



SPARBANKERNAS
RIKSFÖRBUND

Finansdepartementet

fi.registrator@regeringskansliet.se

REMISSYTTRANDE

- "Stärkt konsumentskydd vid försäkringsförmedling" (Fi2014/2191)

Sparbankernas Riksförbund, nedan benämnt "Förbundet", har beretts tillfälle att avge yttrande över rubricerade promemoria.

Sparbankernas Riksförbund

Förbundet är ett branschförbund för 60 sparbanker och bankaktiebolag (med sparbanksbakgrund) samt 13 sparbanksstiftelser. Förbundets medlemmar har en affärsvolym om drygt 860 miljarder kronor och har cirka 3.200 anställda. Sparbankerna är marknadsledande på flera små och medelstora orter i Sverige och har därigenom en mycket viktig funktion att fylla i de geografiska områden där de är verksamma.

Allmänt

Förbundet är i grunden positivt till försöken att skapa likvärdiga regler för rådgivningen på alla delar av finansmarknaden.

Inledning

En sparbank kan sägas leva i symbios med lokalsamhället. Är orten livskraftig går det oftast bra för den lokala sparbanken, vilket innebär att det finns ett egenintresse att värna om den ort/område i vilken sparbanken verkar. Den lokala närvaron är nyckeln till sparbanksidén och sparbanken och dess anställda delar i stor utsträckning sina kunders vardag. Dessutom är varje sparbank självständig och kan därför fatta sina beslut lokalt. Det gör att till exempel ett kreditbeslut kan hanteras på annat sätt än hos banker där beslut ska fattas vid bankens huvudkontor i Stockholm eller Köpenhamn.



SPARBANKERNAS RIKSFÖRBUND

Sveriges sparbanker är i många avseenden annorlunda banker. Oavsett associationsform, sparbank eller bankaktiebolag (med sparbanksbakgrund), delar sparbankerna en värdegrund som bygger på samhällsengagemang.

En sparbank delar ut en del av sitt resultat till ändamål som kommer orten till nytta. Det kan handla om satsningar på idrott, kultur och samhällsutveckling, men också om företagande. Många av satsningarna vänder sig till de barn och ungdomar som är lokalsamhällets framtid och som så småningom ska fortsätta utvecklingen av ortens näringsliv, kulturliv och idrottsrörelser. Under 2014 kommer cirka 275 miljoner kronor av sparbankernas samlade resultat att delas ut. Sparbankerna bidrar härigenom till lokalsamhällets utveckling och kan i viss utsträckning sägas fungera som lokala utvecklingsmotorer - ofta i samverkan med lokala företag, organisationer, myndigheter och lokalpolitiker. Detta bidrar i sin tur inte sällan till förändring, utveckling och tillväxt i hela landet.

Konkurrens

Som framgått ovan verkar sparbankerna ofta på mindre orter, inte sällan i så kallad lands- eller glesbygd. Detta är orter där andra banker av affärsmässiga skäl ofta valt att inte ha någon fysisk etablering. Sparbankernas närvaro är därför i många avseenden av mycket stor, eller till och med ibland av direkt avgörande, betydelse för såväl dessa orter i sig som för de personer som bor och verkar på orten. Även om en stor del av kunders bankaffärer numera genomförs via Internet har dock det lokala bankkontoret och det fysiska mötet alltjämt, inte minst för företagskunden, en viktig funktion att fylla.

Enligt Förbundets mening riskerar förslaget, inte minst genom provisionsförbudet, att på ett olyckligt sätt snedvrider konkurrensen på så sätt att en mindre aktörs möjligheter att konkurrera med större aktörer med egna produkter kraftigt försämras.

Förbundet är slutligen i detta avseende principiellt tveksamt till hur detta förslag förhåller sig till en konkurrensneutralitet som lagstiftningsmässigt bör finnas mellan större och mindre aktörer på den finansiella marknaden och därigenom värnar om en fortsatt mångfald av associationsformer som ges möjlighet att bedriva finansiell verksamhet på motsvarande villkor.

En svårighet i sammanhanget är samtidigt att de föreskrifter hänförliga till förslaget som Finansinspektionen kommer att meddela naturligtvis är okända i dagsläget. Eftersom det föreslagna bemyndigandet till Finansinspektionen är tämligen långtgående blir utformningen och tillämpningen av kommande föreskrifter synnerligen viktiga för de konsekvenser som förslaget faktiskt kommer att få.



SPARBANKERNAS
RIKSFÖRBUND

Administrativa kostnader och konsekvensutredning

Det torde vara mycket svårt att undvika att förslaget leder till ökade kostnader för berörda företag. Enligt Förbundets mening saknas dock helt underlag för att kunna bedöma, eller ens uppskatta, dessa kostnader.

Enligt förordningen (2007:1244) om konsekvensutredning vid regelgivning ska i fall som detta en konsekvensutredning göras.

Konsekvensutredningens resultat ger vid handen att flera delar av förslaget kan komma att innebära såväl betydande bortfall av intäkter för vissa företag som ökade kostnader. Någon beräkning av detta betydande bortfall redovisas dock inte. Inte heller beträffande de ökade kostnaderna görs någon redovisning. Förbundet anser att det i vart fall borde ha gjorts en uppskattning av såväl intäktsbortfallet som kostnadsökningen.

Förbundet anser det därför mycket tveksamt om nu genomförd konsekvensutredning uppfyller kraven i nämnda förordning.

Stockholm den 26 september 2014

SPARBANKERNAS RIKSFÖRBUND

Övind Neiman
VD

Lars Westin
Chefsjurist