

fi.remissvar@regeringskansliet.sefi.fma.b@regeringskansliet.se

Ett stärkt skydd mot bedrägerier vid betalningar online

3. Bedrägerier vid betalningar online

Konsumentverket tillstyrker förslaget att krav på stark kundautentisering införs vid betalningar online med faktura där en annan part än säljaren tillhandahåller krediten. Konsumentverket anser dock att bestämmelsens tillämpningsområde bör tydliggöras i författningstexten för att säkerställa att alla de bolag som har möjlighet att erbjuda kredit inom ramen för e-handel omfattas, oavsett vilket tillstånd som, utställaren av fakturabetalningsalternativet, innehar från Finansinspektionen.

4. Tillsynen över konsumentkreditinstitut

Konsumentverket har granskat kreditgivares kreditprövningsverksamheten sedan nuvarande konsumentkreditlag trädde ikraft 2010. År 2014 tydliggjordes Konsumentverkets tillsynsansvar ytterligare i och med införandet av tillståndskrav enligt lag om viss verksamhet med konsumentkrediter. Konsumentverket har också tillsynsansvar över det fåtal bolag som lämnar krediter inom ramen för den egna verksamheten men där kreditgivning inte är den huvudsakliga delen av verksamheten. Konsumentverket har genomfört över 50 granskningar avseende kreditgivares kreditprövningar. I merparten av dessa ärenden har beslut om någon form av sanktion fattats. Sedan 2014 ska Konsumentverket som huvudregel förena beslut om varning med en sanktionsavgift.

Bolag som bedriver kreditgivning vid sidan om den huvudsakliga verksamheten kan lämna kredit till konsumenter som handlar varor från företaget. Om tillsynen ska bli enhetlig och verksamhetslogisk bör Finansinspektionens tillsynsansvar omfatta att även dessa bolag genomför en korrekt kreditprövning av konsumentens återbetalningsförmåga innan en sådan kredit beviljas. För

Konsumentverket blir det svårt att upprätthåll kompetens när antalet tillsynsobjekt är både få och svåridentifierade.

I praktiken innebär förslaget att tillsynen över kreditprövningskravet enligt 12 § konsumentkreditlagen övergår till Finansinspektionen.

Konsumentkreditlagen är en konsumentskyddande lagstiftning och kravet på fullgod kreditprövning utgår från att endast de konsumenter som har återbetalningsförmåga ska beviljas en kredit. Det innebär till exempel att bestämmelsen inte tar sikte på låga kreditförluster eller tillräckliga interna processer utan på om näringsidkaren i varje enskilt fall haft tillräckliga uppgifter om varje enskild konsuments ekonomiska förhållande och därefter bedömt den enskildes återbetalningsförmåga innan en kredit beviljats.

Eftersom bestämmelserna avseende kreditprövning är av konsumentskyddande karaktär är Konsumentverkets bedömning att sanktionsmöjligheterna i konsumentkreditlagen är ändamålsenliga och bör gälla oavsett behörig myndighet. De sanktionsbestämmelser som återfinns i t.ex. lag om viss verksamhet med konsumentkrediter har inte som huvudsakligt syfte att sanktionera vid brister i kreditprövningen avseende de enskilt beviljade krediterna.

6. Konsekvensanalys

Det är inte ovanligt att konsumentkreditinstitut överklagar myndighetens beslut. Konsumentverket kan konstatera att sedan möjligheten att förena myndighetens beslut avseende bristande kreditprövning men en sanktionsavgift har över hälften av de beslut som myndigheten meddelat överklagats till Förvaltningsrätten i Karlstad.

Detta yttrande har beslutats av Joachim Allard. I handläggningen har också Gabriella Fenger-Krog, enhetschef och föredragande jurist Anna Hult deltagit.

.....
Joachim Allard
Beslutande

.....
Anna Hult
Föredragande