

Föreskrifter

om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2010:3) om betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer;

beslutade den 17 april 2018.

Finansinspektionen föreskriver¹ med stöd av 5 § 1–3, 17 och 19 förordningen (2010:1008) om betaltjänster i fråga om Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2010:3) om betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer

*dels att 2 kap. 22 § och 12 kap. 4 § ska upphöra att gälla,
dels att rubrikerna närmast före 2 kap. 22 § och 12 kap. 4 § ska utgå,
dels att 1 kap. 1 §, 2 kap. 2, 5, 6, 14, 20 och 21 §§, 3 kap. 2, 6, 7, 9 och 12 §§, 4 kap. 2 och 4 §§, 5 kap. 1 §, 6 kap. 3 §, 8 kap. 8, 10 och 12 §§, 9 kap. 2–4 §§ och 12 kap. 1 och 11 §§ samt rubriken till 5 kap. ska ha följande lydelse,
dels att det ska införas ett nytt kapitel, 3 a kap., 16 nya paragrafer, 2 kap. 2 a, 5 a, 6 a, 16 a, 16 b, 18 a, 22 §§, 3 kap. 1 a §, 4 kap. 3 a § och 6 §, 5 kap. 2–4 §§, 8 kap. 5 a §, och 12 kap. 4 och 5 a §§, och närmast före 2 kap. 22 §, 3 kap. 1 a § och 12 kap. 4 och 5 a §§ nya rubriker av följande lydelse,
dels att det närmast före 12 kap. 5 § ska införas en ny rubrik som ska lyda "Informationsskyldighet vid åtgärder från revisor".*

1 kap.

1 § Dessa föreskrifter och allmänna råd gäller för

- aktiebolag och ekonomiska föreningar som ansöker om tillstånd att tillhandahålla betaltjänster,
- anmälningsskyldiga företag enligt 1 kap. 9 § lagen (2010:751) om betaltjänster,
- fysiska och juridiska personer som ansöker om undantag från tillståndsplikt att tillhandahålla betaltjänster, samt
- betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer enligt lagen om betaltjänster.

Föreskrifterna innehåller bestämmelser om

- ansökan om tillstånd att tillhandahålla betaltjänster (2 kap.),
- ansökan om undantag från tillståndsplikt (3 kap.),
- uppgifter för anmälningsskyldighet (3 a kap.),
- tillhandahållande av ytterligare betaltjänster (4 kap.),

¹ Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 av den 25 november 2015 om betaltjänster på den inre marknaden, om ändring av direktiven 2002/65/EG, 2009/110/EG och 2013/36/EU samt förordning (EU) nr 1093/2010 och om upphävande av direktiv 2007/64/EG.

- verksamhet i andra länder (5 kap.),
- ägar- och ledningsprövning (6 kap.),
- övriga anmälnings- och tillståndspliktiga förfaranden (7 kap.),
- organisatoriska krav för betalningsinstitut (8 kap.),
- kapitalkrav för betalningsinstitut (9 kap.),
- uppdragsavtal (10 kap.),
- skydd av medel för genomförande av betalningstransaktioner (11 kap.),
- rapportering av uppgifter till Finansinspektionen (12 kap.).

2 kap.

2 § Ett företag ska i sin ansökan ange vilken eller vilka betaltjänster enligt 1 kap. 2 § lagen (2010:751) om betaltjänster som det ansöker om att få tillhandahålla.

Ansökan ska innehålla företagets namn, organisationsnummer och huvudkontorets adress samt vara undertecknad av behörig firmatecknare för företaget.

2 a § Till ansökan ska ett företag bifoga sin gällande bolagsordning eller sina stadgar.

5 § Ett företag ska i sin ansökan lämna en prognos för de tre närmast kommande verksamhetsåren. Prognosen ska omfatta

1. balans- och resultaträkning,
2. beräkning av kapitalkrav, och
3. beräkning av kapitalbas.

