Justitiedepartementet
103 33 STOCKHOLM

Stockholm, 2014-05-13

Det måste gå att lita på konsumentskyddet (SOU 2014:4)
Ju2014/1270/KO

Sammanfattning

Sammanfattningsvis finns det två slutsatser kring dessa förslag. För det första så
ställer sig KTH positiv till förslagen i dess helhet och dess strävan att förstärka
konsumentskyddet vid finansiell rådgivning. Dessa situationer präglas ofta av att
säljaren/rådgivaren har ett stort kunskaps- och informationsövertag i relation till
konsumenten/mottagaren av rådgivning vilket därför kräver en lagstiftning som
ge ett starkt konsumentskydd.

För det andra är det samtidigt viktigt att poängtera att eftersom remissen tar
fram en rad förslag till förbättring av konsumentskyddet, vilket är positivt, så blir
det samtidigt svårt att bedöma helheten av dessa förslag. Svaren nedan ger mer
eller mindre omfatta synpunkter på vart och ett av de förslag som betänkandet
tagit fram med reservation att det är svårt att bedöma den sammantagna effekten
av helheten av förslagen.

En övergripande kommentar är att rådgivning vid finansiella investeringar bör
sträva efter att upprätta det som forskningen betecknar som en "working
alliance", dvs. att båda parter ska sträva efter att skapa ett samarbete som gagnar
bådas intressen på bästa möjliga sätt (se Söderberg, 2013: 76-77).
Nedan följer specifika kommentarer till vart och ett av förslagen som
betänkandet (SOU 2014:4) diskuterar.

10.1.1 Ett sammanhållet regelverk – behov av en rådgivningslag
KTH ställer sig positiv till förslaget om förstärkt konsumentskydd vid finansiell
rådgivning. Det bör rimligtvis gynna både säljare av finansiella tjänster, köpare
av finansiella tjänster samt myndigheter och rättsväsendet om regelverket
tydliggörs på ett sammanhållet sätt.

10.1.2 Bör det krävas tillstånd för placeringsrådgivning?
KTH ställer sig positiv till förslaget att reglering av placeringsrådgivning kan
omfattas av verksamhetsstillstånd och att detta innebär att rådgivning därmed
står under Finansinspektionens tillsyn.

10.1.3 En tillsynsmyndighet istället för två
KTH ställer sig positiv till detta förslag eftersom reglering och översyn av de
finansiella marknaderna stärks. En förutsättning för att detta förslag ska nå en
positiv effekt är att Konsumentverkets roll på de finansiella marknaderna
renodlas och stärks.

10.1.4 Definitionen av finansiell rådgivning och skillnaden mellan rådgivning,
marknadsföring och försäljning

10.1.5 Enheltigt kundbegrepp

10.1.6 Bör riskrekvisitet vid placeringrådgivning slippas?
KTH ställer sig positiv till bedömningen att konsumentskyddande regler inte ska förutsätta att det finns en risk att konsumenten förlorar insatt kapital eller sätter sig i skuld. Skyddet bör omfatta alla typer av finansiell rådgivning.

10.1.7 Enheltiga kompetenskrav
KTH ställer sig positiv till detta förslag med reservationen att det inte enbart är rådgivarnas kompetens som påverkar den rådgivning som ges. Om företaget som är rådgivare har en affärsmodell där dess intäkter framför allt styr av antalet transaktioner som konsumenten genomför och inte av kvaliteten på den rådgivning som ges så är det inte enbart kompetens som styr rådgivningen.

10.1.8 Skyldighet för rådgivaren att vid placeringrådgivning uppmärksamma och upplysa om intressekonflikter

Denna informationsgivning bör även tydligt informera konsumenten om rådgivningens olika delar och inneboende logik, dvs. marknadsföring,

10.1.10 Enhetliga dokumentationskrav
KTH anser att detta är ett bra förslag som skulle kunna kompletteras med ett krav att konsumenten kan få tillgång till denna dokumentation om kunden kräver det.

10.1.10 Enhetliga krav på att inhämta information om konsumenten

10.1.11 Enhetliga krav på att tillhandahålla konsumenten information
KTH ställer sig positiv till detta förslag. Det skulle kunna kompletteras med krav på konsumenten ska få tydlig information om vad utfallet av den finansiella investeringen blir vid olika scenarier. Detta skulle t ex kunna vara att kunden per automatik får information om vad som händer med investeringen om marknaden för ett givet finansiellt instrument utvecklas för tre olika scenarier:

1. Om marknaden stiger 10 procent kommer värdet på konsumentens finansiella investering öka/minskar med x procent.
2. Om marknaden är oförändrad (0 procent) kommer värdet på konsumentens finansiella investering öka/minskar med x procent.
3. Om marknaden minskar 10 procent kommer värdet på konsumentens finansiella investering öka/minskar med x procent.

