

# Svenska Kreditföreningen

YTTRANDE  
2018-08-10

Finansdepartementet  
[fi.registrator@regeringskansliet.se](mailto:fi.registrator@regeringskansliet.se)

## Gräsrotsfinansiering (SOU 2018:20)

(Fi2018/01303/V)

### Remissvar

Svenska Kreditföreningen är en ideell organisation som tillvaratar näringslivets intressen inom kredithantering, finans- och ekonomifrågor samt krav- och inkassohantering. I allt väsentligt utgörs medlemmarna i Svenska Kreditföreningen av näringsidkare. Svenska Kreditföreningens remissvar tar därför sin utgångspunkt utifrån dess medlemmar och följaktligen behandlas konsumenträttsspörsmål endast övergripande i nedan remissvar.

Övergripande är Svenska Kreditföreningen positiv till att gräsrotsfinansiering regleras bl.a. i syfte att nå konkurrensneutralisering inom finansieringsområdet, att skapa förtroende för marknaden m.m. Vidare delar Svenska Kreditföreningen uppfattningen att reglering lämpligen sker i en särskild lag. Bedömningen görs att liknande verksamhet ska regleras på liknande sätt, varigenom konkurrensneutralisering uppkommer. Då särreglering baseras på annan näringsrättslagstiftning torde detta uppnås. Att liknande särreglering valts i andra länder i Europa och än mer närliggande länder som Finland förstärker denna uppfattning. Svenska Kreditföreningen delar vidare riskbedömningen och anser att det finns bärande skäl i dessa att reglera området. Bedömningen görs även att det stora antalet övriga regler som skulle vara tillämpliga om ej särreglering sker leder till en otydlighet med svårigheter att överblicka regelverket samt rättstillämpningsproblematik. Slutligen är Svenska Kreditföreningen i allt väsentligt positiv till regleringen ur ett kredittagarperspektiv då kreditförmedlarnas roll och ansvar närmare utkristalliseras.

Vad närmare gäller lagförslaget får Svenska Kreditföreningen anföra följande.

### Tillämpningsområde, definitioner och allmänna bestämmelser

Med den utformning som föreslås, däribland ombudsskyldighet för kapitalförmedlaren, anser Svenska Kreditföreningen att regleringen är tillfyllest. Det förhållande att finansiella företag inte omfattas då dessa redan omfattas av annan reglering bedöms vara i allt väsentligt tillfredsställande. Följaktligen delar Svenska Kreditföreningen förslaget i aktuellt hänseende.

### Tillstånd och registrering

Svenska Kreditföreningen är positiv till att tillstånd ska krävas för låne- respektive andelsbaserad gräsrotsfinansiering. Det är Svenska Kreditföreningens uppfattning att liknande verksamhet ska regleras på liknande sätt samt att kapitalförmedlares verksamhet liknar finansiella företag som bedriver likartad verksamhet. Svenska Kreditföreningen anser att nämnda reglering är nöjaktig ur såväl ett förtroendeupprättande som ett konkurrensneutraliserande syfte. Svenska Kreditföreningen har ingen synpunkt på att endast registrering ska vara tillräckligt för gåvo- och donationsbaserad gräsrotsfinansiering då kravet avseende regler i syfte att minska risk för penningtvätt och finansiering av terrorism kan tillgodoses på föreslaget sätt. Tvärtom ser Svenska Kreditföreningen inga skäl för att tillståndsplikt ska krävas för dessa typer av gräsrotsfinansiering. Däremot anser Svenska Kreditföreningen att det förnöjsamt att kapitalförmedlare av denna typ av gräsrotsfinansiering faller under Finansinspektionens tillsyn om än att densamma är mer begränsad än för låne- respektive andelsbaserad gräsrotsfinansiering.

### Uppförande och rörelseregler

Initialt kan konstateras att föreslagna regler synes i allt väsentligt baseras på befintliga näringslivsrättsliga regler, vilket Svenska Kreditföreningen på sätt som angivits ovan i ingressen är positiv till. Svenska Kreditföreningen har ingen synpunkt på föreslagna reglering. Dock ställer sig Svenska Kreditföreningen frågande till tidpunkten för informationsinhämtning då Svenska Kreditföreningen anser att det finns risk för oenighet om när erforderlig informationsinhämtning faktiskt inhämtats. Svenska Kreditföreningens uppfattning är att en närmare specificering är att föredra i syfte att minimera nämnda risk. Det får slutligen anföras att Svenska Kreditföreningen delar uppfattningen att en effektiv klagomålshandling är grundläggande för att uppnå förtroende på marknaden och nå en långsiktig varaktighet för institutet.

### Tillsyn

Svenska Kreditföreningen delar uppfattningen att Finansinspektionen är lämpad för såväl tillstånds- och registreringsförfarandet som tillsynsfunktionen. Svenska Kreditföreningen har inte i övrigt någon erinran på föreslagna reglering.

### Ingripande, avgifter, bemyndigande och överklaganden

Svenska Kreditföreningen har inte någon erinran på föreslagna reglering

### Övriga synpunkter

Under den något begränsade tid som gräsrotsfinansiering varit förhand kan konstateras att Sverige haft en obeståndssituation där kapitalförmedlare, Trustbuddy AB, försatts i konkurs. Vid sådant förhållande ställs rättsfrågor många gånger på sin spets. Det är Svenska Kreditföreningens uppfattning att viktiga lärdomar kan dras härifrån. Av upprättad förvaltarberättelse avseende Trustbuddy AB kan noteras att de bristfälliga rutiner som förelåg vid klientmedelskontohantering samt den bristfälliga systematiken och de bristfälliga rutiner som förelåg vid omallokering av lån hade funnits under en längre tid. Nämnda brister, vilka i allt väsentligt var orsaken till att Trustbuddy AB försattes i konkurs, har bedömts kunnat begränsas eller elimineras om kontrollen över bolagets tillgångar och skulder, vad gäller klientmedel, varit mer omfattande och strukturerad. Det får noteras att bolaget varit registrerat hos Finansinspektionen samt att Finansinspektionen förelade bolaget att upphöra med kreditförmedling i oktober 2015 med anledning av de ovannämnda bristerna.



I angivet förslag regleras frågor om genomlysning och sundhet för en kapitalförmedlare översiktligt. Vidare föreslås Finansinspektionen bemyndigas att lämna närmare föreskrifter i aktuellt hänseende. Det är Svenska Kreditforeningens uppfattning att föreskrifter i nämnda hänseende i allmänhet och föreskrifter i syfte att undvika att brister på sätt som uppdagades i ovan angivet konkursärende elimineras i synnerhet är av yttersta vikt. Det nämnda inte minst för att förtroende för institutet ska uppkomma och vidhållas. Det är dock en fråga för Finansinspektionen, varför det är Svenska Kreditforeningens förhoppning att det nämnda beaktas i föreskrifthanseende.

Slutlig sammanfattning

Svenska Kreditforeningen är i allt väsentligt positiv till att reglering sker i egen lag samt i allt väsentligt till den utformning som föreslagits.

Detta yttrande har beslutats av styrelseordförande Gabriella Göransson med jurist Louise Sjödahl som föredragande.



Gabriella Göransson



Louise Sjödahl