



2019-09-13

Finansdepartementet

Remissvar till Finansdepartementets promemoria om stärkt konsumentskydd när betaltjänster tillhandahålls, Fi2019/02539/B

BUS - Yrkesföreningen för budget- och skuldrådgivare i kommunal tjänst - är en yrkesförening för landets kommunalt anställda budget- och skuldrådgivare. Föreningen har ca 330 medlemmar vilket innebär att nästan alla av landets budget- och skuldrådgivare är medlemmar i föreningen. Vi är glada över att vi som remissinstans får möjligheten att delge våra synpunkter på Finansdepartementets förslag till föreskrifter.

Sammanfattning

Vi instämmer med Finansdepartementets föreslagna krav på lagändring gällande lagen (2010:751) om betaltjänster.

Ytterligare kommentarer

Finansdepartementet föreslår i promemorian lagändringar som syftar till att stärka konsumentskyddet när betaltjänster tillhandahålls. Huvudpunkten är att ställa krav på betaltjänstleverantörer hur betalningssätt presenteras vid e-handel och att detta görs i enlighet med lagförslaget. Om e-handelssidan erbjuder kreditbetalning ska inte detta presenteras som förvalt. Om e-handelsplatsen erbjuder andra betalsätt som inte innebär en kredit, ska sådant betalsätt visas först. Det nya kravet tas in i lagen (2010:751) om betaltjänster och sanktionsmöjligheter kan vidare ske inom ramen för marknadsföringslagen

Yrkesföreningen för budget- och skuldrådgivare i kommunal tjänst har tagit del av remisspromemorian. Vi välkomnar det förslag som Finansdepartementet har tagit fram. Vi ser med oro hur marknaden för konsumentkrediter ständigt ökar i takt med e-handelns större



2019-09-13

dominans och hur en allt större del av hushållets skuldsättning härrör från rena konsumentkrediter. Det är viktigt att göra det tydligare för konsumenten att det är dennes eget **aktiva** val som möjliggör köpet via en kredit.

Lagförslaget gör detta tydligt dels genom att köp genom kredit inte ska vara förvalt som betalsätt och att betalsätt som inte innebär en kredit är det betalsätt/de betalsätt som presenteras först (om sådant betalsätt erbjuds). Det är förvånande att marknaden i huvudsak ensamt har fått sätta spelreglerna på detta område fram till nu. Det har enligt vårt förmenande inneburit att krediter på e-handelsplatser varit förvalda och hamnat på de mest synliga platserna i informationen. Det är positivt att lagstiftaren på det här sättet hjälper konsumenten att de facto fatta ett övervägt och balanserat beslut. Enligt den senaste forskningen om s.k. nudging är detta ett effektivt sätt att styra individer till att fatta beslut i den önskvärda riktningen, vilket de kommersiella krafterna utnyttjat till fullo. Att inte tillåta nudging i riktning mot ökad skuldsättning utan istället försöka påverka individer till ett mindre riskfyllt ekonomiskt beteende ser vi som mycket positivt.

Vid överträdelser av de föreslagna förändringarna i betaltjänstlagen ska marknadsföringslagen tillämpas. Detta gör att Finansinspektionen (tillsynsmyndighet inom finansmarknadsområdet) och Konsumentverket (tillsyn av marknadsföringslagen) får ett delat ansvar att bevaka efterlevnaden av den nya materiella bestämmelsen som införs i betaltjänstlagen. Vi anser att det generellt inte är lyckligt att flera myndigheter utövar tillsyn över samma lagstiftning, det gör vägen fram till tillämpad praxis längre. Det är viktigt att myndigheter kan agera kraftfullt vid överträdelser.

I författningskommentaren noteras att jämte marknadsföringslagens tillämpning kan även Finansinspektionen ingripa mot en betaltjänstleverantör enligt annan lagstiftning som reglerar deras verksamhet som t.ex. bestämmelserna om ingripande mot betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer i 8 kap. och bestämmelserna om ingripande mot kreditinstitut i 15 kap. lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Detta är av yttersta vikt att notera.

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

Styrelsen genom

Carina Brehmer

Ledamot