Företaget ska redovisa vilka antaganden prognosen bygger på. Det ska särskilt anges vilka antaganden om den totala summan av betalningstransaktioner per år som företaget bygger prognosen på.

Företaget ska i prognosen redogöra för hur det avser att finansiera betaltjänstverksamheten.

5 a § Ett företag ska till ansökan bifoga underlag som visar att det har det startkapital som krävs enligt 3 kap. 1 och 2 §§ lagen (2010:751) om betaltjänster.

6 §² Ett företag ska i sin ansökan ange vilken metod för beräkning av kapitalkrav enligt 3 kap. 3 § lagen (2010:751) om betaltjänster som det vill använda.

Företaget ska ange skälen för den valda metoden och, om det inte är uppenbart att det är onödigt, även bifoga prognoser för samtliga tre metoder som anges i lagen.

6 a § Ett företag som ansöker om tillstånd att tillhandahålla betaltjänster enligt 1 kap. 2 § 7 eller 8 lagen (2010:751) om betaltjänster, ska till sin ansökan bifoga underlag som visar att företaget har en sådan ansvarsförsäkring eller annan jämförbar garanti som avses i 2 kap. 6 § 6 samma lag.

Företaget ska även bifoga sina beräkningar för att fastställa det minimibelopp som företagets ansvarsförsäkring eller jämförbara garanti ska täcka.

² Ändringarna innebär bland annat att det tredje stycket tas bort, liksom de allmänna råden.

Allmänna råd

För att beräkna minimibeloppet för företagets ansvarsförsäkring eller jämförbara garanti, bör företaget använda den mall med formler som finns publicerad på Finansinspektionens webbplats.

14 §³ Det ska framgå av ett företags verksamhetsplan

1. om det avser att anlita ombud i betaltjänstverksamheten,
2. vilka betaltjänster som ombudet ska utföra för företagets räkning, och
3. hur företaget avser att genomföra kontroller av ombudet.

Allmänna råd

Företaget bör använda det formulär för anmälan av ombud som finns på Finansinspektionens webbplats.

16 a § Ett företag ska i sin verksamhetsplan beskriva sitt system för hantering av operativa risker och säkerhetsrisker enligt 5 b kap. 1 § lagen (2010:751) om betaltjänster och 5 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:X) om verksamhet för betaltjänstleverantörer.

Beskrivningen ska omfatta företagets rutiner för att underrätta Finansinspektionen om allvarliga operativa incidenter och säkerhetsincidenter enligt 6 kap. 4 § Finansinspektionens föreskrifter om verksamhet för betaltjänstleverantörer.

Företaget ska i verksamhetsplanen även lämna de uppgifter som framgår av 6 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter om verksamhet för betaltjänstleverantörer.

16 b § Ett företag ska i sin verksamhetsplan ange om företaget får tillgång till känsliga betalningsuppgifter och, i förekommande fall, beskriva hur det arkiverar, övervakar, spårar och begränsar åtkomsten till uppgifterna.

18 a § Ett företag ska i sin verksamhetsplan ange de verksamheter som är kritiska för att företaget ska kunna upprätthålla driften av sina betaltjänster, och de beredskapsplaner som finns.

20 § Ett företag ska i sin verksamhetsplan redogöra för de rutiner enligt 2 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:X) om verksamhet för betaltjänstleverantörer som det avser att tillämpa för att hantera klagomål från betaltjänstanvändare.

21 § Ett företag ska i en separat bilaga till verksamhetsplanen redogöra för sin allmänna riskbedömning enligt 2 kap. 1 och 2 §§ lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och 2 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Företaget ska även i en separat bilaga till verksamhetsplanen bifoga de interna rutiner och riktlinjer som det ska ha enligt 2 kap. 8 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Företaget ska även lämna uppgifter om vem som är företagets centralt funktionsansvarige i frågor om penningtvätt och finansiering av terrorism.

