

# Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Hans Schedin, Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm.  
Beställningsadress: Fakta Info Direkt, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tel. 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.  
Prenumerera också per e-post på [www.fi.se](http://www.fi.se).  
ISSN 1102-7460

**FFFS 2002:15**

Utkom från trycket  
den 15 oktober 2002

## **Finansinspektionens allmänna råd om ansökan om tillstånd att ge ut elektroniska pengar;**

beslutade den 2 oktober 2002.

Finansinspektionen lämnar följande allmänna råd

### **1 kap. Inledning**

**1 §** Dessa allmänna råd bör följas vid ansökan om:

- tillstånd att ge ut elektroniska pengar,
- tillstånd för utländska företag för elektroniska pengar att inrätta filial i Sverige, och
- tillstånd respektive anmälan för svenska institut för elektroniska pengar att inrätta filial i utlandet.

Vidare avser de anmälan om s.k. gränsöverskridande verksamhet.

Reglerna för detta finns angivna i lagen (2002:149) om utgivning av elektroniska pengar.

### **2 kap. Ansökan om tillstånd att ge ut elektroniska pengar**

**1 §** Ansökan lämnas till Finansinspektionen. Samtidigt ska en avgift betalas till Finansinspektionen. Denna uppgår för närvarande till 78 000 kr. Till ansökan bör bifogas ett registreringsbevis från Patent- och registreringsverket (PRV) som inte är äldre än två månader. Ansökan bör lämnas i fyra exemplar.

Ansökan om tillstånd att ge ut elektroniska pengar undertecknas av behörig företrädare för det sökande företaget. Om företaget redan driver verksamhet bör en kopia av styrelseprotokoll bifogas där det framgår att styrelsen fattat beslut om att ansöka om tillstånd.

### **Bolagsordning**

**2 §** Ett förslag till bolagsordning eller reglemente, eller förslag till ändring av bolagsordningen eller reglementet, bör bifogas ansökan.

### **Verksamhetsplan**

**3 §** Till ansökan ska en plan bifogas över den planerade verksamheten. Planen bör innehålla en redogörelse för bolagets system för utgivning och hantering av elektroniska pengar. I Finansinspektionens föreskrifter om utgivning av elektroniska pengar finns närmare upplysningar om vilka krav som ställs på institutets system för elektroniska pengar.

Verksamhetsplanen bör också innehålla de uppgifter som anges i 4-22 §§.

### **Ledande befattningshavares lämplighet**

4 § I Finansinspektionens allmänna råd om ägar- och ledningsprövning anges att styrelseledamöter, verkställande direktör och dennes ställföreträdare bör lämna de uppgifter som framgår av de allmänna råden.

### **Styrelse**

5 § Externa ledamöter i styrelsen, d.v.s. personer utanför kretsen av ägare och andra personer som är knutna till institutet, kan förstärka kontrollfunktionen. Om institutet har för avsikt att inte ha externa ledamöter bör skälen för detta redovisas.

### **Ägarförhållanden**

6 § Uppgifter bör lämnas om institutets ägare. Om institutet ingår i en koncern eller i en finansiell företagsgrupp bör uppgifter om ägarandel eller motsvarande, firma samt typ av verksamhet lämnas om övriga företag i koncernen eller den finansiella företagsgruppen.

Ägarförhållandena bör lämpligen illustreras genom en koncern- eller organisationsplan, där varje ägares andel av kapitalet och röstetalet bör preciseras särskilt.

### **Ägares lämplighet**

7 § I Finansinspektionens allmänna råd om ägar- och ledningsprövning framgår att vissa ägare bör lämna uppgifter enligt de allmänna råden.

### **Revisorer**

8 § I ansökan bör lämnas uppgifter om institutets externa revisorer.

### **Rörelsegrenar**

9 § En närmare beskrivning bör lämnas av vilken verksamhet som ska bedrivas i institutet. Av beskrivningen bör framgå hur verksamheten kommer att vara organiserad. Uppgifter bör också lämnas om det tänkta kontorsnätets omfattning och om eventuella samarbetsavtal som institutet har för avsikt att teckna med andra företag.

