



Via post och e-post till:

Finansdepartementet
103 33 Stockholm

daniel.fast@regeringskansliet.se

2016-03-18

Kommentar

Er ref: Fi2016/02/009

Vår ref: 279/2

EU-kommissionens grönbok om finansiella tjänster, (COM2015) 630 final

Finansbolagens förenings (Finansbolagen) har uppmärksammat att rubricerad grönbok är på remiss. Finansbolagens medlemsföretag berörs i hög grad av innehållet i grönboken och får därför lämna följande synpunkter på grönboken och på den faktagromemoria som är knuten till densamma. Det är i detta skede fråga om övergripande kommentarer, eftersom det i skrivande stund inte finns några konkreta förslag.

Grönbokens mål

Grönbokens syfte är att inleda en diskussion om hur den europeiska marknaden för finansiella tjänster och produkter till privatpersoner och mindre företag kan öppnas upp ytterligare och skapa bättre möjligheter för konsumenter och företag, samtidigt som ett tillfredsställande konsumentskydd bibehålls. Vidare vill kommissionen kartlägga de specifika hindren för att konsumenter och företag ska kunna utnyttja den inre marknaden fullt ut, och sättet att övervinna dessa hinder.

Finansbolagens kommentar

Finansbolagen vill framhålla att tidpunkten för publiceringen av grönboken kan anses något märklig, eftersom ett antal EU-rättsakter nyligen antagits, som i flera fall rör konsumentmarknaderna. För att nämna några som är eller har varit på remiss finns PAD (betalkontodirektivet), MiFID II, PSD II (betaltjänstdirektivet) och MCD (bolånedirektivet). Det hade varit lämpligt att avvakta utfallet av det pågående regleringsarbetet och harmoniseringen.

Det är positivt med en gränsöverskridande handel och en ökad konkurrens. En ökad valmöjlighet för konsumenter och företag bör självfallet eftersträvas. Däremot finns det förklaringar till att vissa tjänster inte erbjuds i alla medlemsstater, eller att vissa kreditinstitut inte är verksamma i dessa. Det fjärde penningtvättsdirektivet är i slutskedet för implementering i bland annat Sverige. Direktivet och den nya lagstiftningen ställer höga krav på att kreditinstituten bland annat ska känna sin kund. Detta måste följaktligen ställas mot ambitionen att erbjuda obehindrad gränsöverskridande handel. Vidare är betalkontodirektivets utredning i Sverige (del 2) på remiss, och arbetet slutförs den 15 mars. Ett av målen i den utredningen är en rätt för konsumenter i medlemsstaterna att ha rätt till

betalkonto med grundläggande funktioner. Även detta ska ställas mot kraven i penningtvättsregelverket.

Inom EU finns stora skillnader, dels avseende marknader, men även avseende kunder, språk, kulturer och andra marknadstraditioner. Behoven bland kunderna korresponderar med dessa skillnader. Av den anledningen kan det vara svårt – och i vissa fall – inte lönsamt att erbjuda enhetliga produkter i alla länder.

Medlemsstaterna har nått olika långt i sina respektive harmoniseringar och betalningssystem och digitalisering ser inte likadana ut i medlemsstaterna. Även om ambitionen är att öka den gränsöverskridande handeln finns, utöver vad som nämnts ovan, även tekniska svårigheter att övervinna. Sådant tar tid och skulle innebära stora kostnader. I detta läge vore det därför mer lämpat att avvakta den pågående harmoniseringen genom direktiven som implementeras.

Stockholm som ovan,

FINANSBOLAGENS FÖRENING


Lars Zacharoff


Saud Rana