



Förlängning av övergångstiden för vissa finansieringsföretag

Sammanfattning

Finansutskottet tillstyrker regeringens förslag att en övergångsbestämmelse i lagen (2004:298) om införande av lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse förlängs med ett år. Detta innebär att vissa företag kan fortsätta att driva finansieringsrörelse t.o.m. den 30 juni 2009 utan krav på tillstånd enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, och att ytterligare tid ges för att slutföra beredningen av frågan om ett eventuellt permanent undantag för sådan finansieringsrörelse.

De företag som berörs tillhandahåller finansiering i samband med avsättning av tjänster som erbjuds, eller varor som framställs eller säljs, av annat företag i samma koncern eller motsvarande utländska företagsgrupp. Ytterligare förutsättningar är att koncernen eller företagsgruppen inte har som huvudsakligt ändamål att driva finansiell verksamhet och att det berörda företaget bara indirekt, via ett företag med vilket det finns ett nära samband, tar emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten.

Lagändringen föreslås träda i kraft den 1 juli 2008, och regeringens lagförslag följer med som *bilaga 2* till betänkandet.

Ingen motion har väckts i ärendet.

Innehållsförteckning

Sammanfattning	1
Utskottets förslag till riksdagsbeslut	3
Utskottets överväganden	4
Förlängning av övergångstiden för vissa finansieringsföretag	4
<i>Bilaga 1</i>	
Förteckning över behandlade förslag	7
Propositionen	7
<i>Bilaga 2</i>	
Regeringens lagförslag	8

Utskottets förslag till riksdagsbeslut

Förlängning av övergångstiden för vissa finansieringsföretag

Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2004:298) om införande av lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Därmed bifaller riksdagen proposition 2007/08:59.

Stockholm den 22 april 2008

På finansutskottets vägnar

Stefan Attefall

Följande ledamöter har deltagit i beslutet: Stefan Attefall (kd), Anna Lilliehöök (m), Sonia Karlsson (s), Lars Elinderson (m), Roger Tiefensee (c), Monica Green (s), Johan Pehrson (fp), Hans Hoff (s), Peder Wachtmeister (m), Agneta Gille (s), Göran Pettersson (m), Ulla Andersson (v), Tommy Ternemar (s), Emma Henriksson (kd), Mikaela Valtersson (mp), Ann-Charlotte Hammar Johnsson (m) och Jörgen Hellman (s).

Utskottets överväganden

Förlängning av övergångstiden för vissa finansieringsföretag

Utskottets förslag i korthet

Riksdagen antar regeringens lagförslag som innebär att företag som tillhandahåller krediter åt kunder till andra företag i samma koncern, för köp av dessa företags varor och tjänster, ska få fortsätta att driva finansieringsrörelse t.o.m. den 30 juni 2009 utan krav på tillstånd enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

Bakgrund

I 2 kap. 1 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse uppställs ett krav på tillstånd för att bedriva finansieringsrörelse. Av lagens 1 kap. 4 § framgår att en tillståndspliktig finansieringsrörelse är en rörelse i vilken det ingår näringsverksamhet som har till ändamål att (1) ta emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten, direkt eller indirekt via ett företag med vilket det finns ett nära samband, och (2) lämna kredit, ställa garanti för kredit eller i finansieringssyfte förvärva fordringar eller upplåta lös egendom till nyttjande (leasing).

Lagen om bank- och finansieringsrörelse innehåller även en uppräkningslista av ett antal undantag i 2 kap. 3 § för situationer då ett företag inte behöver tillstånd för att driva finansieringsrörelse. Ett sådant fall (fjärde punkten) är när ett företag ger krediter till kunder som köper det egna bolagets varor och tjänster.

Företag som ger krediter till kunder som köper varor och tjänster från ett annat företag i samma koncern, eller motsvarande utländska företagsgrupp, anges däremot inte i uppräkningslistan av undantagen i lagen. Sådan kreditgivning undantas enligt huvudregeln från tillståndsplikt endast om företaget som ger kredit inte tar emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten. Ett separat kundfinansieringsbolag som lånar ut till kunder till andra bolag inom koncernen, och i sin tur lånar upp medel indirekt från allmänheten via en internbank, omfattas inte av lagens undantag från tillståndsplikt för finansieringsrörelse. Ett sådant undantag gällde emellertid enligt det gamla regelverket före den 1 juli 2004.

Under finansutskottets beredning av regeringens förslag till lagen om bank- och finansieringsrörelse (prop. 2002/03:139) framförde företrädare för Ericsson, Volvo, Industrins finansförening m.fl. att det tidigare gällande undantaget gjorde det möjligt att centralisera och effektivisera kund-

kreditverksamheten inom en koncern. Vidare påpekade Ericsson att det var ologiskt att undanta kreditgivning till kunder i samma bolag som det som säljer varorna men inte när kreditgivningen samlas i ett gemensamt bolag.

