

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

beslutade den 9 november 2011.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 5 § 1, 7–9 förordningen (2010:1008) om betaltjänster i fråga om Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2010:3) om betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer

dels att 6 kap. 6–8 §§ ska upphöra att gälla,

dels att rubrikerna närmast före 2 kap. 8 och 9 §§ ska utgå,

dels att 1 kap. 1 §, 2 kap. 2–9, 11, 13, 14, 16–18, 20 och 21 §§, 3 kap. 2–5, och 7–10 §§, 4 kap. 2 §, 5 kap. 1 §, 6 kap. 3–5 §§, 7 kap. 4 §, 8 kap. 2–4, 10, 11 och 13 §§, och 12 kap. 6 och 7 §§, samt rubrikerna närmast före 12 kap. 4, 6 och 9 §§ ska ha följande lydelse,

dels att rubrikerna närmast före 2 kap. 4–6 §§ och 6 kap. 7 och 8 §§ ska sättas närmast före 2 kap. 3–5 §§ och 6 kap. 4 och 5 §§,

dels att det i föreskrifterna ska införas nya rubriker närmast före 2 kap. 7 och 8 §§ av följande lydelse.

1 kap.

1 § Dessa föreskrifter och allmänna råd gäller för

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

Föreskrifterna innehåller bestämmelser om

- ansökan om tillstånd att tillhandahålla betaltjänster (2 kap.),
- ansökan om undantag från tillståndsplikt (3 kap.),
- tillhandahållande av ytterligare betaltjänster (4 kap.),
- gränsöverskridande verksamhet för betalningsinstitut (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 av de betaltjänster enligt 1 kap. 2 § lagen (2010:751) om betaltjänster som det ansöker om att få tillhandahålla.

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

Ägarförhållanden

3 § Ett företag ska i sin ansökan lämna en beskrivning över ägarförhållandena i företaget.

Företaget ska även bifoga de uppgifter för ägarprövning som framgår av 6 kap. 2 §.

Vidare ska företaget lämna uppgifter om vilka fysiska eller juridiska personer som det har eller förväntas få nära förbindelser med enligt 1 kap. 5 § lagen (2010:751) om betaltjänster.

Om företaget tillhör samma grupp som ett annat betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar, kreditinstitut, värdepappersföretag, fondbolag eller ett försäkringsföretag, ska dessa företag anges med namn och organisationsnummer.

Allmänna råd

Beskrivningen över ägarförhållandena får vara översiktlig och kan t.ex. utgöras av en ägar- eller koncernskiss där namn och person-/organisationsnummer samt ägarandelar anges.

Ledningsförteckning

4 § Ett företag ska i sin ansökan lämna uppgifter om vilka ledamöter och eventuella suppleanter som ingår i företagets styrelse. Det ska även framgå vem som är styrelsens ordförande. Företaget ska vidare ange vem som är verkställande direktör om en sådan har utsetts, samt vem som är den verkställande direktörens eventuella ställföreträdare. Det ska också framgå vilken person som är ansvarig för betaltjänstverksamheten, samt vem som är dennes eventuella ersättare.

Företaget ska för de personer som anges i första stycket även bifoga de uppgifter för ledningsprövning som framgår av 6 kap. 4 §.

Ekonomiska förhållanden

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

1. balans- och resultaträkning,
2. beräkning av kapitalkrav, samt
3. hur resultatet av balans- och resultaträkning påverkar företagets startkapital.

Företaget ska redovisa vilka antaganden prognosen bygger på. Det ska särskilt anges vilket antagande 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.

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

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

Prognoserna ska avse de två närmaste verksamhetsåren.

Allmänna råd

På Finansinspektionens webbplats anges hur ett företag regelbundet ska rapportera uppgifter om kapitalbas/kapitalkrav till myndigheten. Företaget bör när det upprättar sina prognoser använda den uppställningsform som finns på webbplatsen.

Pågående domstolsprocess eller skiljeförfarande

7 § Ett företag ska i sin ansökan ange om det är part i en pågående domstolsprocess eller ett skiljeförfarande som kan innebära en ekonomisk osäkerhet och risk för företagets betaltjänstverksamhet och lämna närmare uppgifter om detta.

Verksamhetsplan

8 § Ett företag ska till sin ansökan bifoga en verksamhetsplan som är upprättad enligt 9–22 §§.

9 § I ett företags verksamhetsplan ska det finnas

1. en utförlig beskrivning av den betaltjänstverksamhet som företaget avser att bedriva, och
2. flödesscheman som visar de administrativa processer som finns för de betaltjänster som företaget avser att tillhandahålla.

Om företaget tar emot insättningar eller andra återbetalningspliktiga medel från allmänheten ska det lämna uppgift om vilket eller vilka nationella eller internationella system för betalningar som företaget avser att delta i.