10.2.1 Sanktioner mot näringsidkare som driver tillståndspliktigt rådgivningsverksamhet utan tillstånd
KTH ställer sig positiv till detta förslag.

10.2.2 Skyldighet att spela in rådgivningssamtalet
KTH anser att detta är ett bra förslag. Det skulle kunna kompletteras med ett krav att konsumenten kan få tillgång till detta material om kunden kräver det. Frågan är dock om ett sådant förfarande är i linje med de politiska och juridiska diskussioner som har koppling till Datalagringsdirektivet.

10.2.3 Obekanta finansiell rådgivning
KTH anser att detta är ett bra förslag. Det skulle rimligtvis leda till ett stärkt krav på rådgivarna att tydliggöra vad rådgivning är och hur det kan skapa värde för kunden/konsumenten.
Denna rådgivning bör – enligt diskussionen om krav på rådgivare att upplysa konsumenten om intressekonflikter (se ovan) – även tydligt informera

Förslaget skulle kunna kompletteras med krav på att konsumenten ska få tydlig information om vad utfallet av den finansiella investeringen blir vid olika scenarier. Detta skulle t ex kunna vara att kunden per automatisk får information om vad som händer med investeringen om marknaden för ett givet finansiellt instrument utvecklas för tre olika scenarier:

1. Om marknaden stiger 10 procent kommer värdet på konsumentens finansiella investering öka/minska med x procent.
2. Om marknaden är oförändrad (0 procent) kommer värdet på konsumentens finansiella investering öka/minska med x procent.
3. Om marknaden minskar 10 procent kommer värdet på konsumentens finansiella investering öka/minska med x procent.

10.2.4 Löpande bevakning av konsumentens förutsättningar

KTH anser att det är viktigt att informations- och bevakningskrav kvarstår vid s.k. aktiva avtalsförhållanden (SOU, 2014:4, s. 323-324) även om ett krav på löpande bevakning inte införs.

10.2.5 Bör det införas ett förbud mot olämpliga produkter?


10.2.6 Bör betänketid införas?

KTH ställer sig positiv till förslaget att betänketid inte ska införas under förutsättning att konsumentskydd stärks enligt de övriga förslag som betänkandet tar fram.

10.2.7 Bör ängerrätt införas?

KTH ställer sig positiv till förslaget att ängerrätt inte ska införas under förutsättning att konsumentskyddet stärks enligt de övriga förslag som betänkandet tar fram.

10.3 En ny lag om skadestånd vid finansiell rådgivning till konsumenter

KTH anser att detta i sin helhet är ett bra förslag.
10.3.1 Den ersättningsgilla skadan
Det är rimligt att den ersättningsgilla skadan begränsas till det s.k. negativa kontraktsintresset enligt resonemang i betänkandet (SOU 2014:4, s. 331-333).

10.4 Förslag som berör konsumenternas möjligheter till tvistlösning
KTH är positiv till dessa förslag (10.4.1 Ansvarsförsäkring; 10.4.2 KO bör få möjlighet att ta över konsumentens fordran på näringsidkaren; 10.4.3 ARN bör i större utsträckning kunna beakta inspelningar; 10.4.4 Att näringsidkare får står för konsumentens rättegångskostnader i de fall parterna inte följer ARNs rekommendationer utan går vidare till domstol; 10.5 övriga åtgärder). De skulle rimligtvis bidra till ett starkare konsumentskydd.

11 Frågor i anslutning till förvaltning av premiepension
Med tanke på att dessa förslag omfattas av stor osäkerhet – enligt skrivningen i Betänkandet – så avstår KTH från att göra en bedömning av detta förslag.

12.2 Förslag till ändring av lagen om Konsumentombudsmannens medverkan i vissa tvister
KTH ställer sig positiv till förslaget att konsumentombudsmannen skulle kunna ta över konsumenters skadeståndsfordran på näringsidkare för att driva dessa rättsfall. Framför allt när detta gäller rättsfall som kan ha en prejudicerande roll.

Remissvaret har utarbetats av universitetslektor Niklas Arvidsson, avdelningen för hållbarhet och industriell dynamik vid skolan för industriell teknik och management.

[Signature]
Peter Gudmundson
Rektor
Referenser
Almenberg, J. 2011. Räknefärdighet och finansiell förmåga. Ekonomisk Debatt,