Till beskrivningen bör också en organisationsplan bifogas där det framgår hur många personer som ska vara sysselsatta inom olika delområden och funktioner, samt vilka som ska ansvara för dessa.

Personer som är verksamma i institutet bör vara anställda där. Av ansökan bör framgå om någon person också kommer att vara anställd i ett annat företag och, om så är fallet, bör det redogöras för vilken bedömning som har gjorts när det gäller bl.a. risken för eventuella intressekonflikter.

## Utläggning av verksamhet (s.k. outsourcing)

**10 §** Om institutet har för avsikt att lägga ut delar av verksamheten till ett fristående företag eller oberoende fysisk person bör en redogörelse lämnas för uppdraget.

## Ekonomiska förhållanden

**11 §** Den som vid tidpunkten för ansökan driver verksamhet bör bifoga en reviderad, och av stämman godkänd, årsredovisning för företaget. Om företaget ingår i en koncern bör en årsredovisning bifogas dels för moderföretaget, dels för den koncern som sökanden ingår i. Årsredovisningarna bör avse de tre närmast föregående räkenskapsåren. Vidare bör, i förekommande fall, närmast föregående delårsrapport bifogas.

Till ansökan bifogas också en prognos för de närmast kommande tolv månaderna.

Prognosen bör omfatta följande uppgifter:

- Totalbeloppet av utestående elektroniska pengar, som fastställts som mål efter sex respektive tolv månader efter det att verksamheten inletts.
- En balans- och resultaträkning för såväl institutet som för den finansiella företagsgrupp som institutet kan komma att leda eller ingå i.
- En analys av kapitalbasen för såväl institutet som för den finansiella företagsgrupp som institutet kan komma att leda eller ingå i.

De antaganden som prognoser och analyser bygger på bör anges. Dessa bör redovisas för respektive verksamhetsområde. En känslighetsanalys bör lämnas om vilken påverkan som ändrade antaganden, kring t.ex. volymer, räntenivåer och räntemarginaler, får på angivna analyser och prognoser.

Institutet bör dessutom redogöra för hur det avser att lösa frågan om finansiering av verksamheten. Redogörelsen bör innehålla uppgift om vilka marknader som institutet avser att refinansiera sig via, och om innehållet i avtal om refinansiering med annat institut eller kreditgivare. Dessutom bör en särskild uppgift lämnas om hur institutet har för avsikt att lösa finansieringsfrågan i händelse av en likviditetskris.

Till redogörelsen bör bifogas en instruktion för den person som ska ha rätt att för institutets räkning besluta om upplåning, och vilka begränsningar som ska gälla.

Sökanden bör också lämna sådana övriga uppgifter som kan vara av betydelse för en bedömning av de ekonomiska förhållandena.

## Redovisning

**12 §** För ekonomi- och redovisningsfunktionen bör en redogörelse lämnas för organisation, ansvarsfördelning och attestinstruktion. I en beskrivning av redovisningssystemet bör sambandet mellan den sidoordnade redovisningen och grund- och huvudbokföringen framgå. Beskrivningen kan också vara grafisk och kompletteras med uppgifter om vilka avstämnings- och kontrollrutiner som sker mot huvudbokföringen. Beskrivningen bör också innehålla vilka åtgärder som i övrigt vidtagits, eller kommer att vidtas, för att säkerställa en tillfredsställande kontroll av bokföring och medelsförvaltning.

## **Styrning, intern information och intern kontroll**

**13 §** Ett förslag till övergripande riktlinjer, eller förslag till instruktioner, bör lämnas när det gäller de områden som anges i 14–21 §§. Information om detta finns i Finansinspektionens allmänna råd om styrning, intern information och intern kontroll inom kredit- och värdepappersinstitut samt i fondbolag. Dessa allmänna råd gäller också för institut för elektroniska pengar.

## **Marknadsrisker**

**14 §** Med marknadsrisker avses räntekurs- och aktiekursrisker, risker till följd av garantigivning vid emission av fondpapper, avvecklings-, motparts- samt valutakursrisker.