11 § Om ett företag även tillhandahåller, eller avser att tillhandahålla, närliggande tjänster och driva annan verksamhet än sådan som avser betaltjänster, ska företaget i verksamhetsplanen särskilt redogöra för denna verksamhet och dess omfattning.

Företaget ska även redogöra för hur det säkerställer att dess finansiella sundhet och Finansinspektionens möjligheter att utöva tillsyn över företaget inte försämras när det tillhandahåller eller avser att tillhandahålla annan verksamhet än sådan som avser betaltjänster.

13 § Om ett företag har lagt ut, eller avser att lägga ut, verksamhet på någon annan att utföra ett visst arbete eller vissa operativa funktioner som ingår i dess verksamhet med betaltjänster, ska företaget i sin verksamhetsplan lämna uppgifter om till vem det ger, eller avser att ge, ett uppdrag samt redogöra för uppdragets omfattning.

Företaget ska i verksamhetsplanen även redogöra för hur det säkerställer att

1. det följer de villkor som framgår av 3 kap. 28 § andra stycket lagen (2010:751) om betaltjänster och 10 kap. dessa föreskrifter, och
2. det i övrigt följer lagen om betaltjänster och andra författningar som reglerar verksamheten.

Företaget ska till verksamhetsplanen även bifoga de uppdragsavtal som det har ingått, eller avser att ingå, som avser funktioner som är av väsentlig betydelse för dess betaltjänstverksamhet.

14 § Det ska framgå av ett företags verksamhetsplan om det avser att anlita ombud i betaltjänstverksamheten och vilka betaltjänster som ombudet ska utföra för företagets räkning.

Företaget ska utöver att lämna den information om respektive ombud som framgår av 3 kap. 17 § lagen (2010:751) om betaltjänster, även lämna uppgifter om ombudets person- eller organisationsnummer.

Allmänna råd

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

16 § Ett företag ska i sin verksamhetsplan ange hur dess it-verksamhet för betaltjänster ska vara organiserad. Företaget ska dels översiktligt beskriva systemens funktioner och användningsområden, dels redogöra för vilka funktioner för sekretesskydd som det använder i sin verksamhet med betaltjänster för att hindra obehöriga att ta del av information om en enskilds personliga eller ekonomiska förhållanden.

Det ska även anges om företaget delar lokaler och teknisk utrustning med andra, samt hur företaget i förekommande fall avser att hantera sekretessfrågor i betaltjänstverksamheten med anledning av detta.

17 § Det ska framgå av verksamhetsplanen hur ett företag avser att säkerställa att det följer de regler som gäller för betaltjänstverksamhet.

Verksamhetsplanen ska vidare innehålla en redogörelse för hur funktionen för regelefterlevnad ska vara utformad och hur dess arbete ska bedrivas.

Företaget ska bifoga en separat instruktion för regelefterlevnad enligt 8 kap. 6 §.

18 § Det ska framgå av verksamhetsplanen hur ett företag avser att identifiera, mäta, styra, internt rapportera och kontrollera de risker som betaltjänstverksamheten är förknippad med.

Verksamhetsplanen ska vidare innehålla en redogörelse för hur funktionen för riskkontroll ska vara utformad och hur dess arbete ska bedrivas.

Företaget ska bifoga en separat instruktion för riskhantering enligt 8 kap. 9 §.

20 § Det ska framgå av verksamhetsplanen vilka rutiner enligt 8 kap. 12 § som ett företag avser att tillämpa för att hantera klagomål från en betaltjänstanvändare.

21 § Det ska framgå av verksamhetsplanen hur ett företag avser att driva arbetet med åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism i betaltjänstverksamheten. Uppgifter ska lämnas om vem som är företagets centralt funktionsansvarige i dessa frågor.

Företaget ska i verksamhetsplanen även redogöra för sin riskbedömning enligt 2 kap. 3 § Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2009:1) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt i en separat bilaga bifoga de interna regler företaget ska ha enligt 3 kap. 1 och 2 §§ samma föreskrifter.

3 kap.

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

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

3 §¹ Ansökan ska innehålla en prognos av den totala summan av förväntade betalningstransaktioner för de två första verksamhetsåren. Prognosen ska redovisa vilka antaganden den bygger på.

4 § Ansökan ska innehålla en beskrivning över ägarförhållandena i den juridiska personen.

Ansökan ska även innehålla en förteckning över vilka fysiska eller juridiska personer som har ett kvalificerat innehav av aktier eller andelar i den juridiska personen.

