



Finansinspektionen  
[finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)

2023-10-31

Er ref: FI 23-16683

FF ref: 2023/30

## Nya föreskrifter och allmänna råd om valutaväxling och annan finansiell verksamhet

Finansbolagen har inget att erinra mot förslaget till föreskrift och allmänna råd i och för sig. Däremot finns det, som Finansbolagen tog upp på referensgruppsmötet, ett behov av praktisk vägledning när det gäller att bedöma om registreringsplikt föreligger eller inte. Definitionerna är efter ändringarna i LVA mycket vida. Alla företag kan inte förutsättas ha kompetens att göra den typ av bedömning som krävs, vilket gör att behovet av konkret vägledning är . I sammanhanget måste beaktas att underlåtenhet att registrera sig kan medföra mycket kännbara sanktioner.

### *Är verksamheten yrkesmässig (självständig)?*

Som ett konkret exempel kan nämnas att betalningsansånd (helt vanliga fakturor för tjänster och produkter från vanliga företag) definitionsmässigt är krediter i Konsumentkreditlagens mening. Samtidigt är att "lämna och förmedla kredit" registreringspliktigt enligt LVA. Den praktiska frågan är dock om i princip samtliga företag (som sänder fakturor) ska registrera sig hos FI enligt LVA? Eller är det så enkelt att vanliga fakturor inte lever upp till kravet på yrkesmässighet/självständighet? Vilket i så fall leder till bedömningen att någon registrering inte ska göras endast på den grunden att företaget ställer ut fakturor (som i och för sig definitionsmässigt är krediter). Ett annat exempel är företag som ger ekonomiska garantier i samband med avsättning av varor och tjänster – yrkesmässig/självständig eller inte? En konkret vägledning skulle var till stor hjälp (flertalet företag är nog inte ens medvetna om att bedömning överhuvudtaget behöver göras).

### **När det gäller förslaget till blankett finns en missvisande fotnot:**

"2 Endast till juridisk person. Om kunden är en konsument (fysisk person) är verksamheten tillståndspliktig enligt lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter (LVK)."

Fotnoten stämmer inte i de fall företaget som ska göra anmälan omfattas av undantaget för säljstödande finansiering i LVK (som hänvisar till undantaget i LBF). Då är den från LVK/LBF undantagna kreditgivning mot konsument likväl registreringspliktig enligt LVA.

FINANSBOLAGENS FÖRENING

Lars Zacharoff

Per Holmgren

