



Kommerskollegiums yttrande över remiss av Finansdepartementets promemoria Stärkt konsumentskydd på kreditmarknaden

Dnr Fi2024/01078

Kommerskollegium ansvarar för frågor som rör utrikeshandel, EU:s inre marknad och EU:s handelspolitik. Kollegiets uppdrag är att verka för frihandel. Det innebär att vi verkar för fri rörlighet på den inre marknaden och för liberaliseringar av handeln mellan EU och omvärlden samt globalt. Vi har ett särskilt uppdrag att verka för en enhetlig och korrekt tillämpning av EU-rätten i Sverige.

I den remitterade promemorian föreslås att lagen om viss verksamhet med konsumentkrediter upphävs samtidigt som förslag på nya krav på tillstånd för kreditgivning till konsumenter framförs. Syftet med förslagen är att stärka konsumentskyddet och risken för överskuldssättning hos konsumenter på den snabbt växande marknaden för konsumtionslån.

Kommerskollegium noterar och välkomnar att det i promemorian görs en bedömning av förslagets förenlighet med unionsrätten. Kollegiet har inga tillägg eller invändningar mot denna. Vidare görs bedömningen att förslaget inte är anmälningsskyldigt enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/123/EG av den 12 december 2006 om tjänster på den inre. Kollegiet instämmer även i detta.

Enligt 20 § 6 p. förordningen (1996:1515) med instruktion för Regeringskansliet ska Regeringskansliet anmäla förslag till författningar i enlighet med de procedurer som följer av Sveriges EU-medlemskap eller av andra internationella överenskommelser, bland annat enligt proceduren i anmälningdirektivet för tekniska föreskrifter, (EU) 2015/1535.

Tekniska föreskrifter kan bl.a. vara krav för informationssamhällets tjänster. En informationssamhällets tjänst är en tjänst som tillhandahålls på distans, på elektronisk väg och på enskild begäran av tjänstens mottagare. Anmälningsskyldiga krav kan t.ex. vara krav på den som tillhandahåller tjänsten, på tjänsten i sig eller på tjänstens mottagare. Tekniska föreskrifter som inte anmälts fast de borde ha gjort det, saknar rättsverkan och kan inte tillämpas mot enskilda. Tekniska föreskrifter som genomför EU-lagstiftning behöver inte anmälas, om inte ett utrymme till nationella lösningar har utnyttjats.

Förslaget innehåller författningsförslag vilka reglerar utövande av verksamhet med konsumentkrediter. Av promemorian framgår att förslaget är neutralt i förhållande till på vilket sätt krediter ges eller förmedlas i teknisk mening. Samtidigt framgår det av utredningen att problemen med överskudsättning, vilket förslaget syftar till att motverka, har en koppling till den tekniska utvecklingen där snabb tillgång till krediter över internet ökat. Enligt Kommerskollegium går det därmed inte att sluta sig till att förslaget inte är anmälningsplikt på grund av dess teknikneutralitet.

Författningar som rör finansiella tjänster är dock undantagna från anmälningsplikt om de rör frågor som omfattas av unionsbestämmelser för finansiella tjänster, se artikel 1.4. Bilaga II till anmälningsdirektivet innehåller en icke-uttömmande uppräkningslista av finansiella tjänster som omfattas av undantaget. Under förutsättning att de tjänster som regleringen rör utgör frågor som omfattas av unionsbestämmelser för finansiella tjänster behöver ingen anmälan göras. Kommerskollegium överlåter den närmare bedömningen till Finansdepartementet men är behjälpliga vid en vidare analys i detta avseende.

Kollegiet har inte några övriga synpunkter på förslaget.

Ärendet har avgjorts av enhetschef Agnès Courades Allebeck i närvaro av utredarna Ralph Eliasson och Ulrika Sanded samt ämnesrådet Lena Nordqvist, föredragande.

Agnès Courades Allebeck

Lena Nordqvist