³ Ändringarna innebär bland annat att det andra stycket tas bort.

Det ska framgå av verksamhetsplanen om företagets betaltjänster omfattas av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2015/847 av den 20 maj 2015 om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel och om upphävande av förordning (EG) nr 1781/2006. Om företagets betaltjänster omfattas ska det framgå hur företaget avser följa förordningen.

Insamling av statistiska uppgifter

22 § Ett företag ska i sin verksamhetsplan ange hur det samlar in statistiska uppgifter om verksamhetens drift, transaktioner och svikliga förfaranden.

3 kap.

Kontoinformationstjänster

1 a § Den som ansöker om undantag från tillståndsplikt att endast tillhandahålla en betaltjänst som avses i 1 kap. 2 § 8 lagen (2010:751) om betaltjänster (kontoinformationstjänster), ska vid ansökan följa bestämmelserna i 2 § första stycket, 5–7 §§, 9 § första stycket, 11 och 12 §§.

2 § En juridisk person ska när den ansöker om undantag från tillståndsplikt lämna uppgifter enligt 2 kap. 2, 6 a och 7 §§.

Ansökan ska därutöver innehålla de uppgifter som anges i 3–8 §§.

6 § En juridisk person ska bifoga en verksamhetsplan som är upprättad enligt 2 kap.:

- 9–14 §§,
- 16 a §,
- 16 b §,
- 17 § första stycket,
- 18 § första stycket, och
- 20–22 §§.

Verksamhetsplanen för företag som avses i 1 a § ska dock inte innehålla uppgifter enligt 2 kap. 12 och 21 §§.

7 § En juridisk person ska i verksamhetsplanen ange sina rutiner dels för att övervaka att den vid varje tidpunkt uppfyller villkoren för att undantas från tillståndsplikt enligt 2 kap. 3 § lagen (2010:751) om betaltjänster, dels för att underrätta Finansinspektionen enligt 2 kap. 4 § andra stycket samma lag.

Den som ansöker om att tillhandahålla kontoinformationstjänster ska särskilt ange vilka rutiner som används för att minst årligen se över och kontrollera minimibeloppet för sökandens ansvarsförsäkring eller jämförbar garanti.

9 § En fysisk person ska i sin ansökan om undantag från tillståndsplikt lämna uppgifter enligt 2 kap. 2, 6 a och 7 §§.

Ansökan för en fysisk person ska därutöver innehålla de uppgifter som anges i 10–12 §§.

12 § En fysisk person ska bifoga en verksamhetsplan som är upprättad enligt 6–8 §§.

En verksamhetsplan för en fysisk person som ansöker om att endast tillhandahålla kontoinformationstjänster ska inte innehålla uppgifter enligt 8 §.

3 a kap. Uppgifter om anmälningsskyldig verksamhet

1 § Bestämmelserna i detta kapitel gäller för den som driver sådan anmälningskyldig verksamhet som avses i 1 kap. 9 § lagen (2010:751) om betaltjänster.

2 § Den som tillhandahåller en sådan tjänst som avses i 1 kap. 6 a § 1 lagen (2010:751) om betaltjänster ska till sin anmälan bifoga

- en beskrivning av verksamheten, tjänsten och betalningsinstrumentet,
- en redogörelse över de varor eller tjänster som kan köpas med instrumentet, och
- en redogörelse över hos vilka leverantörer instrumentet kan utnyttjas.

3 § Den som genomför betalningstransaktioner enligt 1 kap. 7 § första stycket 8 lagen (2010:751) om betaltjänster, ska i sin anmälan till Finansinspektionen beskriva vilka åtgärder företaget vidtar för att

- enskilda transaktioner inte ska överstiga ett belopp motsvarande 50 euro, och
- det sammanlagda värdet inte ska överstiga ett belopp motsvarande 300 euro per månad för en abonnent.