Institutet bör redovisa en övergripande riskpolicy för hantering av sina marknadsrisker. Följande bör ingå i en sådan riskpolicy:

- definition av marknadsrisker,
- institutets totala riskbenägenhet,
- identifierade risker,
- tillåtna instrument, strategier och kriterier för hedgning, positionstagande m.m.,
- beslutsordning som ger en klar ansvars- och arbetsfördelning,
- metoder för att mäta marknadsrisker,
- limitsystem, dess godkännandeprocess och åtgärder vid avvikelser, samt
- särskilda rutiner vid införande av nya finansiella instrument, och rapporteringsstruktur.

Utöver nämnda förslag till riskpolicy bör förslag till instruktioner lämnas som mer detaljerat beskriver hanteringen av marknadsrisker.

## **IT-verksamhet**

**15 §** Uppgifter bör lämnas om hur IT-verksamheten kommer att organiseras, vilka system som kommer att användas och vilken strategi som kan bli aktuell. Av redogörelsen bör framgå om funktionen ska vara delad med andra närstående företag, vilka externa och interna kopplingar, t.ex. användning av Internet och intranät, som kommer att finnas eller om s.k. outsourcing kommer att användas. Det bör också framgå hur revisionen av IT- och informationssäkerheten är tänkt att bedrivas.

## **Säkerhetsfrågor**

**16 §** Till ansökan bör bifogas en redogörelse för vilka åtgärder som ska vidtas om informationssäkerhet, fysisk säkerhet och förvaring av värdehandlingar.

En redogörelse bör lämnas bl.a. för:

- övergripande säkerhetspolicy,
- säkerhetsfunktionens placering i organisationen,
- personell organisation, säkerhetschef/IT-säkerhetschef,
- riktlinjer/instruktioner för olika säkerhetsområden,
- säkerhetsansvar vid eventuell outsourcing,
- fysisk säkerhet (t.ex. rå-, tillträdes-, larm- och brandskydd),
- utbildning i säkerhetsfrågor, och
- hantering av sekretessfrågor.

Av redogörelsen bör särskilt framgå vilken policy och vilka instruktioner som finns för informationssäkerhet, och hur sådana säkerhetsfrågor kommer att hanteras. Redogörelsen bör också innehålla en beskrivning av rutiner för säkerhetskopiering och arkivering.

Utöver nämnda förslag till riskpolicy bör förslag till instruktioner, som mer detaljerat beskriver nämnda områden, lämnas till Finansinspektionen.

Institutets system för utgivning av elektroniska pengar ska också uppfylla kraven i Finansinspektionens föreskrifter om utgivning av elektroniska pengar.

## **Kundskydd**

**17 §** Kravet på sundhet i verksamheten omfattar också kundernas intressen. Det bör därför redogöras för vilka åtgärder som planeras för att institutet i sin verksamhet ska kunna beakta konsumenträttslig lagstiftning. Redogörelsen bör innehålla uppgifter om rutiner för hantering av klagomål. Vidare bör uppgift lämnas om namnet på den eller de befattningshavare som ska ha ansvar för klagomål från allmänheten. Ytterligare information finns i Finansinspektionens allmänna råd om klagomålshantering avseende finansiella tjänster till konsumenter.

## **Etiska regler**

**18 §** Till ansökan bör bifogas vilka riktlinjer för hantering av etiska frågor som ska tillämpas. I ansökan bör anges hur kännedom om branschgemensamma etiska regler ska spridas inom institutet, och vem eller vilken funktion som ska ansvara för att detta sker. Vidare bör anges hur uppföljning, kontroll och rapportering samt intern information och utbildning rörande etiska frågor ska göras. Mer information om detta finns i Finansinspektionens allmänna råd om riktlinjer för hantering av etiska frågor hos institut som står under Finansinspektionens tillsyn.

## **Händelser av väsentlig betydelse**

**19 §** Till ansökan bör bifogas de riktlinjer för hantering och rapportering av händelser av väsentlig betydelse som institutet ska tillämpa. Av redovisningen bör bl.a. besluts- och rapporteringsordning i sådana ärenden framgå. Se vidare Finansinspektionens allmänna råd om rapportering av händelser av väsentlig betydelse.