Förteckningen ska innehålla

1. uppgifter som identifierar ägaren, samt uppgifter om dennes verksamhet,
2. uppgifter som identifierar styrelse- och ledningspersoner i ägaren, deras utbildning, arbetslivserfarenhet och andra uppdrag, samt anseende,
3. en beskrivning av ägarkedjan, och
4. uppgifter om ägarens anseende.

Allmänna råd

Beskrivningen över ägarförhållandena får vara översiktlig och kan t.ex. utgöras av en ägar- eller koncernskiss där namn och person-/organisationsnummer samt ägarandelar anges.

För att lämna uppgifter enligt tredje stycket bör det formulär för ägarprövning användas som finns på Finansinspektionens webbplats.

5 § En juridisk person ska i sin ansökan lämna uppgifter om vilka ledamöter och eventuella suppleanter eller motsvarande som ska ingå i dess styrelse samt vem

¹ Ändringen innebär att andra stycket upphävs.

som ska vara styrelsens ordförande. Det ska också anges vem som ska vara verkställande direktör eller motsvarande om en sådan har utsetts, samt vem som är dennes eventuella ställföreträdare. Det ska även framgå vilken person som ska vara ansvarig för betaltjänstverksamheten samt vem som är dennes eventuella ersättare.

En juridisk person ska bifoga uppgifter för ledningsprövning enligt 6 kap. 5 § för de personer som anges i första stycket.

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.

8 § En juridisk person ska i verksamhetsplanen redogöra för vilka rutiner den har för att fastställa den totala summan av de betalningstransaktioner som den juridiska personen utför under en månad.

Det ska även framgå hur den juridiska personen säkerställer att rapporteringen av dessa uppgifter kommer in till Finansinspektionen enligt 12 kap. 9 §.

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

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

10 § Ansökan för en fysisk person ska innehålla en prognos av den totala summan av förväntade betalningstransaktioner för de två första verksamhetsåren. Prognosen ska redovisa vilka antaganden den bygger på.

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 kapitalkravet enligt 3 kap. 1 § lagen (2010:751) om betaltjänster ändras till följd av de ytterligare betaltjänster institutet ansöker om att få tillhandahålla.

Institutet ska i sin ansökan även lämna en uppdaterad verksamhetsplan med ändringar gjorda enligt 2 kap. följande paragrafer:

– 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,

– 17 § om en ytterligare betaltjänst som ska tillhandahållas påverkar hur institutet bedriver 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,

– 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, samt

– 21 § om institutets interna regler mot penningtvätt och finansiering av terrorism behöver förändras till följd av de ytterligare betaltjänster institutet ansöker om att få tillhandahålla.

5 kap.

1 § Ett betalningsinstitut ska när det underrättar Finansinspektionen om gränsöverskridande verksamhet enligt 3 kap. 18, 19 och 21 §§ lagen (2010:751) om betaltjänster, använda de formulär som finns på Finansinspektionens webbplats.

En översättning av underrättelsen, till ett officiellt språk i det land etableringen avser alternativt till engelska, ska också lämnas till Finansinspektionen.

6 kap.

3 § När en registrerad betaltjänstleverantör får kännedom om att en fysisk eller juridisk person avser att förvärva, eller har förvärvat, ett kvalificerat innehav i den registrerade betaltjänstleverantören, ska den 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 får kännedom om en förändring i ledningen hos en juridisk person som har ett kvalificerat innehav i den registrerade betaltjänstleverantören, ska den 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.

Ledningsprövning betalningsinstitut

4 § Ett betalningsinstitut ska snarast anmäla en förändring av dess styrelse eller ledande befattningshavare till Finansinspektionen enligt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2009:3) om ägar- och ledningsprövning.

Vid byte av ansvarig för betaltjänstverksamheten, eller dennes ställföreträdare, ska motsvarande uppgifter enligt första stycket lämnas för denna person.

Ledningsprövning registrerad betaltjänstleverantör

5 § En registrerad betaltjänstleverantör som är en juridisk person, ska snarast anmäla en förändring av dess styrelse, ledande befattningshavare eller ansvarig för betaltjänstverksamheten eller dennes ställföreträdare till Finansinspektionen.

En sådan anmälan ska innehålla uppgifter som identifierar en styrelse- och ledningsperson, samt uppgifter om dennes utbildning, arbetslivserfarenhet, andra uppdrag, och anseende.

Allmänna råd

En registrerad betaltjänstleverantör bör använda det formulär för ledningsprövning som finns på Finansinspektionens webbplats.

7 kap.

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

Allmänna råd

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

4 § Ett betalningsinstitut eller en registrerad betaltjänstleverantör som avser att tillhandahålla, eller förändra, närliggande tjänster eller annan verksamhet än att tillhandahålla betaltjänster, ska anmäla detta till Finansinspektionen. Anmälan ska innehålla de uppgifter som anges i 2 kap. 11 §.