Företaget ska även komma in med ett intyg från en auktoriserad eller godkänd revisor som bekräftar att företaget inte har överskridit de beloppsgränser som anges i första stycket under det föregående räkenskapsåret.

4 kap.

2 § Ett betalningsinstitut ska i sin ansökan om att få tillhandahålla ytterligare betaltjänster bifoga handlingar och upplysningar enligt 2 kap.:

- 2 §, samt
- 5 § första och andra styckena om institutets kapitalkrav enligt 3 kap. 1 § lagen (2010:751) om betaltjänster ändras till följd av de ytterligare betaltjänster institutet ansöker om att få tillhandahålla.

Institutet ska till sin ansökan även bifoga en uppdaterad verksamhetsplan om det behöver göra ändringar i planen till följd av den nya betaltjänstverksamheten enligt 2 kap.

- 9 § första stycket,
- 10 och 12 §§ om institutet förändrar något av detta till följd av en ytterligare betaltjänst som det ansöker om att tillhandahålla,
- 13 § om en ytterligare betaltjänst helt eller delvis ska uppdras åt någon annan att utföra,
- 14 § om en ytterligare betaltjänst ska tillhandahållas genom ombud,
- 16 a § om en ytterligare betaltjänst påverkar de operativa riskerna och säkerhetsriskerna,
- 16 b § om en ytterligare betaltjänst innebär att institutet får tillgång till känsliga betalningsuppgifter,

- 17 § om en ytterligare betaltjänst som ska tillhandahållas påverkar hur institutet driver sitt arbete för att säkerställa att det följer de regler som gäller för betaltjänstverksamheten,
- 18 § om en ytterligare betaltjänst som ska tillhandahållas påverkar hur institutet bedriver sitt arbete för att hantera de risker som finns i betaltjänstverksamheten,
- 18 a § om en ytterligare betaltjänst påverkar institutets beredskapsplaner och åtgärder för driftskontinuitet,
- 19 § om en ytterligare betaltjänst som ska tillhandahållas förändrar behovet av en funktion för internrevision, eller förändrar hur den befintliga funktionen är utformad och bedriver sitt arbete,
- 21 § om institutets interna rutiner och riktlinjer mot penningtvätt och finansiering av terrorism behöver förändras till följd av de ytterligare betaltjänster som institutet ansöker om att få tillhandahålla, samt
- 22 § om institutets insamling av uppgifter om verksamhetens drift, transaktioner och svikliga förfaranden påverkas av den nya betaltjänstverksamheten.

3 a § Ett betalningsinstitut som ansöker om att även tillhandahålla betaltjänster enligt 1 kap. 2 § 7 eller 8 lagen (2010:751) om betaltjänster ska bifoga uppgifterna som framgår av 2 kap. 6 a §.

4 § En registrerad betaltjänstleverantör ska i sin ansökan om att tillhandahålla ytterligare betaltjänster bifoga handlingar och upplysningar enligt 2 kap. 2 §.

Den registrerade betaltjänstleverantören ska till sin ansökan även bifoga en uppdaterad verksamhetsplan med ändringar gjorda enligt 2 kap. följande paragrafer:

- 9 § första stycket,
- 10 och 12 §§ om den registrerade betaltjänstleverantören förändrar något av detta till följd av en ytterligare betaltjänst som den ansöker om att tillhandahålla,
- 13 § om en ytterligare betaltjänst helt eller delvis ska uppdras åt någon annan att utföra,
- 14 § om en ytterligare betaltjänst ska tillhandahållas genom ombud,
- 16 a § om en ytterligare betaltjänst påverkar de operativa och säkerhetsriskerna,
- 16 b § om en ytterligare betaltjänst innebär att den registrerade betaltjänstleverantören får tillgång till känsliga betalningsuppgifter,
- 17 § om en ytterligare betaltjänst som ska tillhandahållas påverkar hur den registrerade betaltjänstleverantören driver sitt arbete för att säkerställa att den följer de regler som gäller för betaltjänstverksamheten,
- 18 § om en ytterligare betaltjänst som ska tillhandahållas påverkar hur den registrerade betaltjänstleverantören driver sitt arbete för att hantera de risker som finns i betaltjänstverksamheten,
- 21 § om den registrerade betaltjänstleverantörens interna regler mot penningtvätt och finansiering av terrorism behöver förändras till följd av de ytterligare betaltjänster den registrerade betaltjänstleverantören ansöker om att få tillhandahålla, samt
- 22 § om den registrerade betaltjänstleverantörens insamling av uppgifter om verksamhetens drift, transaktioner och svikliga förfaranden påverkas av den nya betaltjänstverksamheten.

