

LAGRÅDET

Utdrag ur protokoll vid sammanträde 2009-02-27

Närvarande: F.d. justitierådet Nina Pripp, regeringsrådet Nils Dexe och f.d. justitieombudsmannen Nils-Olof Berggren.

Säljstödjande finansiering

Enligt en lagrådsremiss den 19 februari 2009 (Finansdepartementet) har regeringen beslutat att inhämta Lagrådets yttrande över förslag till

1. lag om ändring i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
2. lag om ändring i lagen (2004:298) om införande av lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

Förslagen har inför Lagrådet föredragits av ämnesrådet Eva Forssell.

Förslagen föranleder följande yttrande av Lagrådet:

Enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse krävs det tillstånd för att bedriva finansieringsrörelse. En definition av detta begrepp finns i 1 kap. 4 §. Från lagens tillståndskrav gäller vissa undantag. De i lagen intagna undantagsbestämmelserna finns i 2 kap. 3 §. Ytterligare ett undantag finns i 29 § i lagen om införande av lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

I lagrådsremissen föreslås ändring i definitionen i 1 kap. 4 § av begreppet finansieringsrörelse. Vidare föreslås att den nyss nämnda

29 § upphävs och ersätts av ytterligare ett i 2 kap. 3 § 4 intaget undantag från tillståndsplikten. Undantaget innebär att ett företag inte driver tillståndspliktig finansieringsrörelse, om det tillhandahåller finansiering i samband med avsättning av tjänster som erbjuds eller varor som framställs eller säljs av ett annat företag i samma koncern eller motsvarande utländska företagsgrupp. Detta undantag gäller dock endast under närmare angivna förutsättningar. I fråga om förslagets närmare utformning och innebörd hänvisas här till remissen.

Lagrådet har inte någon erinran mot de framlagda lagförslagen. Frågan är emellertid om de är förenliga med EG-rätten. Av central betydelse är här Europaparlamentets och rådets direktiv (2006/48/EG) av den 14 juni 2006 om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut; särskilt den i artikel 4.1.a i direktivet intagna definitionen av begreppet kreditinstitut.

Under beredningen av lagstiftningsärendet har Finansdepartementet tillställt ett antal stater, däribland EES-staterna, en enkät om hur den nationella regleringen av säljstödande verksamhet är utformad i respektive stat. Med hänvisning bl.a. till svaren på denna enkät redogör regeringen i lagrådsremissen närmare för skälen för sin bedömning att det nu föreslagna undantaget i 2 kap. 3 § 4 i lagen om bank- och finansieringsrörelse är förenligt med EG-rätten.

Lagrådet anser att det inte är möjligt att dra någon säker slutsats i frågan om den föreslagna regleringen är förenlig med EG-rätten. Det torde inte heller vara möjligt att genom ytterligare utredning bringa full klarhet i frågan. Mot bakgrund av det underlag som redovisas i remissen vill Lagrådet dock inte rikta någon erinran mot att lagförslagen förs vidare.