

## Remisspromemoria



Datum 2025-02-14

FI dnr 24-18418

**Finansinspektionen**  
Box 7821  
103 97 Stockholm  
Tel +46 8 408 980 00  
finansinspektionen@fi.se  
www.fi.se

# Förslag till föreskrifter och allmänna råd om ändring i föreskrifterna om betaltjänster, elektroniska pengar och valutaväxling

## Sammanfattning

Finansinspektionen föreslår ändringar i ett antal föreskrifter och allmänna råd om valutaväxling, elektroniska pengar och betaltjänster. Skälet är att regeringen har föreslagit att registreringsplikten för valutaväxling ska ersättas av en tillståndsplikt. Dessutom ska möjligheten till undantag från tillståndsplikten tas bort när det gäller utgivning av elektroniska pengar. För betaltjänster ska undantaget endast finnas kvar för kontoinformationstjänster. Ändringarna innebär en anpassning till de föreslagna lagändringarna.

Finansinspektionen föreslår också ändringar för betalningsinstitut och institut för elektroniska pengar som tillhandahåller betaltjänster som inte är knutna till utgivning av elektroniska pengar. Ändringarna gäller när instituten beräknar kapitalkravet enligt metod A eller B. Enligt förslaget ska de då utgå från tolv månadersperioden närmast före beräkningstillfället i stället för tolv månadersperioden som motsvarar det närmast föregående räkenskapsåret.

Enligt förslaget ska de flesta ändringar träda i kraft den 1 juli 2025, men vissa bestämmelser först den 1 januari 2026. Registrerade betaltjänstleverantörer och registrerade utgivare av elektroniska pengar, som enligt övergångsbestämmelserna till de föreslagna lagändringarna ska få fortsätta att driva verksamhet under en övergångsperiod, ska enligt Finansinspektionens förslag tillämpa äldre bestämmelser under den perioden.

## Innehåll

1	Utgångspunkter .....	3
1.1	Bakgrund och målet med regleringen .....	3
1.2	Nuvarande och kommande regelverk .....	4
1.3	Regleringsalternativ .....	6
1.4	Rättsliga förutsättningar .....	6
1.5	Ärendets beredning .....	7
2	Motivering och överväganden .....	7
2.1	Utgångspunkter .....	7
2.2	Registreringsplikten ersätts av tillståndsplikt .....	8
2.3	Beräkning av kapitalkrav .....	11
2.4	Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser .....	11
3	Förslagets konsekvenser .....	12
3.1	Inledning .....	12
3.2	Konsekvenser för samhället och konsumenterna .....	13
3.3	Konsekvenser för företagen .....	14
3.4	Konsekvenser för Finansinspektionen .....	15

# 1 Utgångspunkter

## 1.1 Bakgrund och målet med regleringen

Regeringen har föreslagit att registreringsplikten för valutaväxling ska ersättas av en tillståndsplikt och att möjligheten till undantag från tillståndsplikten helt ska försvinna när det gäller utgivning av elektroniska pengar. För betaltjänster ska möjligheten till undantag endast finnas kvar för kontoinformationstjänster (se prop. 2024/25:67). Syftet med regeringens förslag är att skärpa kraven för den som tillhandahåller sådana tjänster.

Finansinspektionens föreskrifter kompletterar lagstiftningen om valutaväxling, utgivning av elektroniska pengar och betaltjänster när det gäller bland annat krav på ansökningar och rapportering samt organisatoriska krav på styrning och kontroll. Inspektionen behöver anpassa föreskrifterna till de föreslagna lagändringarna.

I artikel 9.1 i det andra betaltjänstdirektivet<sup>1</sup> regleras hur ett betalningsinstitut ska beräkna kapitalkravet enligt bland annat metod A och metod B. Enligt dessa metoder ska beräkningen av kapitalkravet utgå från institutets fasta omkostnader respektive betalningsvolym under *föregående år*. Finansinspektionen har tidigare tolkat det som att *föregående år* avser *föregående räkenskapsår*, vilket också anges i Finansinspektionens föreskrifter.

