet är att den hjälpsökande ofta mår dåligt psykiskt och att den personen uppger att den behöver hjälp med i ett första samtal kan under ärendets gång visa sig vara mer komplicerat och även innefatta kontakt med andra aktörer för att rätsida på den ekonomiska situationen. Budget- och skuldrådgivning är ett socialt arbete med personer som befinner sig i olika former av utsatthet där den psykiska ohälsan är utbredd och suicidrisken hög. I en nyligen publicerad forskningsrapport från Lunds Universitet framkommer att var femte skuldsatt har gjort ett suicidförsök.

Vi anser att konsumenterna ska hänvisas till sin egen kommuns budget- och skuldrådgivning, snarare än till Konsumentverket, för att därifrån sedan slussas vidare. Vi tror att det är lättare för de rådsökande att ta kontakt med en verksamhet i sin närhet än att ringa en myndighet som befinner sig på annan ort, som sedan ska hänvisa vidare till kommunen. Att ta ytterligare en kontakt kan vara ett hinder för individen att gå vidare och söka hjälp.

Ett argument som förs fram för att införa en nationell budget- och skuldrådgivningstjänst är att det kan göra att steget till att ta hjälp för den skuldsatte blir mindre då man kan vara anonym. BUS-föreningen anser att individer redan idag har möjlighet att vara anonyma vid kontakt med den kommunala budget- och skuldrådgivningen, då det inte finns något krav att uppge personuppgifter vid telefonsamtal eller e-postkommunikation.

- ***Analysera vilket behov av samverkan som finns för att göra budget- och skuldrådgivningen mer känd***

BUS-föreningen är positiv till en ökad samverkan, och vi anser att det är viktigt att alla medborgare får kännedom om den kommunala budget- och skuldrådgivningen. Vi ser att en nationell samverkan skulle kunna vara en viktig komponent i både utåtriktat och förebyggande arbete. Olika myndigheter, såsom Konsumentverket, Kronofogden och Finansinspektionen skulle kunna samverka med kommuner och organisationer på ledningsnivå för att skapa en långsiktig plattform för privatekonomi och överskuldsättning. Det skulle avlasta den lokala



budget- och skuldrådgivningen dels genom att ansvaret skulle läggas på en den part som har mandat i frågan, dels genom att information skulle nå ut till många människor.

En ökad samverkan kommer troligen resultera i att allt fler kommer vända sig till den kommunala budget- och skuldrådgivningen och därmed öka trycket på en liten verksamhet i kommunen. Då är det dock viktigt att kommunerna tillförs medel till budget- och skuldrådgivningsverksamheten för att möta en ökad tillströmning av ärenden. Det tar också utredningen upp i avsnitt 14.7.

BUS -Yrkesföreningen för budget- och skuldrådgivare i kommunal tjänst.

Styrelsen genom:

Anita Grankvist, Budget- och skuldrådgivare, Piteå kommun
Nina Karlsson, Budget- och skuldrådgivare, Konsument Gästrikland
Helena Torstensson, Budget- och skuldrådgivare, Uppsala kommun
Ninorta Betiyo, Budget och skuldrådgivare, Linköpings kommun
Carina Brehmer, Budget och skuldrådgivare, Linköpings kommun
Karin Wirén, Budget och skuldrådgivare, Järfälla kommun
Anna Nilsson, Budget- och skuldrådgivare, Bodens kommun