

REMISSYTTRANDE  
2022-09-26

Justitiedepartementet

[ju.remissvar@regeringskansliet.se](mailto:ju.remissvar@regeringskansliet.se)  
[ju.L2@regeringskansliet.se](mailto:ju.L2@regeringskansliet.se)



Swedish  
FinTech  
Association.

Remissyttrande – Förslag till Europaparlamentets och rådets direktiv om ändring av direktiv 2011/83/EU med avseende på distansförsäljning av finansiella tjänster till konsumenter och om upphävande av direktiv 2002/65/EG.

### **Inledning**

The Swedish Financial Technology Association (“SweFinTech”) är en branschorganisation för svenska fintechbolag och samlar 85 bolag inom branschen. Vi samlar företag inom betalningar, lån, crowdfunding, investeringar med mera och vårt syfte är att stärka det svenska ekosystemet och skapa en välfungerande marknad för svenska fintechbolag.

### **Övergripande synpunkter:**

SweFinTech tackar för möjligheten att yttra sig om förslaget. SweFinTech stöder syftet att säkerställa den fria rörligheten för finansiella tjänster på den inre marknaden. En ökad harmonisering av regelverken underlättar för svenska fintechbolag att expandera på EU-nivå. SweFinTech stöder även ambitionen att förbättra konsumentskyddet för finansiella avtal som sker på distans och att direktivet anpassas till en digitaliserad verklighet.

SweFinTech tycker att det är problematiskt att förslaget reglerar distansförsäljning av finansiella tjänster på detaljnivå som förslaget gör. SweFinTech vill framhålla att regleringen av den finansiella marknaden i största möjliga mån ska vara teknikneutral och anser att detaljreglering kan leda till att innovationsmöjligheter inom finansmarknaden begränsas. Vi är positiva till ett starkt konsumentskydd där det är enkelt för konsumenten att ångra sig, dock motsätter vi oss förslaget till en specifik ångerknapp för konsumenten då detta är en alltför ingående och teknikspecifik lagstiftning med tveksam nytta, då konsumenten redan får information om ångerrätten i förhandsinformationen samt i avtalet. SweFinTech bedömer även att införandet av ångerknappen skulle vara en oproportionerligt kostsam åtgärd för företagen att verkställa då den skulle kräva omfattande förändringar i IT-strukturer. SweFinTech förordar därför en mer generell lagstiftning som förenklar för konsumenten att ångra sig, utan specificering av en ångerknapp.

För SweFinTech är det viktigt att konsumenterna har tillgång till tydlig och god information för att kunna fatta självständiga beslut. Kravet på att förhandsinformation om avtalet ska ges ett dygn innan avtalet träder i kraft krockar däremot med många av fintechbolagens affärsmodeller, till exempel gällande digitala betalningslösningar. Syftet med dessa affärsmodeller är att de skapar smidiga flöden där det går enkelt och snabbt för konsumenten att handla online vid ett tillfälle som passar konsumenten. Förseningen på grund av ett-dygns-kravet skulle påverka konsumenten negativt eftersom konsumenten använder tjänsten just på grund av de smidiga transaktionerna. Förslaget motverkar därför syftet med dessa affärsmodeller och slår oproportionerligt hårt mot dem. Detta blir speciellt markant när avvikelser från ett-dygns-kravet endast ska ske i undantagsfall. SweFinTech noterar att det även är otydligt vad som kan klassas som undantagsfall. På grund av denna otydlighet och de negativa konsekvenserna för både konsumenter och näringsidkare, vill SweFinTech stryka ett-dygns-kravet. En bättre lösning skulle kunna vara ett krav på att förhandsinformationen tillhandahålls på ett lättillgängligt och tydligt sätt vid ingång av avtal.

Vidare ställer SweFinTech sig frågande till förslaget kring konsumentens rätt till mänsklig rådgivning. I den digitala tidsåldern har nya sätt att ha dialog med konsumenter skapats som innebär chattrobotar och digital rådgivning. Att ställa ingående krav på mänsklig rådgivning kommer endast att gynna större och mer traditionella aktörer på den finansiella marknaden och därmed snedvrider konkurrensen. SweFinTech anser att konsumenterna gynnas av konkurrens och digitala lösningar på finansmarknaden och framhåller att det viktiga bör vara att rådgivningen är lämplig, tillräcklig och tillgänglig för konsumenten, men lagstiftaren bör inte reglera i vilken form rådgivningen sker. Förslaget om mänsklig rådgivning kommer ytterligare höja inträdesbarriären på den finansiella marknaden och riskerar att försvåra för nya innovativa bolag att kliva in på marknaden och skapa nya tjänster.

Louise Grabo  
Generalsekreterare  
Swedish Financial Technology Association