I januari 2024 förtydligade Europeiska bankmyndigheten (EBA) att *föregående år* vid beräkningen enligt metod B ska tolkas som *hela tolv månadersperioden före beräkningstillfället*.<sup>2</sup> Samma tolkning måste, enligt Finansinspektionen, gälla även vid beräkningen av kapitalkravet enligt metod A. Tolkningen stöds även av artikel 7.2 i förslaget till ett tredje betaltjänstdirektiv<sup>3</sup>, där det förtydligas att *föregående år* ska förstås som *hela tolv månadersperioden före beräkningstillfället*. För att säkerställa att svenska institut beräknar kapitalkravet på samma sätt som institut i andra EU-länder behöver Finansinspektionen därför göra vissa föreskriftsändringar.

---

<sup>1</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 om betaltjänster på den inre marknaden.

<sup>2</sup> EBA Q&A 2021\_6241.

<sup>3</sup> EU-kommissionens förslag till Europaparlamentets och rådets direktiv om betaltjänster och e-penningtjänster på den inre marknaden, om ändring av direktiv 98/26/EG och om upphävande av direktiven (EU) 2015/2366 och 2009/110/EG, (COM(2023) 366 final).

## 1.2 Nuvarande och kommande regelverk

### 1.2.1 Registreringsplikten ersätts av tillståndsplikt

Som framgår av 2 kap. 1 § lagen (2010:751) om betaltjänster (LBT) och 2 kap. 1 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar (LEP) krävs i regel tillstånd enligt dessa lagar för att tillhandahålla betaltjänster och ge ut elektroniska pengar. En aktör som har beviljats tillstånd benämns betalningsinstitut respektive institut för elektroniska pengar. Vissa aktörer, till exempel sådana med tillstånd att driva finansiell verksamhet enligt någon annan rörelsereglering behöver dock inte ha något särskilt tillstånd enligt de nämnda lagarna. Finansinspektionen kan dessutom under vissa förutsättningar bevilja undantag från tillståndsplikten. Om en aktör beviljas ett sådant undantag registreras aktören av inspektionen och kallas för registrerad betaltjänstleverantör respektive registrerad utgivare av elektroniska pengar (2 kap. 3 och 4 §§ samma lagar).

I dag krävs inget tillstånd för att få driva yrkesmässig handel med utländska sedlar och mynt samt resecheckar utställda i utländsk valuta, så kallad valutaväxling. En fysisk eller juridisk person som vill driva sådan verksamhet måste däremot registreras av Finansinspektionen enligt 2 § lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet (LVA). Den som registreras benämns finansiellt institut.

I ett antal av Finansinspektionens föreskrifter preciseras de krav som gäller för betalningsinstitut, registrerade betaltjänstleverantörer, institut för elektroniska pengar, registrerade utgivare av elektroniska pengar och finansiella institut.<sup>4</sup> Föreskrifterna innehåller bestämmelser om bland annat tillståndsansökningar, anmälningförfaranden och rapportering.

Regeringens förslag innebär att registrerade betaltjänstleverantörer och registrerade utgivare av elektroniska pengar till största delen försvinner. Endast den som enbart tillhandahåller kontoinformationstjänster ska kunna bli registrerad betaltjänstleverantör. Förslaget innebär också att det framöver endast är kreditinstitut, institut för elektroniska pengar och betalningsinstitut, samt motsvarande utländska företag, som får driva verksamhet med

---

<sup>4</sup> Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2010:3) om betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:49) om institut för elektroniska pengar och registrerade utgivare, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:4) om verksamhet för betaltjänstleverantörer och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (2023:22) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet.

sådan valutaväxling som avses i 1 § 1 LVA.<sup>5</sup> Eftersom det inte längre kommer att vara möjligt för finansiella institut att driva sådan verksamhet utmönstras även sådana aktörer från lagstiftningen. Ändringarna innebär alltså att registrerade betaltjänstleverantörer, som inte enbart tillhandahåller kontoinformationstjänster, registrerade utgivare för elektroniska pengar och valutaväxlare måste ansöka om tillstånd enligt till exempel LBT eller LEP för att få fortsätta att driva sin verksamhet. Det innebär strängare krav på verksamheten, eftersom betalningsinstitut och institut för elektroniska pengar måste uppfylla bestämmelser om bland annat startkapital och kapitalkrav.

Regeringens förslag innebär vidare att registrerade betaltjänstleverantörer som enbart tillhandahåller kontoinformationstjänster ska omfattas av lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (PTL), något de i dag är undantagna från.

