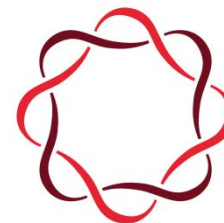


Erhvervsministeriet
Slotsholmsgade 10-12
1216 København K

Att.: mgl@em.dk og tht@ktst.dk



**FINANS
DANMARK**

EU-Kommissionens "New Deal for Consumers"

Høringssvar

Resumé

20. april 2018

Dok. nr. 581503-v1

Indledningsvis takker Finans Danmark for muligheden for at afgive høringssvar til EU-Kommissionens nye forbrugerpolitiske tiltag. Finans Danmark gør dog samtidig opmærksom på, at den meget korte frist på en uge ikke har muliggjort en tilbundsående gennemgang af de to direktivforslag. Finans Danmark tager derfor forbehold for senere at vende tilbage med yderligere konkrete bemærkninger.

Finans Danmark finder, at der er tale om en meget vidtgående forbrugerpakke, som på flere punkter vil medføre markante ændringer i den danske forbrugerlovgivning samt sanktioneringen heraf. Finans Danmark finder, at de eksisterende erstatningsretlige principper bør opretholdes, idet disse allerede giver forbrugerne en tilstrækkelig beskyttelse.

Vi har i Danmark også opbygget et omfangsrigt og velfungerende system til håndtering af forbrugerklager i form af klageansvarlige, ankenævn, domstole, tilsyn af Forbrugerombudsmand og Finanstilsyn samt mulighed for gruppesøgsmål. Vi finder derfor ikke, at der på det foreliggende grundlag er behov for yderligere skærpede sanktionsmuligheder.

På den baggrund foreslås det, at de danske myndigheder foretager en grundig analyse af konsekvenserne af de foreslåede direktivændringer, og at analysen drøftes med de relevante brancheorganisationer. Vi deltager meget gerne i et sådant arbejde.

Hørings svar til EU-Kommissionens "New Deal for Consumers" indeholdende forslag til to nye direktiver

Forslag til Directive on better enforcement and modernisation of EU consumer protection rules

Sanktioner

Finans Danmark er enig i, at der skal sikres en ordentlig forbrugerbeskyttelse. Derfor er der i dag allerede etableret en lang række klageinstanser i form af en klageansvarlig i alle finansielle virksomheder, et ankenævn og i sidste ende domstolene. Hertil kommer Forbrugerombudsmandens og Finanstilsynets løbende overvågning af sektoren og mulighed for at udstede påtaler, påbud og bøder.

Forbrugerne har tillige mulighed for at benytte en fortrydelsesadgang i forbindelse med aftaleindgåelsen og efterfølgende få erstatning, hvis der er et ansvarsgrundlag.

Forslaget har fokus på bedre håndhævelse af de forbrugerbeskyttende regler i EU, hvilket Finans Danmark støtter. EU-Kommissionen bør tillige have fokus på, at de forbrugerbeskyttende regler håndhæves og sanktioneres ens ved overtrædelse i alle EU-medlemslandene, således at der er ens konkurrencevilkår i hele EU.

Spørgsmålet om bødestørrelser på det finansielle område er tidligere blevet undersøgt af et udvalg nedsat under Erhvervs- og Vækstministeriet. I maj 2016 afgav udvalget således betænkning om bødesanktioner på det finansielle område, hvilket resulterede i lovændring om højere bødestraffe^[1]. Det er dog samtidig vigtigt at understrege, at bøder blot er én af en række sanktionsmuligheder, idet det også er muligt at fastsætte administrative reaktioner som advarsler, kritik og påbud.

Dertil kommer, at Finanstilsynet kan afgøre sager med påbud og påtaler i tillæg til at søge sagerne afgjort med strafferetlige sanktioner. Disse administrative afgørelsesformer bidrager i vidt omfang til at præcisere og udfylde bestemmelser i den finansielle lovgivning, der indeholder en høj grad af skøn. Finanstilsynet vælger den konkrete reaktionsform ud fra en proportionalitetsbetragtning blandt andet i forhold til overtrædelsens karakter. De hensyn, der på dette punkt gør sig gældende på det finansielle område, har tilsvarende relevans i forhold til afgø-

^[1] Udvalget vedrørende bødesanktioner på det finansielle område (sanktionsudvalget) afgav den 10. maj 2016 betænkning nr. 1561.



relser rettet mod ikke-finansielle erhvervsvirksomheder. Denne mere varierede sanktionspalet bør derfor også være mulig for den relevante myndighed i forhold til de forbrugerbeskyttende direktiver, der er omfattet af direktivforslaget.