Om brott, försök eller förberedelse till brott mot företaget uppdagats under de två senaste åren bör företaget lämna uppgift om detta i ansökan. Det är tillräckligt med uppgifter om brottets art, om tidpunkt för brottet, om polisanmälan gjorts samt om vilka åtgärder som har vidtagits för att förhindra nya brott av samma slag.

## **Åtgärder mot penningtvätt**

**20 §** Till ansökan bör bifogas en redovisning av vilka åtgärder som vidtagits, eller avser att vidtas, för att hindra penningtvätt. Förslag till instruktioner bör lämnas. Se vidare Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om åtgärder mot penningtvätt.

### **Granskningsfunktion**

**21 §** Institutet bör redogöra för hur den oberoende interna granskningsfunktionen ska vara utformad och hur den ska arbeta.

Av redogörelsen bör framgå:

- hur granskningsfunktionen ska vara organiserad,
- instruktioner för funktionen,
- om det ska finnas en oberoende IT-revisionsfunktion,
- om det ska finnas en särskild internrevisor,
- om en granskningsplan ska tas fram och vem som ska fastställa den, samt
- hur ofta och till vem granskningsfunktionen ska rapportera.

Om granskningsfunktionen ska utföras av externa revisorer eller konsulter bör en motsvarande redogörelse lämnas om deras uppdrag. Uppdraget bör regleras i ett skriftligt avtal som bifogas ansökan.

### **Pågående domstolsprocesser eller skiljeförfaranden**

**22 §** Företag som vid ansökningstillfället bedriver verksamhet bör ange om det är part i domstolsprocess eller skiljeförfarande som, var för sig eller sammantaget, rör mer betydande belopp (ställt i relation till företagets storlek). Om så är fallet bör uppgifter lämnas om vem som är motpart, vilken av parterna som tagit initiativ till processen, tvistefrågans art, det belopp processen rör samt när ett avgörande är att vänta.

## **3 kap. Tillstånd att etablera filial i Sverige**

**1 §** Ett utländskt företag för elektroniska pengar med säte i ett land utanför EES får efter tillstånd etablera en filial i Sverige.

### **Ansökans innehåll**

**2 §** En ansökan om tillstånd för ett utländskt företag för elektroniska pengar att etablera filial i Sverige bör innehålla uppgift om:

- namn och adress till institutets säte,
- fullmakt enligt 10 § lagen (1992:160) om utländska filialer m.m.,
- den som innehar 10 procent eller mer av kapitalet eller har samtliga röster i institutet,
- styrelseledamöter och ledande befattningshavare i institutet,
- årsredovisning för de tre senaste verksamhetsåren för såväl institutet som för den koncern som institutet ingår i eller är moderbolag för,
- kapitaltäckningen, för såväl institutet som för den finansiella företagsgrupp eller koncern som institutet ingår i eller leder, beräknad enligt Baselkommitténs regler, och
- eventuellt samarbete med kreditinstitut eller värdepappersbolag i Sverige.

När det gäller själva filialen bör uppgift lämnas om:

- filialens firma och adress,
- de uppgifter som framgår av 2 kap. 9–22 §§, och
- uppgift om externa revisorer i filialen.

## 4 kap. Verksamhet i utlandet

### Filialetablering

**1 §** Ett institut för elektroniska pengar får efter tillstånd av Finansinspektionen inrätta filial i ett land utanför EES. Avgiften för en ansökan om sådant tillstånd uppgår för närvarande till 8 000 kr.

Om etableringen görs i ett land inom EES ska institutet underrätta Finansinspektionen. Vilken information som underrättelsen ska innehålla framgår av 5 kap. 2 § lagen om utgivning av elektroniska pengar.