### 1.2.2 Beräkning av kapitalkrav för betalningsinstitut

Betalningsinstitut är skyldiga att ha en kapitalbas som minst uppgår till det högsta av startkapitalet eller det kapitalkrav som ska beräknas enligt metod A, B eller C. Det är Finansinspektionen som beslutar vilken metod ett institut ska använda (3 kap. 2 och 3 §§ LBT). Institut för elektroniska pengar som tillhandahåller betaltjänster som inte är knutna till utgivning av elektroniska pengar ska beräkna kapitalkrav för den verksamheten enligt samma bestämmelser (3 kap. 3 § andra stycket LEP).

Enligt artikel 9.1 i det andra betaltjänstdirektivet utgår beräkningarna enligt metod A respektive B från institutets fasta omkostnader respektive betalningsvolym under *föregående* år. Det förtydligas emellertid inte i detta direktiv vad som avses med uttrycket *föregående* år.

Artikel 9.1 i det andra betaltjänstdirektivet har bland annat genomförts genom 9 kap. 2 och 3 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2010:3) om betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer (betaltjänstföreskrifterna).

I 9 kap. 2 § tredje stycket betaltjänstföreskrifterna regleras beräkningen enligt metod A. Av denna bestämmelse framgår att kapitalkravet är tio procent av företagets fasta omkostnader för det *föregående räkenskapsåret*,

---

<sup>5</sup> Yrkesmässig handel med utländska sedlar och mynt samt resecheckar utställda i utländsk valuta.

eller – om institutets verksamhet har pågått i mindre än ett år – de fasta omkostnader som har angetts i dess verksamhetsplan.

I 9 kap. 3 § första stycket betaltjänstföreskrifterna regleras beräkningen enligt metod B. Av den bestämmelsen framgår att med betalningsvolym avses en tolftedel av totalbeloppet av de betalningstransaktioner som betalningsinstitutet genomförde under *föregående räkenskapsår*.

I en sammanställning med frågor och svar, Q&A 2021\_6241 från den 6 januari 2024, tydliggör EBA hur *föregående år* i artikel 9.1 i det andra betaltjänstdirektivet bör tolkas. Enligt EBA syftar *föregående år* när det gäller metod B på *tolvmånadersperioden närmast före beräkningstillfället*. Att det är just den tolvmånadersperioden som *föregående år* syftar på vid beräkningen enligt metod B, men även enligt metod A, bekräftas också av förtydligandet som har gjorts när det gäller uttrycket *föregående år* i artikel 7.2 i förslaget till ett tredje betaltjänstdirektiv.

Mot bakgrund av detta gör Finansinspektionen nu tolkningen att *föregående år* vid beräkningen av kapitalkravet enligt såväl metod A som B ska tolkas som tolvmånadersperioden närmast före beräkningstillfället.

### 1.3 Regleringsalternativ

De föreslagna lagändringarna och Finansinspektionens nya tolkning av artikel 9.1 i det andra betaltjänstdirektivet innebär att inspektionen måste göra ändringar i berörda föreskrifter. Det finns därför inte något alternativ till föreskrifter.

### 1.4 Rättsliga förutsättningar

Finansinspektionen har bemyndiganden att föreskriva om bland annat tillståndsansökningar och anmälningsärenden, beräkning av kapitalkrav, hantering av medel, uppdragsavtal, hantering av operativa risker och säkerhetsrisker samt vilka upplysningar ett företag ska lämna till Finansinspektionen (se 5 § 2, 3, 5, 14, 17 och 19 förordningen [2010:1008] om betaltjänster, 6 § 5, 8, 9, 11 och 12 förordningen [2011:776] om elektroniska pengar samt 12 § 1 förordningen [2004:331] om valutaväxling och annan finansiell verksamhet). Med stöd av dessa bemyndiganden kan inspektionen meddela de föreskrifter som nu föreslås.

## 1.5 Ärendets beredning

Arbetet med att ta fram förslaget till föreskriftsändringar påbörjades under våren 2024. Finansinspektionen höll den 17 oktober 2024 ett externt referensgruppsmöte för att informera och hämta in synpunkter på förslaget. På referensgruppsmötet deltog företrädare för Swedish Fintech Association och Finansbolagens förening.

