

2019-08-26

R E M I S S V A R



Finansdepartementet  
Finansmarknadsavdelningen  
103 33 Stockholm

FI Dnr 19-14383

**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.b@regeringskansliet.se

## **Stärkt konsumentskydd när betaltjänster tillhandahålls, dnr. Fi2019/02539/B**

Finansinspektionen (FI) tillstyrker förslaget i promemorian att reglera hur presentationen av betalningsalternativ vid e-handel ska utformas. Det finns dock behov av ytterligare utredning avseende förslagets rättsliga utformning.

FI delar uppfattningen att det alltid ska vara ett aktivt val av konsumenten att ta en kredit. När det finns flera betalningsalternativ i samband med e-handel är det viktigt att dessa inte presenteras på ett sådant sätt, eller att det görs förval, som leder till att konsumenten tar en kredit när det egentligen hade varit bättre för honom eller henne att välja ett annat betalningssätt. En reglering i denna del är därför välkommen.

Enligt FI:s mening bör det dock övervägas att införa regleringen i konsumentkreditlagen (2010:1846) istället för i betaltjänstlagen (2010:751). Med den ordning som föreslås i promemorian kommer i många fall inte handlarna själva att ha något ansvar för hur betalningsalternativen presenteras trots att det är de som ansvarar för sina webbplatser.

I dagsläget är det vanligt att e-handlare har avtal med en betaltjänstleverantör som tillhandahåller betalningsfunktionen på webbplatsen. I en tid då betaltjänstmarknaden utvecklas snabbt och digitaliseringen öppnar nya möjligheter till affärlösningar och samarbeten bör man dock förutse situationer där en e-handlare använder sig av flera betaltjänstleverantörer, t.ex. en för kreditbetalningar och en för andra betalningar. Kontrollen över hur betalalternativen presenteras ligger då hos e-handlaren och inte hos betaltjänstleverantören.

Om regeringen går vidare med förslaget att göra ändringar i betaltjänstlagen bör en analys ske av hur förslaget förhåller sig till de delar av betaltjänstdirektivet (2015/2366/EU) som är fullharmoniserade. Det framgår av direktivet att detta inte påverkar beviljandet av konsumentkrediter (artiklarna 18.6, 38.3 och 61.4). Det bör emellertid säkerställas att krav på hur betaltjänstleverantörer presenterar sina

betallösningar inte utgör ett hinder för tillhandahållandet av betaltjänster på den inre marknaden i direktivets mening. Problematiken skulle undvikas om regleringen istället sker i konsumentkreditlagen. Det blir då tydligt att det handlar om en marknadsrättslig reglering som inte syftar till att påverka genomförandet av betaltjänstdirektivet. Likaså skulle e-handlaren bära ansvaret för hur betalningsalternativen presenteras på webbplatsen varvid oklarheter undviks i fall där flera betaltjänstleverantörer används enligt resonemanget ovan.

Slutligen önskar FI peka på att förslaget avser webbplatser som tillhandahåller konsumenter varor och tjänster mot betalning. FI anser att regleringen bör göras teknikneutral. Därmed skulle det inte uppstå osäkerhet om bestämmelsen även avser mobilapplikationer vilket kan antas vara avsikten.

FINANSINSPEKTIONEN

Erik Thedéen  
*Generaldirektör*

Anders Dölling  
*Rådgivare*