### Ansökans innehåll

**2 §** Till en ansökan om tillstånd eller underrättelse om filialetablering ska en plan för filialverksamheten bifogas. När det gäller filialetablering i ett annat EES-land bör institutet besvara ett frågeformulär som bifogas underrättelsen, se *bilaga*. En översättning av det besvarade formuläret, till ett officiellt språk i det land som etableringen avser, bör också lämnas.

Institutet bör också lämna en prognos över det förväntade ekonomiska utfallet i filialen för de tre kommande verksamhetsåren. I prognosen bör anges vilka antaganden som den bygger på. Redovisningen bör göras för respektive verksamhetsområde. En känslighetsanalys bör lämnas om vilken påverkan som ändrade antaganden kring t.ex. volymer, räntenivåer och räntemarginaler får på angivna analyser och prognoser.

Filialen bör ha en verkställande direktör. Denne bör vara bosatt i det land där filialen är etablerad. En meritförteckning för den verkställande direktören och övriga ledande befattningshavare bör bifogas.

Om filialen har en egen styrelse bör uppgifter lämnas om dess sammansättning. Uppgifter ska också lämnas om eventuella suppleanter och om vem som ska vara styrelsens ordförande respektive vice ordförande.

### Ändring av filialens verksamhet

**3 §** Om institutet, efter det att filialen inrättats i ett annat EES-land, avser att vidta ändring av filialens verksamhet, adress eller ansvariga personer i ledningen ska detta anmälas skriftligen. Anmälan ska göras, minst en månad innan ändringen genomförs, till både Finansinspektionen och tillsynsmyndigheten i det land i vilket filialen finns.

En motsvarande anmälan bör också göras när det gäller en filial i ett land utanför EES.

**Annan gränsöverskridande verksamhet**

**4 §** Ett bankaktiebolag eller ett kreditmarknadsföretag som har för avsikt att bedriva verksamhet i ett annat EES-land, genom att erbjuda och tillhandahålla tjänster utan att inrätta filial där, ska innan verksamheten inleds underrätta Finansinspektionen om detta. Institutet bör använda sig av frågeformuläret i *bilagan*. En översättning av denna, till ett officiellt språk i det land som underrättelsen avser, bör också lämnas.

---

Dessa föreskrifter allmänna råd träder i kraft den 27 oktober 2002.

CLAES NORGRÉN

Martina Jäderlund



## **Etablering av filial eller erbjudande av tjänster genom gränsöverskridande verksamhet i annat EES-land**

Institut för elektroniska pengar som har för avsikt att etablera filial inom EES bör besvara samtliga nedanstående frågor. Om ett institut för elektroniska pengar avser att erbjuda och tillhandahålla tjänster utan att etablera filial, s.k. gränsöverskridande verksamhet, bör frågorna 1, 2, 3 och i förekommande fall 6 och 9, besvaras.

Denna underrättelse kommer Finansinspektionen att sända till berörd tillsynsmyndighet i verksamhetslandet.

1. Ange fullständigt firmanamn och adress till huvudkontoret i Sverige.
2. Ange vilket land som etableringen avser.
3. Ange under vilken firma som verksamheten ska drivas i verksamhetslandet, samt fullständig adress, telefon- och telefaxnummer till verksamhetsorten i filiallandet.
4. Ange namn och personnummer på den person som ska vara ansvarig för filialverksamheten. En meritförteckning bör bifogas.
5. Ange om styrelse kommer att utses i filialen och, i förekommande fall, dess sammansättning och befogenheter.
6. Ange de verksamheter som avses bedrivas. Beskrivningen bör vara så utförlig som möjligt.
7. Beskriv riktlinjerna för hur institutet har för avsikt att garantera att en erforderlig likviditet kommer att upprätthållas i filialen.
8. Beskriv filialens organisation och bifoga eventuellt ett organisationsschema.
9. Ange namn och adressuppgift på vem som kan kontaktas med anledning av denna underrättelse.

Härmed bekräftar undertecknad att ovan lämnade uppgifter är riktiga och åtar sig att snarast underrätta Finansinspektionen och tillsynsmyndigheten i verksamhetslandet om något av ovannämnda förhållanden ändras.

Ort och datum

Namn  
Befattning

Namn  
Befattning