## 2 Motivering och överväganden

### 2.1 Utgångspunkter

#### 2.1.1 Ingen redaktionell översyn görs

Det pågår en översyn av hela betaltjänstregelverket, där EU-kommissionen har lämnat ett förslag till en ny EU-förordning om betaltjänster<sup>6</sup> och ett förslag till ett tredje betaltjänstdirektiv. EU-kommissionens förslag innebär bland annat att betaltjänstregelverket och regelverket för elektroniska pengar slås ihop. Enligt direktivförslaget ska EBA utarbeta förslag till tillsynsstandarder, bland annat om vad en tillståndsansökan ska innehålla (se artikel 3.5 i förslaget till ett tredje betaltjänstdirektiv).

Finansinspektionen bedömer preliminärt att de ändringar av betaltjänstregelverket som översynen innebär kommer att leda till så omfattande ändringar i betaltjänstföreskrifterna samt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:49) om institut för elektroniska pengar och registrerade utgivare (e-pengaföreskrifterna) att inspektionen troligtvis kommer att behöva ta fram helt nya grundföreskrifter.

Mot bakgrund av detta anser Finansinspektionen att det inte är motiverat att göra en redaktionell översyn av paragraf- och kapitelnumreringen med anledning av de ändringar som inspektionen nu föreslår.

#### 2.1.2 Ansökan om att bli registrerad betaltjänstleverantörer

Enligt regeringens förslag ska registrerade betaltjänstleverantörer som enbart tillhandahåller kontoinformationstjänster omfattas av penningtvättsregelverket, något som aktörerna är undantagna från i dag. Det framgår av artikel 33.1 i det andra betaltjänstdirektivet att registrerade betaltjänst-

---

<sup>6</sup> Förslag till Europaparlamentets och rådets förordning om betaltjänster på den inre marknaden och om ändring av förordning (EU) nr 1093/2010, (COM(2023) 367 final).

leverantörer som enbart tillhandahåller kontoinformationstjänster är undantagna från kravet att vid en ansökan lämna in uppgifter som visar hur sökanden uppfyller kraven i penningtvättsregelverket. Undantaget kommer till uttryck i 3 kap. 6 § betaltjänstföreskrifterna.

Detta innebär att registrerade betaltjänstleverantörer som tillhandahåller kontoinformationstjänster kommer att omfattas av penningtvättsregelverket, men fortsatt vara undantagna från kravet att vid en ansökan lämna in en beskrivning av hur sökanden uppfyller kraven i det regelverket. Regeringens förslag leder därför inte till någon ändring av 3 kap. 6 § betaltjänstföreskrifterna i den delen. Finansinspektionen föreslår emellertid andra ändringar i paragrafen, som behandlas närmare i avsnitt 2.2.1 nedan.

## 2.2 Registreringsplikten ersätts av tillståndsplikt

### 2.2.1 Registrerade betaltjänstleverantörer

#### Ansökan om undantag från tillståndsplikten

Finansinspektionen föreslår att 3 kap. 1 a, 3, 4, 8 och 10 §§ betaltjänstföreskrifterna ska upphävas och att bestämmelserna i 3 kap. 2, 6, 7, 9 och 12 §§ samma föreskrifter ska ändras så att bestämmelserna om ansökningsförfarandet för undantag från tillståndsplikten endast tar sikte på tillhandahållande av kontoinformationstjänster.

Finansinspektionen föreslår vidare att bestämmelserna som reglerar möjligheten för registrerade betaltjänstleverantörer att ansöka om att tillhandahålla ytterligare betaltjänster upphävs (4 kap. 4–6 §§ betaltjänstföreskrifterna).

Dagens ansökningsförfarande innebär att den som ansöker om undantag från tillståndsplikten för att tillhandahålla betaltjänster ska lämna in de uppgifter som framgår av 3 kap. betaltjänstföreskrifterna. Den som ansöker om undantag från tillståndsplikten i syfte att enbart tillhandahålla kontoinformationstjänster behöver endast lämna in vissa uppgifter som anges i 3 kap. betaltjänstföreskrifterna.

Regeringen föreslår att endast fysiska och juridiska personer som enbart avser att tillhandahålla kontoinformationstjänster ska kunna ansöka om undantag från tillståndsplikten. Finansinspektionen behöver därför upphäva vissa bestämmelser och omformulera andra i 3 kap. betaltjänstföreskrifterna.



