

## Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:49) om institut för elektroniska pengar och registrerade utgivare;

**FFFS 20XX:X**

Utkom från trycket  
Ange datum

beslutade den x månad 2018.

Finansinspektionen föreskriver<sup>1</sup> med stöd av 6 § 2, 11 och 12 förordningen (2011:766) om elektroniska pengar i fråga om Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:49) om institut för elektroniska pengar och registrerade utgivare

*dels* att 6 kap. 4 § ska upphöra att gälla,  
*dels* att rubriken till 4 kap. ska lyda ”Verksamhet i andra länder”,  
*dels* att 2 kap. 2, 5, 7, 13 och 20 §§, 4 kap. 1 § och 7 kap. 8 och 10 §§ ska ha följande lydelse,  
*dels* att det ska införas sju nya paragrafer, 2 kap. 2 a, 5 a, 17 a och 22 §§ och 4 kap. 2–4 §§, och närmast före 2 kap. 22 § en ny rubrik av följande lydelse.

### 2 kap.

**2 §** Ett företag ska i sin ansökan ange företagets namn, organisationsnummer och huvudkontorets adress. Ansökan ska vara undertecknad av behörig firmatecknare för företaget.

**2 a §** Till ansökan ska ett företag bifoga sin bolagsordning eller sina stadgar.

**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, och
3. beräkning av kapitalbas.

Företaget ska redovisa vilka antaganden prognosen bygger på. Det ska särskilt anges vilka antaganden om genomsnittet av utestående skulder hänförliga till elektroniska pengar som företaget bygger prognosen på.

Företaget ska i prognosen redogöra för hur det avser att finansiera verksamheten med utgivning av elektroniska pengar.

**5 a §** Ett företag ska till sin ansökan bifoga underlag som visar att det har ett startkapital som minst motsvarar 350 000 euro.

<sup>1</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 av den 25 november 2015 om betaltjänster på den inre marknaden, om ändring av direktiven 2002/65/EG, 2009/110/EG och 2013/36/EU samt förordning (EU) nr 1093/2010 och om upphävande av direktiv 2007/64/EG.

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

**13 §** Det ska framgå av ett företags verksamhetsplan om det avser att anlita ombud för att tillhandahålla betaltjänster eller distribution och inlösen av elektroniska pengar.

Avser företaget att anlita ombud för att tillhandahålla betaltjänster ska det redogöra för hur det avser att genomföra kontroller av ombudet.

**17 a §** Ett företag ska i sin verksamhetsplan ange de verksamheter som är kritiska för att upprätthålla driften av verksamheten och de beredskapsplaner som finns.

**20 §** Ett företag ska i en separat bilaga till verksamhetsplanen redogöra för sin allmänna riskbedömning enligt 2 kap. 1 och 2 §§ lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och 2 kap. 1 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Företaget ska även i en separat bilaga bifoga de interna rutiner och riktlinjer företaget ska ha enligt 2 kap. 8 § lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Uppgifter ska lämnas om vem som är företagets centralt funktionsansvarige i dessa frågor.

Det ska framgå av verksamhetsplanen om företagets verksamhet 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 och hur företaget i förekommande fall avser följa förordningen.

## **Insamling av statistiska uppgifter**

**22 §** Ett företag ska i sin verksamhetsplan ange hur det samlar in statistiska uppgifter om verksamhetens drift, transaktioner och svikliga förfaranden.

## **4 kap. Verksamhet i andra länder**

**1 §** Ett institut för elektroniska pengar som avser att distribuera elektroniska pengar, lösa in elektroniska pengar eller tillhandahålla betaltjänster genom ombud i ett annat land inom EES ska, när det underrättar Finansinspektionen enligt 3 kap. 19 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar, 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 institutet underrättar Finansinspektionen om vilken dag det avser påbörja verksamheten i det andra landet ska det använda bilaga VI till kommissionens förordning.

**2 §** Ett institut för elektroniska pengar som avser att ge ut elektroniska pengar eller tillhandahålla betaltjänster genom en filial i ett annat land inom EES, ska när det underrättar Finansinspektionen enligt 3 kap. 20 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar, 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 institutet underrättar Finansinspektionen om vilken dag det avser att påbörja verksamhet i det andra landet ska det använda bilaga VI till kommissionens förordning.

**3 §** Ett institut för elektroniska pengar som avser att ge ut elektroniska pengar eller tillhandahålla betaltjänster genom gränsöverskridande verksamhet i ett annat land inom EES ska, när det underrättar Finansinspektionen enligt 3 kap. 22 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar, 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 tillsynsstandarder för samarbete och utbyte av information mellan behöriga myndigheter vad gäller betalningsinstituts utövande av etableringsrätten och friheten att tillhandahålla tjänster.

**4 §** När ett institut för elektroniska pengar underrättar Finansinspektionen enligt 1–3 §§, ska företaget även lämna en översättning av blanketterna till engelska eller till språk som är officiellt i det land etableringen avser.

## **7 kap.**

**8 §** För att funktionen för regelefterlevnad ska kunna fullgöra sina uppgifter korrekt, ska styrelsen och den verkställande direktören ansvara för att

1. funktionen har de befogenheter, resurser och den sakkunskap som krävs samt tillgång till all relevant information,
2. utse en person som ansvarar för funktionen och för all rapportering till företagsledningen om regelefterlevnad enligt kraven i 5 §,
3. den som ingår i funktionen arbetar oberoende och inte deltar i utförandet av den verksamhet som de kontrollerar, och
4. metoden för att fastställa ersättning till en anställd som ingår i funktionen inte äventyrar, eller sannolikt kan komma att äventyra, dess objektivitet.

Finansinspektionen kan besluta om undantag från kraven enligt första stycket 3 och 4 om det med hänsyn till verksamhetens art, omfattning och komplexitet inte är proportionerligt att kraven ställs och att institutets funktion för regelefterlevnad är effektiv även utan att kraven uppfylls.

**10 §** Ett institut för elektroniska pengar 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 ge 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. genomföra 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.

## Remissexemplar 2018-01-30

FFFS 20XX:X

Finansinspektionen kan besluta om undantag från kraven enligt första stycket 3 och 4 om det med hänsyn till verksamhetens art, omfattning och komplexitet inte är proportionerligt att kraven ställs och institutets funktion för riskkontroll är effektiv även utan att kraven uppfylls.

---

Dessa föreskrifter och allmänna råd träder i kraft den 1 maj 2018.

ERIK THEDÉEN

Gustav Jansson