

Föreskrifter

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

FFFS 2025:4

Utkom från trycket
den 19 maj 2025

beslutade den 13 maj 2025.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 5 § 2, 3, 5, 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 3 kap. 1 a, 3, 4, 8 och 10 §§, 4 kap. 4–6 §§, 6 kap. 3 § och 12 kap. 9 och 10 §§ ska upphöra att gälla,

dels att rubrikerna närmast före 3 kap. 1 a §, 4 kap. 4 §, 6 kap. 3 § och 12 kap. 9 § ska utgå,

dels att 3 kap. 2, 6, 7, 9 och 12 §§, 4 kap. 1 §, 5 kap. 6 kap. 1 §, 7 kap. 2, 3 och 5 §§, 9 kap. 2 och 3 §§, 11 kap. och 12 kap. 11 § ska ha följande lydelse.

Finansinspektionen lämnar även följande allmänna råd.

3 kap.

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 5–7 §§.

6 §¹ En juridisk person ska bifoga en verksamhetsplan som är upprättad enligt 2 kap.

- 9–11 §§,
- 13 §,
- 14 §,
- 16 a §,
- 16 b §,
- 17 § första stycket,
- 18 § första stycket,
- 20 §, och
- 22 §.

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.

¹ Ändringen innebär bl.a. att andra stycket tas bort.

I verksamhetsplanen ska den juridiska personen även ange rutinerna för att minst årligen se över och kontrollera minimibeloppet för sin ansvarsförsäkring eller annan 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 11 och 12 §§.

12 §² En fysisk person ska bifoga en verksamhetsplan som är upprättad enligt 6 och 7 §§.

4 kap.

1 § Bestämmelserna i detta kapitel gäller för betalningsinstitut som vill tillhandahålla ytterligare betaltjänster utöver de som tidigare har registrerats av Finansinspektionen.

5 kap.

1 § Ett betalningsinstitut eller en registrerad betaltjänstleverantör som avser att tillhandahålla betaltjänster genom ombud i ett annat land inom EES ska – när företaget 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 att påbörja verksamheten i det andra landet, ska företaget använda bilaga VI till kommissionens förordning.

2 § Ett betalningsinstitut eller en registrerad betaltjänstleverantör som avser att tillhandahålla betaltjänster genom en filial i ett annat land inom EES ska – när företaget 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 företaget använda bilaga VI till kommissionens förordning.

3 § Ett betalningsinstitut eller en registrerad betaltjänstleverantör som avser att tillhandahålla betaltjänster genom gränsöverskridande verksamhet i ett annat land inom EES ska – när företaget 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 tillsyns-

² Ändringen innebär bl.a. att andra stycket tas bort.

standarder 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 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.

1 § Bestämmelserna i detta kapitel anger vilka uppgifter ett betalningsinstitut och dess ägare, eller en registrerad betaltjänstleverantör, ska lämna till Finansinspektionen i samband med en ägar- eller ledningsprövning.

7 kap.

2 § Ett betalningsinstitut ska i en anmälan, enligt 3 kap. 28 § första stycket lagen (2010:751) om betaltjänster, lämna de uppgifter om uppdragsavtal som anges i 2 kap. 13 §.

Betalningsinstitutet ska lämna anmälan till Finansinspektionen senast en månad innan avtalet ska träda i kraft.

3 § En anmälan enligt 3 kap. 17 § första stycket lagen (2010:751) om betaltjänster från ett betalningsinstitut ska innehålla de uppgifter som anges i 2 kap. 14 §.

Allmänna råd

Ett betalningsinstitut bör använda det formulär för anmälan av betaltjänstombud som finns på Finansinspektionens webbplats.

5 § Ett betalningsinstitut ska – i en ansökan om tillstånd enligt 3 kap. 7 § tredje stycket lagen (2010:751) om betaltjänster att göra en uppskattning på grundval av historiska uppgifter – lämna uppgifter som visar hur stor andel av medlen per månad som företaget har använt till betalningstransaktioner. Uppgifterna ska minst omfatta de två föregående verksamhetsåren.

9 kap.

2 § Med ett betalningsinstituts fasta omkostnader avses

- a) personalkostnader, som löner (inklusive anställdas provisioner och bonus), sociala avgifter och pensionsåtaganden,
- b) fastighetskostnader och lokalkostnader samt därmed förenade kostnader,
- c) övriga kontraktsbundna kostnader för till exempel datorer och annan utrustning, samt
- 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 under tolv månadersperioden närmast före beräkningstillfället eller – om institutets verksamhet har pågått i mindre än ett år – de fasta omkostnader som har angetts i dess verksamhetsplan.

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

3 § Med betalningsvolym avses en tolfedel av totalbeloppet av de betalningstransaktioner som betalningsinstitutet genomförde under tolv månadersperioden närmast före beräkningstillfället.

Kapitalkravet är summan av posterna som beräknas enligt a–e, multiplicerad 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 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 under tolv månadersperioden närmast före beräkningstillfället 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:

$\times 0,5 = 612\,000$ euro vilket motsvarar 6 120 000 kronor.

Slutsats: Betalningsinstitutets kapitalkrav är 6 120 000 kronor.

11 kap.

1 § Detta kapitel innehåller bestämmelser om hur betalningsinstitut ska hantera betaltjänstanvändares medel enligt 3 kap. 7 § andra stycket lagen (2010:751) om betaltjänster.

2 § Ett betalningsinstitut som i enlighet med 3 kap. 7 § andra stycket lagen (2010:751) om betaltjänster väljer att deponera medel på ett särskilt konto, ska säkerställa att kontot kan identifieras separat från konton som används för medel som tillhör betalningsinstitutet.

3 § Ett betalningsinstitut som i enlighet med 3 kap. 7 § andra stycket lagen (2010:751) om betaltjänster väljer att investera medel i likvida tillgångar med låg risk, ska göra det i statsskuldväxlar.

12 kap.

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

1. Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 januari 2026 i fråga om 9 kap. 2 och 3 §§ och i övrigt den 1 juli 2025.

2. Äldre föreskrifter gäller fortfarande för registrerade betaltjänstleverantörer som driver verksamhet med stöd av punkt 2 i övergångsbestämmelserna till lagen (2025:253) om ändring i lagen (2010:751) om betaltjänster.

DANIEL BARR

Sanna Helsing