Eftersom regeringen föreslår en tillståndsplikt för andra betaltjänster än kontoinformationstjänster måste även bestämmelserna i 4 kap. 4–6 §§ betaltjänstföreskrifterna, som reglerar möjligheten för registrerade betaltjänstleverantörer att ansöka om att tillhandahålla ytterligare betaltjänster, tas bort.

### Rapportering

Finansinspektionen föreslår att 12 kap. 9 och 10 §§ betaltjänstföreskrifterna ska upphävas, och att registrerade betaltjänstleverantörer ska undantas från bestämmelsen om rapporteringsskyldighet i 6 kap. 2 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:4) om verksamhet för betaltjänstleverantörer (verksamhetsföreskrifterna).

Det framgår av de nämnda bestämmelserna i betaltjänstföreskrifterna att registrerade betaltjänstleverantörer ska rapportera in uppgifter om leverantörens betalningsvolym och hur leverantören skyddar betaltjänst-användarnas medel. Registrerade betaltjänstleverantörer ska även rapportera in statistiska uppgifter om så kallade svikliga förfaranden enligt verksamhetsföreskrifterna. Regeringens förslag innebär att det endast är aktörer som tillhandahåller kontoinformationstjänster som kommer att vara registrerade betaltjänstleverantörer framöver. Sådana aktörer är undantagna från dessa rapporteringskrav. De nämnda paragraferna i betaltjänstföreskrifterna bör därför upphävas och registrerade betaltjänstleverantörer bör inte längre omfattas av rapporteringsskyldigheten i 6 kap. 2 § verksamhetsföreskrifterna.

### Övriga ändringar i betaltjänstföreskrifterna

Finansinspektionen föreslår att begreppet registrerade betaltjänstleverantörer ska tas bort från 7 kap. 2, 3 och 5 §§ och 11 kap. betaltjänstföreskrifterna. Finansinspektionen föreslår även att 6 kap. 3 § betaltjänstföreskrifterna ska upphävas.

Regeringens föreslår lagändringar som bland annat gäller uppdragsavtal, anmälan av ombud i Sverige och skydd av medel. Registrerade betaltjänstleverantörer ska inte längre behöva anmäla uppdragsavtal, ombud i Sverige eller följa bestämmelserna om skydd av medel. Det beror på att det endast är aktörer som tillhandahåller kontoinformationstjänster som kommer att kunna fortsätta vara registrerade betaltjänstleverantörer och sådana aktörer omfattas inte av dessa krav. Inspektionens föreskrifter bör ändras för att motsvara de föreslagna lagändringarna.

Finansinspektionens föreskrifter reglerar ägar- och ägarledningsprövning av registrerade betaltjänstleverantörer (6 kap. 3 § betaltjänstföreskrifterna). Den som enbart tillhandahåller kontoinformationstjänster behöver inte anmäla förändringar i ägar- och ägarledningsförhållanden. Bestämmelsen om ägar- och ägarledningsprövning för registrerade betaltjänstleverantörer bör därför upphävas.

### 2.2.2 Registrerade utgivare av elektroniska pengar

Finansinspektionen föreslår att begreppet registrerade utgivare av elektroniska pengar ska tas bort dels från rubriken till e-pengaföreskrifterna, dels från bestämmelser i e-pengaföreskrifterna (1 kap. 1 §, 6 kap. 2, 3 och 5 §§, 8 kap., 9 kap. samt 10 kap. 1 och 3 §§). Begreppet ska också tas bort från tillämpningsområdet för verksamhetsföreskrifterna (1 kap. 1 §). Inspektionen föreslår även att alla paragrafer som reglerar vad som gäller för sådana aktörer i e-pengaföreskrifterna ska upphävas och att hänvisningarna till dessa i andra paragrafer ska tas bort (3 kap., 5 kap. 3 och 5 §§ samt 10 kap. 8–10 §§).