Vi finder, at der i stedet bør arbejdes for fælles kriterier for, hvilke sanktioner der skal anvende, og hvad der skal tages højde for ved fastsættelse af givne bødeniveauer. Samtidig bør det indgå, om der er tale om bevidste overtrædelser eller uagtsomhed.

Såfremt der skal indføres skærpede sanktioner, bør der ved fastsættelsen af en bødesanktion også tages højde for den overtrædende virksomheds størrelse.

Finans Danmark finder på den baggrund ikke, at der er behov for yderligere at skærpe sanktionsmuligheder i forhold til virksomhederne. Vi finder desuden, at den foreslåede generelle bødestørrelse på 4 pct. af virksomhedens omsætning kan være ikke-proportional, idet der ved fastsættelse af en eventuel bøde tillige bør ses på overtrædelsens grovhed. Bødestørrelsen bør også ses i sammenhæng med, at virksomheden samtidig kan blive pålagt at hæve indgåede aftaler og/eller betale erstatning til de berørte forbrugere.

Nye individuelle rettigheder til forbrugerne

I dag har forbrugerne allerede en række rettigheder – mangelbeføjelser – i forhold til købeloven, herunder i visse situationer mulighed for at hæve købet, hvis det købte ikke lever op til den indgåede aftale. Herudover giver reglerne mulighed for at opnå erstatning, hvis der er lidt et økonomisk tab, hvis forbrugeren kan dokumentere et sådant.

Nu foreslås det, at forbrugerne også i forbindelse med, at virksomheden har overtrådt de markedsføringsretlige regler, kan gøre hævebeføjelser gældende. Herved kan der opstå konkurrerende regelsæt, hvor forbrugerne kan opnå forskellige rettigheder efter henholdsvis købeloven eller markedsføringsloven. Såfremt dette skal indgå i et ny regelsæt, bør der foretages en grundig analyse af konsekvenserne heraf, før det indføres.

Finans Danmark finder, at forbrugerne er tilstrækkeligt dækket ved de køberetlige regler.

Indføres der nye mangelbeføjelser, går Finans Danmark ud fra, at dette skal ske på sædvanlige vilkår, hvilket betyder, at forbrugeren ved ophævelse af aftalen skal tilbagelevere den leverede ydelse. I forhold til erstatning til forbrugerne, bør det ligeledes gøres klart, at dette forudsætter dokumentation af et økonomisk



tab. Finans Danmark finder, at de eksisterende erstatningsretlige principper bør opretholdes.

Forslag til Directive on representative actions for the protection of the collective interests of consumers

Eksisterende regler om gruppesøgsmål fungerer

Danmark har allerede indført regler om gruppesøgsmål. Finans Danmark finder, at de eksisterende regler om gruppesøgsmål skaber en rigtig balance mellem beskyttelse af forbrugerne og erhvervsvirksomhedernes rettigheder, blandt andet i form af begrænsningen i anvendelse af søgsmål, hvor deltagerne i gruppesøgsmål aktivt skal framelde sig, og hvor det alene er Forbrugerombudsmanden, der kan fungere som grupperepræsentant.

Vi ser derfor ikke noget behov for, at det offentlige håndhævelsessystem ved Forbrugerombudsmanden suppleres med et privat håndhævelsesregime i form af forbruger- eller erhvervsorganisationer. Herudover finder vi ikke, at andre end Forbrugerombudsmanden skal kunne udpeges til at stå for gruppesøgsmål efter opt-out-modellen. En eventuel udvidelse vil kunne medføre en uhensigtsmæssig incitamentsstruktur og dermed kunne svække Forbrugerombudsmandens autoritet på området.

Med venlig hilsen

Jeanne Blyt

Direkte: +45 3370 1062

Mail: jeb@fida.dk

