

2020-02-05

Finansmarknadsdepartementet
Finansmarknadsavdelningen
Bankenheten

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

Promemorian Stärkt konsumentskydd på inlåningsmarknaden

Bankföreningen ställer sig positiv till att lagen om inlåningsverksamhet upphävs. Vi vill dock belysa några konsekvenser som bör beaktas i det fortsatta arbetet.

Av övergångsbestämmelserna framgår bland annat att den upphävda lagen föreslås gälla ett halvår efter det att lagen upphävts, dvs. till utgången av juni 2021, eller om en ansökan om tillstånd för bank- eller finansieringsrörelse dessförinnan givits in, till dess att Finansinspektionen prövat ansökan slutligt.

Registrerade inlåningsföretag har i allmänhet sina kunders medel insatta på ett konto i ett kreditinstitut. Kreditinstitut har att följa bestämmelserna om kundkännedom med mera i lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Det är därför av vikt att kreditinstituten ges möjlighet att kontrollera hos Finansinspektionen vilka inlåningsföretag som omfattas av undantaget i övergångsbestämmelsen och vilka som ansökt om att få tillstånd för bank- eller finansieringsrörelse. Ett mer transparent alternativ är att Finansinspektionen på sin hemsida informerar om vilka inlåningsföretag som ansökt om tillstånd för bank- eller finansieringsrörelse eftersom informationen då även kan nå kunden.

På samma tema uppstår frågan hur ett kreditinstitut bör agera i det fall lagen upphävs och övergångsperioden gått till ända men inlåningsinstitutet fortfarande har kundmedel kvar på kontot hos kreditinstitutet. Enligt övergångsbestämmelserna gäller lagen till utgången av juni 2021 under förutsättning av att företaget innan den tidpunkten inte ansökt om tillstånd som bank eller kreditmarknadsföretag. Sanktionsmöjligheten för företag som driver inlåningsverksamhet utan tillstånd efter utgången av juni 2021, finns i lagen om bank- och finansieringsrörelse (15 kap. 18 §). På samman grund som ovan är det av vikt att företagets kontoförande kreditinstitut ges möjlighet att få information från Finansinspektionen om en eventuell avvecklingsplans innehåll.

SVENSKA BANKFÖRENINGEN

Hans Lindberg

Åsa Arffman