Regeringens förslag innebär att det inte längre kommer att vara möjligt att driva verksamhet som registrerad utgivare. Det innebär att inspektionen behöver utmönstra dessa aktörer från e-pengaföreskrifterna och verksamhetsföreskrifterna

### 2.2.3 Valutaväxling

Finansinspektionen föreslår att Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2023:22) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet (valutaväxlingsföreskrifterna) dels ska ändra namn, dels att lagens namn ändras i de bestämmelser i föreskrifterna som hänvisar till den (1 kap. 1 och 2 §§, 2 kap. 1, 2 och 11 §§, bilaga 1 a, bilaga 1 b, bilaga 1 c och bilaga 2).

Regeringen föreslår att endast kreditinstitut, institut för elektroniska pengar och betalningsinstitut ska få driva sådan valutaväxling som i dag regleras i LVA. Det betyder att finansiella institut inte längre kommer att få driva sådan verksamhet. Regeringen föreslår att bestämmelserna om valutaväxling ska tas in i en ny lag, som får namnet lagen om valutaväxling, och att LVA ska ändra namn till lagen om viss finansiell verksamhet. Det innebär att de ändringar som anges ovan behöver göras i valutaväxlingsföreskrifterna.

## 2.3 Beräkning av kapitalkrav

Finansinspektionen föreslår att när institut beräknar kapitalkrav enligt 9 kap. 2 § tredje stycket (metod A) eller 9 kap. 3 § första stycket (metod B) betaltjänstföreskrifterna ska de utgå från *tolvmånadersperioden närmast före beräkningstillfället* i stället för *föregående räkenskapsår*. Inspektionen föreslår också en följdändring i de allmänna råden till bestämmelsen.

EBA har förtydligat att *föregående år* vid beräkningen enligt metod B, enligt artikel 9.1 i det andra betaltjänstdirektivet, tar sikte på tolv månadersperioden närmast före beräkningstillfället. Enligt Finansinspektionen måste samma tolkning gälla föregående år vid beräkningen enligt metod A. Den tolkningen stöds även av definitionen av föregående år i artikel 7.2 i förslaget till ett tredje betaltjänstdirektiv.

För att säkerställa att svenska institut beräknar kapitalkravet enligt metod A respektive metod B på samma sätt som institut i andra EU-länder behöver inspektionen göra de ändringar i betaltjänstföreskrifterna som anges ovan.

## 2.4 Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser

Finansinspektionen föreslår att ändringarna i föreskrifterna i allt väsentligt ska träda i kraft den 1 juli 2025, det vill säga samtidigt som de föreslagna lagändringarna. De ändrade bestämmelserna i 9 kap. 2 och 3 §§ betaltjänstföreskrifterna ska dock träda i kraft först den 1 januari 2026.

Inspektionen föreslår vidare övergångsbestämmelser som innebär att äldre föreskrifter gäller för registrerade betaltjänstleverantörer och registrerade utgivare av elektroniska pengar till och med den 31 december 2025, eller tills en ansökan om verksamhetstillstånd som har lämnats in dessförinnan har prövats slutligt.

Finansinspektionen konstaterar att betalningsinstitut och institut för elektroniska pengar kan behöva en viss tid för att anpassa sina system för att beräkna och rapportera kapitalkrav. Samtidigt bedömer inspektionen att det inte rör sig om alltför omfattande anpassningar, eftersom instituten redan har tillgång till informationen i sina system.

Mot bakgrund av detta anser inspektionen att de ändrade bestämmelserna i 9 kap. 2 och 3 §§ betaltjänstföreskrifterna bör träda i kraft först den 1 januari 2026. Det innebär att betalningsinstitut och institut för elektroniska pengar ska beräkna kapitalkravet enligt de nya bestämmelserna först i

januari 2026. Det innebär också att de ska rapportera kapitalkravet beräknat enligt dessa bestämmelser utifrån förhållandena per den 31 december 2025, senast den 21 januari 2026 (12 kap. 6 och 7 §§ betaltjänstföreskrifterna).

Genom övergångsbestämmelser till de föreslagna lagändringarna får registrerade betaltjänstleverantörer och registrerade utgivare av elektroniska pengar möjlighet att fortsätta driva sin verksamhet utan tillstånd till och med den 31 december 2025. Om de har lämnat in en ansökan om verksamhetstillstånd senast det datumet får de fortsätta att driva verksamheten tills ansökan har prövats slutligt. Under denna övergångsperiod ska de tillämpa äldre lagbestämmelser. På samma sätt bör registrerade betaltjänstleverantörer och registrerade utgivare av elektroniska pengar tillämpa äldre bestämmelser i föreskrifterna under den aktuella övergångsperioden.