6 § En registrerad betaltjänstleverantör ska till ansökan om att även tillhandahålla betaltjänst enligt 1 kap. 2 § 8 lagen (2010:751) om betaltjänster, bifoga de uppgifter som framgår av 2 kap. 6 a § dessa föreskrifter.

5 kap. Verksamhet i andra länder

1 § Ett betalningsinstitut, eller en registrerad betaltjänstleverantör som endast tillhandahåller kontoinformationstjänster, som avser att tillhandahålla betaltjänster genom ombud i ett annat land inom EES ska, när det underrättar Finansinspektionen enligt 3 kap. 18 § lagen (2010:751) om betaltjänster, använda bilaga III till kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/2055 av den 23 juni 2017 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 vad gäller tekniska tillsynsstandarder för samarbete och utbyte av information mellan behöriga myndigheter vad gäller betalningsinstituts utövande av etableringsrätten och friheten att tillhandahålla tjänster.

När företaget underrättar Finansinspektionen om vilken dag det avser påbörja verksamheten i det andra landet, ska det använda bilaga VI till kommissionens förordning.

2 § Ett betalningsinstitut, eller en registrerad betaltjänstleverantör som endast tillhandahåller kontoinformationstjänster, som avser att tillhandahålla betaltjänster genom en filial i ett annat land inom EES ska, när det underrättar Finansinspektionen enligt 3 kap. 19 § lagen (2010:751) om betaltjänster, använda bilaga II till kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/2055 av den 23 juni 2017 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 vad gäller tekniska tillsynsstandarder för samarbete och utbyte av information mellan behöriga myndigheter vad gäller betalningsinstituts utövande av etableringsrätten och friheten att tillhandahålla tjänster.

När företaget underrättar Finansinspektionen om vilken dag det avser att påbörja verksamhet i det andra landet, ska det använda bilaga VI till kommissionens förordning.

3 § Ett betalningsinstitut eller en registrerad betaltjänstleverantör som endast tillhandahåller kontoinformationstjänster, som avser att tillhandahålla betaltjänster genom gränsöverskridande verksamhet i ett annat land inom EES ska, när det underrättar Finansinspektionen enligt 3 kap. 21 § lagen (2010:751) om betaltjänster, använda bilaga V till kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/2055 av den 23 juni 2017 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 vad gäller tekniska tillsynsstandarder för samarbete och utbyte av information mellan behöriga myndigheter vad gäller betalningsinstituts utövande av etableringsrätten och friheten att tillhandahålla tjänster.

4 § När ett betalningsinstitut, eller en registrerad betaltjänstleverantör som endast tillhandahåller kontoinformationstjänster, underrättar Finansinspektionen enligt 1–3 §§, ska företaget även lämna en översättning av blanketterna till engelska eller till ett språk som är officiellt i det land som etableringen avser.

6 kap.

3 § När en registrerad betaltjänstleverantör som inte endast tillhandahåller kontoinformationstjänster får kännedom om att en fysisk eller juridisk person avser att förvärva, eller har förvärvat, ett kvalificerat innehav i den registrerade betaltjänstleverantören, ska denne snarast anmäla detta till Finansinspektionen.

