

2020-02-07

R E M I S S V A R



Finansdepartementet  
103 33 Stockholm

FI Dnr 19-24728

Finansinspektionen  
Box 7821  
SE-103 97 Stockholm  
[Brunnsgatan 3]  
Tel +46 8 408 980 00  
Fax +46 8 24 13 35  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

fi.remissvar@regeringskansliet.se  
fi.fma@regeringskansliet.se

## **Promemorian Stärkt konsumentskydd på inlåningsmarknaden, dnr Fi2019/03768/B**

### **Sammanfattning**

Finansinspektionen (FI) tillstyrker i allt väsentligt utredningens förslag. FI menar att det är viktigt att övergångsbestämmelserna till den föreslagna lagen om upphävande av lagen (2004:299) om inlåningsverksamhet utformas så att berörda företag får tillräcklig tid att avveckla sin verksamhet. Det ökar möjligheterna att avvecklingen sker på ett säkert sätt från en konsumentskyddssynpunkt. Vidare anser FI att det finns behov att se över förslaget lagtekniska utformning.

### **4. Lagen om inlåningsverksamhet ska upphävas**

FI välkomnar förslaget att det inte ska vara möjligt att bedriva inlåningsverksamhet utan tillstånd. FI har i rapporten Tillsyn och registrering 2011<sup>1</sup> och i ett flertal konsumentskyddsrapporter pekat på risken att konsumenter som sätter in medel i ett inlåningsföretag inte är skyddade av insättningsgarantin och felaktigt kan uppfatta det som en kvalitetsstämpel att företaget är registrerat hos FI.

### **5 Undantaget från tillståndsplikt för finansieringsrörelse för vissa ekonomiska föreningar ska tas bort**

Enligt förslaget ska ekonomiska föreningar kunna fortsätta att bedriva sin verksamhet grundat på övergångsbestämmelserna i förslaget under förutsättning att de var registrerade hos FI den 1 juli 2019. FI konstaterar att även för ekonomiska föreningar innebär verksamhetsformen en risk för konsumenterna. Som påtalas i promemorian har flera av de kooperativa sparformerna en lång tradition utanför det reglerade området. Om hänsyn till traditionell sparkasseverksamhet anses vara av övervägande betydelse motsätter sig inte FI förslaget.

De ekonomiska föreningar som även fortsättningsvis föreslås kunna bedriva inlåning ska enligt förslaget göra detta baserat på en övergångsbestämmelse i

---

<sup>1</sup> Tillsyn och registrering, 7 april 2011, dnr. 11-2145.

en upphävd lag. FI anser att regeringen bör överväga en annan lagteknisk lösning än den föreslagna. Det finns en påtaglig risk att förslaget skapar oklarhet för såväl företag som myndigheter och allmänhet när verksamhet regleras i upphävd lagstiftning som i sin tur har övergångsbestämmelser att beakta. FI föreslår att istället för att upphäva lagen begränsa den till verksamhet som bedrivs av de ekonomiska föreningar som även framdeles ska kunna bedriva inlåningsverksamhet.

#### **6 Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser**

Enligt förslaget ska lagändringarna träda ikraft den 1 januari 2021. De företag som inte ansöker om tillstånd för bank- eller finansieringsrörelse ska upphöra med sin verksamhet. Företagen har mottagit återbetalningspliktiga medel som efter uppsägning ska vara tillgängliga för fordringsägaren inom högst ett år. Det är därför viktigt att i övergångsbestämmelserna beakta att berörda företag får tid att avveckla sin verksamhet under kontrollerade former så att de kan utbetala konsumenternas insatta medel utan att likviditetsbrist eller onödiga värdeförluster uppstår.

FINANSINSPEKTIONEN

Erik Thedén  
Generaldirektör

Anders Dölling  
Rådgivare