

REMISSYTTRANDE
2019-09-26

Finansdepartementet
Finansmarknadsavdelningen
103 33 Stockholm

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

Stärkt konsumentskydd när betaltjänster tillhandahålls (dnr Fi2019/02539/B)

Inledning

The Swedish Financial Technology Association (“SweFinTech”) är en branschorganisation för svenska Fintech-företag och samlar 58 bolag inom branschen. Vi samlar företag inom betalning, lån, crowdfunding, investment m.m. och vårt syfte är att stärka det svenska ekosystemet och skapa en välfungerande marknad för svenska fintech-bolag.

SweFinTech uppskattar möjligheten att svara på remissen om ”Stärkt konsumentskydd när betaltjänster tillhandahålls” som gäller frågor som våra medlemsbolag berörs av.

Sammanfattning

Swedish FinTech Association avstyrker förslaget i promemorian ”Stärkt konsumentskydd när betaltjänster tillhandahålls”. Sverige ligger i framkant när det kommer till användarvänliga betalalternativ inom e-handel, och vi anser att Finansdepartementets förslag kommer att hämma utvecklingen inom denna sektor och riskerar att bromsa utvecklingen mot fler alternativ som underlättar och förenklar för slutkonsumenter att göra köp online.

Bakgrund om e-handel

Svenskar älskar att handla på nätet och e-handeln i Sverige har exploderat under den senaste tioårsperioden. Bara från 2017 till 2018 har svenskarnas e-handel ökat med 6,2% och är nu storleksmässigt uppe i nästan 268 miljarder kronor, visade DIBS Payments Services årliga rapport om e-handel.¹ I denna rapport framgår också att två av tre personer hoppar av sina köp i betalsteget, många gånger p.g.a. att de saknar önskat betalsätt. För e-handlare är det bästa sättet att få fler kunder att genomföra betalprocessen att erbjuda åtminstone tre betalningsalternativ: kort, faktura och via internetbank.

Konsumenterna är olika typer av människor, unga och gamla, på landsbygden och i staden och föredrar olika alternativ. För att skapa en så bra upplevelse och lösning som möjligt för konsumenten bör det därför finnas konkurrens och betallosningar som erbjuder smidiga plattformar eftersom en stor andel av alla köp idag görs på mobil eller surfplatta. Sverige ligger långt före jämförbara länder när det kommer till kundupplevelsen för betalningar online. Smidiga betallosningar är en viktig del för e-handlarens

¹ <https://info.dibs.se/svenskehandel-2018-ladda-ner?submissionGuid=de5673f5-d130-4dcf-b9ff-c5f2a4fdf5b7>

möjligheter att göra många och bra affärer. Därför är det en viktig utgångspunkt att fortsatt värna och utveckla kundupplevelsen för konsumenterna.

Skuldsättningen

I Finansdepartementets remiss belyses den ökade skuldsättningen och slutsatsen dras att mindre konsumtionslån är en del av problemet. Av 2019 års ekonomiska vårproposition framgår att konsumtionslån som är mindre än 50 000 kronor har ökat kraftigt (med runt 200 procent) under det gångna decenniet. Innan några slutsatser dras av detta bör man dock också ta i åtanke att e-handeln vuxit mer än så under samma tidsperiod.

Konkurrensneutralitet

Enligt promemorian föreslår Finansdepartementet att endast betalätt som inte innebär att en kredit lämnas får markeras som förvalt för konsumenten och att detta krav ska in i betaltjänstlagen och gälla för betaltjänstleverantörer. Vi ställer oss frågande till flera delar av förslaget. Vi anser att det inte är konkurrensneutralt att vissa typer av betalningsalternativ kan vara förvalda medan andra inte kan vara det.

Vi ställer oss också frågande till tillämpningen av lagen. Till att börja med hur det rent tekniskt ska vara möjligt att skilja kreditkort, betalkort och debitkort åt i en kassa. Men också utifrån att det många gånger är e-handlaren själv som styr över sina betalalternativ och över potentiella förval, och därmed ofta är inte något som betaltjänstleverantörerna kan kontrollera. Eftersom det enligt promemorian bör vara betaltjänstleverantörerna som ska ha ansvar för att betalningssätten presenteras i enlighet med det föreslagna kravet är det också dessa som får stå för eventuella sanktioner. Det nämns dock inte i promemorian hur detta ska åstadkommas i praktiken. Inte heller i konsekvensanalysen har detta tagits i beaktande.

Konsekvenser av förslaget

Det finns flera konsekvenser av förslaget som kommer att drabba betaltjänstleverantörer, e-handlare men också slutkonsumenten och samhället i stort. Dessa listas nedan.

Konsekvenser för betaltjänstleverantörer

Som nämnts ovan är det högst oklart hur det ska gå till när betaltjänstleverantörerna tvingas ta ansvar för sina e-handlares kassor. Promemorian tar som utgångspunkt att alla e-handlare använder sig av så kallade checkout-lösningar, vilket långt ifrån är fallet. I många fall har betaltjänstleverantören själv inte alls tillgång till, eller möjlighet att, reglera ordningen på betalmetoderna. För betaltjänstleverantörerna skulle det minst sagt innebära svårigheter att hålla koll på flera tusentals e-handlares kassor. Tid och resurser för detta har inte tagits i beaktande i konsekvensanalysen.

Konsekvenser för e-handlare

Eftersom det i realiteten blir e-handlarna som tvingas ändra i sina kassasystem kommer en implementering av promemorians förslag att kosta pengar och ta resurser även från dem. Även om ansvaret läggs på betalningsleverantörerna kommer detta ofrånkomligen att spilla över på e-handlarna, vilket inte heller tas i beaktande i Finansdepartementets promemoria. Mindre bolag kommer såklart att ha svårare än större företag att leva upp till en ny reglering.

Innovation

Förslaget bör analyseras ur ett konkurrens- och innovationsperspektiv. Betalningar är ett av Sveriges starkaste områden inom fintech och det är viktigt att regleringar och lagstiftning uppmuntrar innovation, snarare än att få utvecklingen att stagnera. Innovation är inte bara viktigt för näringsliv och

utbildningsväsende, utan också för individer och samhället i stort. Promemorians förslag riskerar att skapa en barriär för utländska kreditgivare och betaltjänstföretag att etablera sig i Sverige, vilket i grund och botten skulle vara något som påverkade konkurrensen på marknaden, innovationstakten och därmed även konsumenterna. Vi uppmuntrar istället till att låta branschen utvecklas för att skapa än bättre användarupplevelser

Fri rörlighet för tjänster

Avslutningsvis är det inte heller utrett hur den fria rörligheten för tjänster inom EU/EES påverkas av promemorians förslag, med tanke på att detta är avsett specifikt för den svenska marknaden. I praktiken innebär förslaget att betaltjänstleverantörer som tillhandahåller tjänster till flera länder inom EU/EES, varav Sverige är ett, behöver ta hänsyn till att den svenska lösningen kan behöva fungera på ett annat sätt jämfört med i övriga länder och eventuellt till och med innebära att ta juridiskt ansvar för hur handlarna väljer att utforma sina kassor. Detta ökar självfallet både kostnaden och risken och riskerar att även påverka konkurrensen och innovationen på betalmarknaden till det sämre. Idag väljer många mindre bolag att gå ut på den internationella marknaden med en gång för att snabbt nå många konsumenter. Den typ av särregler som förelås i promemorian gör det svårt för mindre, men globala, bolag att efterfölja och kan få till konsekvens att handeln med svenska konsumenter blir mindre intressant.

Swedish Financial Technology Association

Louise Grabo

Generalsekreterare