En sådan anmälan ska innehålla

1. uppgifter som identifierar förvärvaren,

2. uppgifter som identifierar styrelse- och ledningspersoner i förvärvaren, deras utbildning, arbetslivserfarenhet och andra uppdrag, samt anseende,
3. en beskrivning av ägarkedjan före och efter förvärvet,
4. uppgifter om förvärvarens anseende,
5. uppgifter om storlek på, tidpunkt för, och syfte med förvärvet, och
6. uppgifter om hur förvärvet ska finansieras.

När en registrerad betaltjänstleverantör som inte endast tillhandahåller konto-informationstjänster får kännedom om en förändring i ledningen hos en juridisk person som har ett kvalificerat innehav i den registrerade betaltjänstleverantören, ska denne snarast anmäla detta till Finansinspektionen.

Anmälan enligt tredje stycket ska innehålla uppgifter som identifierar en ny styrelse- och ledningsperson, samt uppgifter om dennes utbildning, arbetslivserfarenhet, andra uppdrag och anseende.

Allmänna råd

En registrerad betaltjänstleverantör bör använda de formulär för ägarprövning som finns på Finansinspektionens webbplats.

8 kap.

5 a § Styrelsen och den verkställande direktören för ett betalningsinstitut som tillhandahåller betalningsinitieringstjänster eller kontoinformationstjänster enligt 1 kap. 2 § 7 eller 8 lagen (2010:751) om betaltjänster, ska säkerställa att företaget minst årligen ser över och kontrollerar minimibeloppet för företagets ansvarsförsäkring eller jämförbar garanti.

8 § För att funktionen för regelefterlevnad ska kunna fullgöra sina uppgifter korrekt ska styrelsen och den verkställande direktören ansvara för att

1. funktionen har de befogenheter, resurser och den sakkunskap som krävs samt tillgång till all relevant information,
2. utse en person som ansvarar för funktionen och för all rapportering till företagsledningen om regelefterlevnad enligt kraven i 5 §,
3. de personer som ingår i funktionen arbetar oberoende och inte deltar i utförandet av betaltjänster i verksamhet som de kontrollerar, och
4. metoden för att fastställa ersättning till anställda som ingår i funktionen inte äventyrar, eller sannolikt kan komma att äventyra, deras objektivitet.

Finansinspektionen kan besluta om undantag från kraven enligt första stycket 3 och 4 om det med hänsyn till betaltjänstverksamhetens art, omfattning och komplexitet inte är proportionerligt att kraven ställs och institutets funktion för regelefterlevnad är effektiv även utan att kraven uppfylls.

10 § Ett betalningsinstitut ska ha en effektiv funktion för riskkontroll som arbetar oberoende. Institutet ska utse en person som ansvarar för funktionen och för att tillhandahålla rapporter och råd till styrelsen och den verkställande direktören enligt kraven i 5 §.

Funktionen ska ansvara för att

1. kontrollera att instruktioner och rutiner enligt 9 § är aktuella, lämpliga och effektiva,

2. implementera de instruktioner och rutiner som anges i 9 §,
3. kontrollera i vilken utsträckning institutet, dess anställda och ombud följer instruktioner och rutiner för att hantera risker enligt 9 §,
4. kontrollera att institutet vidtar lämpliga och effektiva åtgärder för att rätta till brister i instruktioner och rutiner eller i de anställdas och ombudens tillämpning av dessa.

Finansinspektionen kan besluta om undantag från kravet på oberoende i första stycket om det med hänsyn till betaltjänstverksamhetens art, omfattning och komplexitet inte är proportionerligt att kravet ställs och institutets funktion för riskkontroll är effektiv även utan att kraven uppfylls.

12 § Bestämmelser om hur ett betalningsinstitut ska hantera klagomål om betaltjänster finns i 2 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:x) om verksamhet för betaltjänstleverantörer.

9 kap.