I valutaväxlingsföreskrifterna regleras endast ansökningsförfarandet. Eftersom föreskrifterna därmed inte är aktuella för sådana valutaväxlare som redan är registrerade och fortsätter att driva verksamhet med stöd av övergångsbestämmelsen i punkten 2 till lagen om ändring i lagen (1996:1006), behövs inga övergångsbestämmelser till valutaväxlingsföreskrifterna.

## 3 Förslagets konsekvenser

### 3.1 Inledning

I avsnitt 1.1. beskrivs bakgrunden till att Finansinspektionen föreslår ändringarna i föreskrifterna. I avsnitt 1.3 framgår att det saknas alternativ till att meddela bindande föreskrifter. Genom att endast föreslå ändringar som är nödvändiga till följd av regeringens förslag samt den tolkning som EBA och EU-kommissionen har gjort av beräkning av kapitalkrav, har Finansinspektionen vidtagit åtgärder för att förslaget inte ska medföra större kostnader än vad som bedöms nödvändigt för att uppnå dess syfte. För uppgifter om de bemyndiganden som ligger till grund för förslaget, se avsnitt 1.4.

Det finns i dag cirka 40 registrerade betaltjänstleverantörer (varav runt en tredjedel endast tillhandahåller kontoinformationstjänster), omkring 55 finansiella institut som driver verksamhet med valutaväxling och ungefär 290 finansiella institut som driver annan finansiell verksamhet. Det finns inga registrerade utgivare av elektroniska pengar som berörs av förslaget.

De som är registrerade hos Finansinspektionen och berörs av förslaget är främst små företag, men det förekommer även vissa medelstora företag.

Företag som berörs av ändringarna av beräkning av kapitalkrav är betalningsinstitut och institut för elektroniska pengar som använder metod A eller B vid sådan beräkning. Sammanlagt finns det cirka 60 sådana företag som har tillstånd, och en majoritet av dem använder metod B. Ett fåtal företag använder metod A.

Finansinspektionen kommer att informera de berörda företagen om både de kommande lagändringarna och de föreslagna föreskriftsändringarna.

Inspektionen bedömer att de föreslagna föreskrifterna överensstämmer med, och inte går utöver, Sveriges skyldigheter som medlemsstat i EU. I avsnitt 2.4 ovan redogör Finansinspektionen för inspektionens skäl att införa övergångsbestämmelser och tidpunkten för ikraftträdandet. Utöver det anser Finansinspektionen att det inte behöver tas någon särskild hänsyn till tidpunkten för ikraftträdandet.

Finansinspektionen bedömer att konsekvenserna av förslaget i huvudsak kommer kunna utvärderas inom ramen för den löpande tillsynen. Det kan inte göras innan samtliga delar av föreskrifterna har börjat tillämpas. Enligt inspektionens uppskattningar kommer utvärderingen därmed tidigast kunna göras under tredje kvartalet 2026.

Nedan redogörs för de konsekvenser som de föreslagna föreskrifterna bedöms få för samhället och konsumenterna, företagen samt Finansinspektionen. Inspektionen bedömer att de föreslagna ändringarna i föreskrifterna inte får några effekter av betydelse för företagens arbetsförutsättningar, konkurrensförmåga eller villkor i övrigt.

### 3.2 Konsekvenser för samhället och konsumenterna

Bestämmelserna om kapitalkrav i LBT är centrala och syftar till att företagen ska ha förmåga att hantera förluster och därigenom skydda företagets kunder. Inspektionens föreslagna ändring gör att kapitalkravet bättre speglar företagets aktuella ställning, exempelvis genom att ett snabbt växande företag får ett högre kapitalkrav fortare. Det ger positiva konsumentskyddande effekter ifall företaget börjar göra stora förluster.

Finansinspektionen bedömer att förslaget inte får några konsekvenser för samhället i stort.

