

Stockholm den 13 maj 2013

Justitiedepartementet  
Att: Jenny Wulker Roos  
103 33 Stockholm

## **Gemensamt konsumentskydd i EU (Ds 2013:15), er referens Ju2013/2027/L2**

Svenska försäkringsförmedlares förening (Sfm) fick inte del av promemorian om gemensamt konsumentskydd i EU som remissinstans, men har getts möjlighet att i efterhand komma in med synpunkter. Mot bakgrund av den korta tid som därmed erhållits lämnas kortfattade synpunkter.

En försäkringsförmedlare kan ingå avtal med kunder på flera olika sätt och Distans- och hemförsäljningslagen kan därmed påverka förmedlarens arbetssituation. Det viktigaste för Sfm:s del är att förslaget till lag om distansavtal och avtal utanför fasta affärslokaler inkluderar finansiella tjänster, trots att dessa undantas från direktivet. De bestämmelser om finansiella tjänster som tas in i den nya lagen om distansavtal och avtal utanför fasta affärslokaler är i princip desamma som redan finns i den nuvarande Distans- och hemförsäljningslagen. Att notera är att direktivet om konsumenträttigheter är ett s.k. fullharmoniseringsdirektiv. Det innebär att medlemsstaterna inte får ställa längre gående krav än vad som följer av direktivet. Av promemorian framgår att anledningen till att det nu är ett maximiharmoniseringsdirektiv är för att undvika fragmentisering av reglerna. Trots risken för olika regler i olika medlemsstater föreslår Justitiedepartementet här att finansiella tjänster ska omfattas av de nya reglerna, vilket de inte kommer att göra i andra medlemsstater.

Sfm delar inte Justitiedepartementets bedömning att finansiella tjänster ska omfattas av de föreslagna reglerna. Innan denna extra reglering läggs på näringsidkare bör det vara utrett att dessa extra krav fyller en funktion för konsumenten utöver de regler, särskilt kring informationsgivning, som redan finns och tillämpas.

Det framgår inte av förslaget att det verkligen tillför konsumentnytta om lagen om distansavtal och avtal utanför fasta affärslokaler även ska gälla för finansiella tjänster. Det finns redan idag omfattande regleringar av information kring finansiella tjänster i såväl lag som föreskrift, både för information före avtalet ingås och under avtalets löptid. Flera finansiella regleringar är för närvarande under översyn inom EU, inkluderande kraven på information till konsument. Av promemorian framgår inte heller om de föreslagna reglerna fyller en lucka i dagens reglering, det framgår inte heller på vilket sätt konsumentnyttan ökar eller tillgodoses med reglerna. Det saknas också analys av kostnad jämfört med nytta, d.v.s. kostnaden för näringsidkare att säkerställa regelefterlevnad efter dessa regler jämfört med nyttan för konsumenten.

Det finns redan regler om information om finansiella tjänster, därför bör noga övervägas om det saknas regler om information innan ytterligare regler beslutas. Om det vid en analys framkommer att det finns ett behov av ytterligare informationsregler eller regler om ångerrätt för försäkringar eller finansiella instrument är det dessutom lämpligare att införa dessa i de finansiella regleringarna. För t.ex. försäkringsavtal torde denna typ av regler passa väl in i lagen om försäkringsavtal, vilket är en rent nationell reglering, vilket även dessa regler kommer att bli, eftersom de är undantagna från direktivet. En annan

undersökning som är relevant för finansiella tjänster och som också saknas i promemorian är om ångerrätten fyller någon funktion, eftersom det finns en hel del undantag från ångerrätten som i stor utsträckning torde vara tillämpliga.

Ett starkt konsumentskydd är av mycket stor vikt och får inte urgröpas. Men splittrad reglering på många olika ställen är svårtillgänglig för konsumenter och näringsidkare. Det kan synas vällovligt att vid varje givet tillfälle reglera information till en konsument, men frågan om nyttan med regler och vad de tillför måste också ställas.

Sammantaget anser Sfm att det inte är tillräckligt utrett vad värdet med att lyfta in finansiella tjänster i regleringen tillför för konsumenten och om dessa regler mot bakgrund av all annan befintlig och pågående finansiell reglering alltjämt är nödvändiga. Därmed bör inte finansiella tjänster ingå i den föreslagna regleringen.

Stockholm dag som ovan

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Charlotta Carlberg', with a long horizontal flourish extending to the right.

Charlotta Carlberg  
vd