2 § Med ett betalningsinstituts fasta omkostnader avses

- a) personalkostnader, som löner (inklusive anställdas provisioner och bonus), sociala avgifter, pensionsåtaganden,
- b) fastighetskostnader och lokalkostnader samt därmed förenade kostnader,
- c) övriga kontraktbundna kostnader för till exempel datorer och annan utrustning, och
- d) avskrivningar.

Betalningsinstitut som ska tillämpa 3 kap. 10 § lagen (2010:751) om betaltjänster behöver endast ta med fasta omkostnader som är hänförliga till verksamheten med betaltjänster.

Kapitalkravet är 10 procent av företagets fasta omkostnader för det föregående räkenskapsåret eller, om institutets verksamhet pågått i mindre än ett år, de fasta omkostnader som angetts i dess verksamhetsplan.

Om institutets verksamhet ändrats väsentligt sedan det föregående året eller om Finansinspektionen anser att verksamhetsplanen behöver korrigeras får myndigheten besluta om ändring av beräkningsunderlaget.

Allmänna råd

Exempel 1:

Eurokurs vid tidpunkt för tillstånd 1 euro = 10 kronor.

Ett betalningsinstitut som tillhandahåller penningöverföringar enligt 1 kap. 2 § 6 lagen om betaltjänster, har fasta omkostnader på 5 miljoner kronor. Kapitalkravet är då 500 000 kronor.

Exempel 2:

Eurokurs vid tidpunkt för tillstånd 1 euro = 10 kronor.

Ett betalningsinstitut som tillhandahåller penningöverföringar enligt 1 kap. 2 § 6 lagen om betaltjänster, har fasta omkostnader på 1 miljon

kronor. Startkapitalet för att tillhandahålla penningöverföring är enligt 3 kap. 1 § LBT 200 000 kronor. Eftersom kravet på startkapitalet är högre än 10 procent av de fasta omkostnaderna blir kapitalkravet detsamma som startkapitalkravet, dvs. 200 000 kronor.

3 § Med betalningsvolym avses en tolftedel av totalbeloppet av de betalningstransaktioner som betalningsinstitutet genomförde under föregående räkenskapsår.

Kapitalkravet är summan av posterna som beräknas enligt a–e, multiplicerat med tillämplig skalfaktor enligt tredje stycket.

- a) 4 procent av den del av betalningsvolymen som inte överstiger 5 miljoner euro,
- b) 2,5 procent av den del av betalningsvolymen som överstiger 5 miljoner euro, men inte 10 miljoner euro,
- c) 1 procent av den del av betalningsvolymen som överstiger 10 miljoner euro, men inte 100 miljoner euro,
- d) 0,5 procent av den del av betalningsvolymen som överstiger 100 miljoner euro, men inte 250 miljoner euro, och
- e) 0,25 procent av den del av betalningsvolymen som överstiger 250 miljoner euro.

Skalfaktorer:

- a) 0,5 om betalningsinstitutet ska tillhandahålla betaltjänster som avses i lagen 1 kap. 2 § 6 lagen (2010:751) om betaltjänster,
- b) 1 om betalningsinstitutet ska tillhandahålla betaltjänster som avses i 1 kap. 2 § 1–5 lagen om betaltjänster.

Allmänna råd

Exempel:

- d) Eurokurs vid tidpunkt för rapporttillfället 1 euro = 10 kronor.

Ett betalningsinstitut som tillhandahåller penningöverföringar enligt 1 kap. 2 § 6 lagen (2010:751) om betaltjänster förmedlade föregående år totalt 12 miljarder kronor vilket motsvarar 1,2 miljarder euro.

Steg 1:

Betalningsvolym = 1,2 miljarder euro/12 = 100 miljoner euro.

Steg 2:

4 procent av 5 miljoner euro (0 till 5 miljoner euro) = 200 000 euro +
 2,5 procent av 5 miljoner euro (5 till 10 miljoner euro) = 125 000 euro +
 1 procent av 90 miljoner euro (10 till 100 miljoner euro) = 900 000 euro
 Totalt = 1 225 000 euro.