Betalningsinstitutet eller den registrerade betaltjänstleverantören ska göra en anmälan enligt första stycket senast en månad innan den planerade förändringen.

8 kap.

2 § Ett betalningsinstitut ska ha

1. dokumenterade beslutsrutiner som tydligt anger rapporteringsvägar samt en organisationsstruktur som tydligt fördelar funktioner och ansvarsområden,
2. kontrollmekanismer som säkerställer att beslut och rutiner följs på alla nivåer inom institutet, och
3. en effektiv rapportering och spridning av information internt i institutet.

Institutet ska när det tillämpar första stycket ta hänsyn till betaltjänstverksamhetens art, omfattning och komplexitet.

3 § Ett betalningsinstitut ska ha rutiner för att minimera risken att, till följd av t.ex. missbruk av medel, bedrägerier, bristande administration, bristfällig dokumentation eller försumlighet, inte kunna fullgöra sina åtaganden till betaltjänstanvändarna.

4 § Ett betalningsinstitut ska övervaka och regelbundet utvärdera sina interna kontrollmekanismer, instruktioner och rutiner som införts enligt 2–3 §§, för att säkerställa att de är aktuella, effektiva och lämpliga. Institutet ska dessutom vidta åtgärder för att rätta till eventuella brister.

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.

Institutet är dock inte skyldigt att uppfylla kravet på oberoende i första stycket om det med hänsyn till betaltjänstverksamhetens art, omfattning och komplexitet kan visa att detta krav inte är proportionerligt och att dess funktion för riskkontroll fortfarande är effektiv.

11 § Ett betalningsinstitut ska ha en funktion för internrevision om det är lämpligt och rimligt med hänsyn till betaltjänstverksamhetens art, omfattning och komplexitet. Funktionen ska vara åtskild från och oberoende av institutets övriga funktioner och verksamheter med betaltjänster.

Funktionen för internrevision ska

1. ha en aktuell revisionsplan för att undersöka och bedöma om institutets system, interna kontrollmekanismer och rutiner är lämpliga och effektiva,
2. utfärda rekommendationer på grundval av det arbete som utförts enligt 1,
3. kontrollera hur dessa rekommendationer följs, och
4. tillhandahålla rapporter vad gäller internrevisionsfrågor till styrelsen och den verkställande direktören enligt kraven i 5 §.

13 § Ett betalningsinstitut ska bevara, enligt 3 kap. 8 § lagen (2010:751) om betaltjänster, följande relevanta uppgifter:

1. verksamhetsplan enligt 2 kap. 8 §,
2. interna regler, rutiner, instruktioner, och rapporter för betaltjänstverksamheten,
3. underlag för ansökningar, anmälningar, underrättelser och rapportering till Finansinspektionen,
4. styrelseprotokoll,
5. uppgifter om institutets och kundens rättigheter och skyldigheter när det gäller avtal om att tillhandahålla betaltjänster eller de villkor som institutet tillämpar för att tillhandahålla kunden betaltjänster,
6. uppgifter om genomförda betalningstransaktioner, och
7. uppgifter om saldo på betalkonton.

12 kap.

Händelser av väsentlig betydelse

4 § Ett betalningsinstitut ska utan dröjsmål rapportera sådana händelser till Finansinspektionen som kan äventyra institutets stabilitet, skyddet av betaltjänst användarnas tillgångar eller som innebär att institutet inte kan uppfylla sina åtaganden mot betaltjänst användarna.

Betalningsinstitutet ska vidare utan dröjsmål till Finansinspektionen rapportera sådana händelser som kan medföra att ett större antal betaltjänst användare orsakas betydande ekonomisk skada.

Betalningsinstitutet ska också ange vilka åtgärder som det har vidtagit med anledning av händelsen.

Allmänna råd

Ett betalningsinstitut bör använda det formulär för rapportering av händelser av väsentlig betydelse som finns på Finansinspektionens webbplats.

Periodisk rapportering för betalningsinstitut

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 och ange vilken eller vilka av metoderna enligt 3 kap. 7 § lagen (2010:751) om betaltjänster som det använder för att skydda betaltjänst användares 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.

7 § Ett betalningsinstitut ska lämna uppgifterna via Finansinspektionens webbtjänst periodisk rapportering på myndighetens webbplats på det sätt som närmare anvisas där.

Uppgifterna ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 21 januari respektive den 21 juli. Vid årsbokslut ska uppgifterna ha kommit in senast den femtonde dagen i den andra månaden efter balansdagen.

Periodisk rapportering för registrerade betaltjänstleverantörer

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 betaltjänst användares 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.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 december 2011.

MARTIN ANDERSSON

Roger Jacobsson