### 3.3 Konsekvenser för företagen

#### 3.3.1 Registreringsplikten ersätts av tillståndsplikt

Förslaget får inga direkta konsekvenser för de företag som inte längre ska tillämpa föreskrifterna, det vill säga registrerade betaltjänstleverantörer som tillhandahåller fler eller andra betaltjänster än kontoinformationstjänster, registrerade utgivare av elektroniska pengar och valutaväxlare. Däremot kommer dessa företag att påverkas av de föreslagna lagändringarna eftersom de innebär att ett företag behöver söka nytt tillstånd om det vill fortsätta att driva samma verksamhet som tidigare. Det är emellertid en konsekvens av de föreslagna lagändringarna och inte av att föreskrifterna ändras.

De registrerade betaltjänstleverantörer som enbart tillhandahåller kontoinformationstjänster berörs på så sätt att det blir tydligare för dem vilka föreskriftsbestämmelser som är tillämpliga på deras verksamhet. Förslaget innehåller inga ändrade krav på verksamheten i sig, varför det inte bedöms få några direkta konsekvenser för dessa företag.

Förslaget bedöms inte få några konsekvenser för finansiella institut som driver annan finansiell verksamhet. De finansiella instituten behöver inte vidta några åtgärder till följd av att det görs redaktionella ändringar i föreskrifterna.

Registrerade betaltjänstleverantörer och finansiella institut är mestadels små företag, men det förekommer även medelstora företag bland dem. Den nuvarande föreskriftsregleringen tar redan hänsyn till mindre företag, exempelvis genom att företaget ska ha en intern styrning och riskhantering som är anpassad till dess verksamhet. De ändringar som Finansinspektionen nu föreslår anpassar enbart inspektionens föreskrifter till regeringens förslag. Förslaget tar därför inte någon ytterligare hänsyn till små företag än den hänsyn som redan tas i de befintliga föreskrifterna.

#### 3.3.2 Beräkning av kapitalkrav

Som en följd av Finansinspektionens förslag att justera metoden för beräkning av kapitalkrav enligt metod A och metod B behöver de betalningsinstitut och berörda institut för elektroniska pengar som använder metod A eller B ställa om sina interna system. Inspektionen bedömer att

justeringarna kommer resultera i en engångskostnad för instituten. De institut som använder sig av metod A kommer att behöva beräkna sina fasta omkostnader varje kalendermånad och justera underlaget till beräkningen av kapitalkravet. De institut som använder sig av metod B sammanställer redan i dag summan av betalningstransaktionerna varje månad, men måste justera underlaget till beräkningen av totalsumman. En uppskattning av vad en sådan justering kostar att genomföra låter sig svårligen göras eftersom det beror på vilket rapporteringssystem institutet använder. En arbetsinsats på 7–20 timmar skulle innebära en kostnad på mellan 11 102 och 31 720 kronor (7 x 1 586 respektive 20 x 1 586).<sup>7</sup>

Eftersom Finansinspektionens förslag leder till att instituten ska beräkna kapitalkravet rullande betyder det att kapitalkravet kan ändras från månad till månad, beroende på institutets fasta omkostnader (metod A) eller betalningsvolym (metod B). Institutet kommer därmed att behöva uppdatera beräkningen av sina kapitalkrav löpande. Finansinspektionen bedömer att arbetsinsatsen för att ta fram nya rutiner för löpande uppdatering, endast kommer att medföra en marginell kostnad för instituten.

Metod B utgår från ett företags betalningsvolym. Det betyder att större företag med stora betalningsvolym har ett högre kapitalkrav än mindre företag med små betalningsvolym. Metoden är därför utformad för att vara anpassad till företagets storlek. På så sätt tas hänsyn till små företag.

### 3.4 Konsekvenser för Finansinspektionen

De föreslagna ändringarna i föreskrifterna som syftar till att anpassa Finansinspektionens föreskrifter till regeringens förslag bedöms inte få några särskilda konsekvenser för Finansinspektionen. De konsekvenser som uppkommer av att företag behöver ansöka om tillstånd beror på de föreslagna lagändringarna, inte på inspektionens föreslagna föreskriftsändringar.

Den ändrade beräkningsmodellen för metod A och B kommer att ge Finansinspektionen en mer aktuell bild av företagens finansiella ställning, vilket kan användas i den löpande tillsynen av företagen.

---

<sup>7</sup> Beloppet motsvarar timkostnadsnormen enligt 2 § första stycket förordningen (2009:1237) om timkostnadsnorm inom rättshjälpsområdet.