Steg 3:

x 0,5 = 612 000 euro vilket motsvarar 6 120 000 kronor.

Slutsats: Betalningsinstitutets kapitalkrav är 6 120 000 kronor.

4 § Posterna enligt 3 kap. 3 § 3 lagen (2010:751) om betaltjänster ska beräknas på det senaste räkenskapsåret. Summan av posterna benämns nedan relevant indikator.

Om relevant indikator understiger 80 procent av medelvärdet av den relevanta indikatorn för de tre föregående räkenskapsåren, ska i stället 80 procent av medelvärdet användas som relevant indikator.

Kapitalkravet är värdet på relevant indikator multiplicerat dels med en multiplikationsfaktor beräknad enligt femte stycket, dels med tillämplig skalfaktor enligt 3 § fjärde stycket.

Om inga reviderade uppgifter finns tillgängliga får affärsprognoser användas vid beräkningen.

Multiplikationsfaktor:

- a) 10 procent av den del av summan som inte överstiger 2,5 miljoner euro,
- b) 8 procent av den del av summan som överstiger 2,5 miljoner euro, men inte 5 miljoner euro,
- c) 6 procent av den del av summan som överstiger 5 miljoner euro men inte 25 miljoner euro,
- d) 3 procent av den del av summan som överstiger 25 miljoner euro men inte 50 miljoner euro,
- e) 1,5 procent av den del av summan som överstiger 50 miljoner euro.

Allmänna råd

Exempel:

Eurokurs vid tidpunkt för rapportering 1 euro = 10 kronor.

Steg 1:

Ett betalningsinstitut som tillhandahåller penningöverföringar enligt 1 kap. 2 § 6 lagen (2010:751) om betaltjänster har en relevant inkomstindikator på 25 miljoner euro.

Steg 2:

10 procent av 2,5 miljoner euro (0 till 2,5 miljoner euro) = 250 000 euro +
 8 procent av 2,5 miljoner euro (2,5 till 5 miljoner euro) = 200 000 euro +
 6 procent av 20 miljoner euro (5 till 25 miljoner euro) = 1 200 000 euro.
 Totalt = 1 650 000 euro.

Steg 3:

$\times 0,5 = 825\,000$ euro vilket motsvarar 8 250 000 kronor.

Slutsats: Betalningsinstitutets kapitalkrav är 8 250 000 kronor.

12 kap.

1 § Detta kapitel innehåller bestämmelser om vilka upplysningar som betalningsinstitut, registrerade betaltjänstleverantörer och företag som är anmälningsskyldiga enligt 1 kap. 9 § andra stycket lagen (2010:751) om betaltjänster ska rapportera till Finansinspektionen.

Allvarliga operativa incidenter eller säkerhetsincidenter

4 § Bestämmelser om rapportering av allvarliga operativa incidenter eller säkerhetsincidenter för betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer

finns i 6 kap. 4 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:X) om verksamhet för betaltjänstleverantörer.

Årligt revisorsintyg för anmälningsskyldig verksamhet

5 a § Ett företag som är anmälningsskyldigt enligt 1 kap. 9 § andra stycket lagen (2010:751) om betaltjänster ska till Finansinspektionen senast den 30 juni varje år komma in med ett skriftligt intyg från en auktoriserad eller godkänd revisor. Av intyget ska framgå att revisorn, genom ett bestyrkande med begränsad säkerhet, bekräftar att företaget under föregående kalenderår i sin verksamhet inte överstigit beloppsgränserna i 1 kap. 7 § 8 lagen (2010:751) om betaltjänster.

11 § Finansinspektionen beslutar om undantag från bestämmelserna i 5 a, 6 och 9 §§, om det finns särskilda skäl.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 maj 2018.

ERIK THEDÉEN

David Lothigius