

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Finansinspektionen, Sverige, www.fi.se
ISSN 1102-7460



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

FFFS
20XX:XX
Utkom från trycket
Ange datum

beslutade den XXXX 2019.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 5 § 2, 17 och 19 förordningen (2010:1008) om betaltjänster att 2 kap. 16 a , 20 och 21 §§, 8 kap. 12 §, 9 kap. 3 § samt 12 kap. 4, 6 och 9 §§ Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2010:3) om betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer ska ha följande lydelse.

2 kap.

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 2018:4) 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.

20 § Ett företag ska i sin verksamhetsplan redogöra för de rutiner enligt 2 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:4) om verksamhet för betaltjänstleverantörer som det avser att tillämpa för att hantera klagomål från betaltjänstanvändare.

21 § Ett företag ska till sin ansökan bifoga en allmän riskbedömning, interna regler och rutiner m.m. upprättade enligt bestämmelserna i 2–6 kap. lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt 2 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

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.

8 kap.

12 § Bestämmelser om hur ett betalningsinstitut ska hantera klagomål om betaltjänster finns i 2 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:4) om verksamhet för betaltjänstleverantörer.

9 kap.

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:

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.

12 kap.

4 § Bestämmelser om rapportering av allvarliga operativa incidenter eller säkerhetsincidenter för betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer finns i 6 kap. 4 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:4) om verksamhet för betaltjänstleverantörer.

6 § Ett betalningsinstitut ska två gånger per år lämna Finansinspektionen uppgifter för beräkning av kapitalbas och kapitalkrav enligt den metod som myndigheten beslutat att företaget ska tillämpa. Institutet ska samtidigt lämna uppgift om den totala betalningsvolymen för varje månad sedan föregående rapportering. Ett institut som tillhandahåller någon av betaltjänsterna enligt 1 kap. 2 § 1–6 lagen (2010:751) om betaltjänster, ska även ange vilken eller vilka av metoderna enligt 3 kap. 7 § samma lag som det använder för att skydda betaltjänstanvändares medel.

Uppgifter för beräkning av kapitalbas och kapitalkrav ska gälla förhållandena den 30 juni respektive den 31 december (balansdagar), och lämnas i svenska kronor.

Vid omräkning från annan valuta ska den avistakurs tillämpas som gäller på balansdagen.

9 § En registrerad betaltjänstleverantör ska två gånger per år lämna Finansinspektionen uppgifter om den totala betalningsvolymen för varje månad sedan föregående rapportering. En registrerad betaltjänstleverantör ska samtidigt ange vilken eller vilka av metoderna enligt 3 kap. 7 § lagen (2010:751) om betaltjänster som används för att skydda betaltjänstanvändares medel.

Den registrerade betaltjänstleverantören ska lämna uppgifter via Finansinspektionens webbtjänst periodisk rapportering på myndighetens webbplats på det sätt som närmare anvisas där.

Uppgifterna ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 10 januari respektive den 10 juli.

Kravet på att lämna uppgifter gäller inte för registrerade betaltjänstleverantörer som endast tillhandahåller kontoinformationstjänster enligt 1 kap. 2 § 8 lagen (2010:751) om betaltjänster.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 15 juli 2019.

ERIK THEDÉEN

Love Wilén Örnulf