Utskottet konstaterade att ett bibehållet undantag skulle möjliggöra en fortsatt effektiv hantering av kundkrediter inom industriella koncerner. Det skulle också underlätta för företagen att ordna med kundkrediter, som är en viktig förutsättning vid försäljning av varor och tjänster. Utskottet ansåg därför att det fanns skäl för att tills vidare behålla den tidigare gällande tillämpningen. Samtidigt efterlyste utskottet en redogörelse för hur frågan reglerats i andra länder och ansåg att regeringen borde analysera frågan ytterligare och bl.a. undersöka om en utvidgning av undantaget är förenligt med EG-rätten.

Mot denna bakgrund föreslog utskottet att en ny bestämmelse skulle införas i lagen (2004:298) om införande av lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Den nya bestämmelsen i lagens 29 § innebär att berörda företag får fortsätta att bedriva verksamhet med stöd av bestämmelsen t.o.m. den 30 juni 2006. Utskottet ansåg samtidigt att regeringen i god tid före denna tidpunkt borde återkomma till riksdagen med ställningstagande och förslag rörande dessa företags verksamhet efter detta datum (bet. 2003/04:FiU15 s. 20 f.). Riksdagen beslutade i enlighet med utskottets förslag.

Under våren 2006 lämnade regeringen en proposition med förslag till förlängning av övergångstiden, så att de berörda företagen skulle kunna fortsätta bedriva verksamhet utan tillstånd t.o.m. den 30 juni 2008 (prop. 2005/06:121). Som skäl angavs att regeringen behövde ytterligare tid för att på ett fullgott sätt bereda frågan. Utskottet tillstyrkte regeringens förslag och riksdagen beslutade i enlighet därmed (bet. 2005/06:FiU29).

Propositionen

Regeringen föreslår att bestämmelsen i 29 § lagen om införande av lagen om bank- och finansieringsrörelse, om att tillstånd inte behövs för ett företag som tillhandahåller krediter till kunder till andra företag i samma koncern för köp av dessa företags varor och tjänster, förlängs med ytterligare ett år så att den gäller t.o.m. den 30 juni 2009.

I enlighet med den nuvarande bestämmelsen måste en permanent lösning som innebär en lagändring kunna träda i kraft senast när den gällande övergångsperioden löper ut den 30 juni 2008. Regeringen uppger att arbete pågår inom Finansdepartementet för att ta fram en promemoria som behandlar frågan. Lagstiftningsförslag med utgångspunkt i det pågående beredningsarbetet beräknas kunna lämnas under 2008. Regeringen bedömer dock att något förslag inte kommer att kunna lämnas i sådan tid att en permanent reglering hinner träda i kraft till den 1 juli 2008. En förlängning av övergångstiden med ett år, till och med den 30 juni 2009, ger enligt regeringen ett lämpligt tidsutrymme för att bereda ärendet.

Lagändringen om en förlängning av övergångsperioden för vissa finansieringsföretag föreslås träda i kraft den 1 juli 2008.

Regeringen bedömer att förslaget inte medför några ekonomiska konsekvenser för Finansinspektionen eftersom den föreslagna förlängningen innebär att inspektionen får en oförändrad tillsynsbörda. Förslaget torde enligt regeringen inte heller leda till några negativa ekonomiska konsekvenser för företagen eftersom de får möjlighet att fortsätta bedriva sin verksamhet som hittills under ytterligare ett år.

Finansutskottets ställningstagande

Utskottet tillstyrker regeringens förslag.

BILAGA 1

Förteckning över behandlade förslag

Propositionen

Proposition 2007/08:59 Förlängning av övergångstiden för vissa finansieringsföretag:

Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2004:298) om införande av lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

BILAGA 2

Regeringens lagförslag

Förslag till lag om ändring i lagen (2004:298) om införande av lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse

Häri genom föreskrivs att 29 § lagen (2004:298) om införande av lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Till och med den 30 juni 2008 behövs inte tillstånd enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse för finansieringsrörelse som drivs av ett företag som tillhandahåller finansiering i samband med avsättning av tjänster som erbjuds eller varor som framställs eller säljs av annat företag i samma koncern eller motsvarande utländska företagsgrupp, förutsatt att koncernen eller företagsgruppen inte har som huvudsakligt ändamål att driva finansiell verksamhet och att företaget bara indirekt via ett företag med vilket det finns ett nära samband tar emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten.

Föreslagen lydelse

29 §¹

Till och med den 30 juni 2009 behövs inte tillstånd enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse för finansieringsrörelse som drivs av ett företag som tillhandahåller finansiering i samband med avsättning av tjänster som erbjuds eller varor som framställs eller säljs av annat företag i samma koncern eller motsvarande utländska företagsgrupp, förutsatt att koncernen eller företagsgruppen inte har som huvudsakligt ändamål att driva finansiell verksamhet och att företaget bara indirekt via ett företag med vilket det finns ett nära samband tar emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten.

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2008.

¹ Senaste lydelse 2006:367.