

Remissvar



Finansdepartementet
fi.remissvar@regeringskansliet.se

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

2024-04-29

FI dnr 24-5100
(Anges alltid vid svar)

Åtgärder mot missbruk av alternativa betalningssystem

Ert dnr: Fi2024/00365

Sammanfattning

Finansinspektionen (FI) tillstyrker förslagen i promemorian. De föreslagna ändringarna är ägnade att minska risken för penningtvätt och finansiering av terrorism på den svenska finansmarknaden. Förslagen förväntas också bidra till en mer effektiv och ändamålsenlig tillsyn på området.

I syfte att skapa mer enhetliga förutsättningar mellan olika aktörer på finansmarknadsområdet föreslår FI att den föreslagna möjligheten att besluta om sanktionsavgift när någon bedriver tillståndspliktig verksamhet utan tillstånd utvidgas från att endast avse betalningsinstitut till att även omfatta e-pengainstitut. I övrigt är våra synpunkter på förslagen främst av lagteknisk karaktär.

Promemorians förslag

FI välkomnar promemorians förslag om att valutaväxling, betaltjänster och utgivning av elektroniska pengar fullt ut ska omfattas av tillståndsplikt i stället för registreringsplikt. Förslaget ligger väl i linje med de synpunkter som vi har framfört i tidigare remissvar (FI Dnr 22-18278) och är ägnat att minska risken för penningtvätt och finansiering av terrorism inom sektorn. Det innebär också förbättrade förutsättningar för en mer effektiv och ändamålsenlig tillsyn på området.

Vidare välkomnas förslaget om att ge inspektionen utökade möjligheter att besluta om sanktionsavgift mot personer som bedriver tillståndspliktig verksamhet utan ha rätt till det. Förslaget i den här delen är emellertid avgränsat till att endast omfatta verksamhet enligt lagen (2010:751) om betaltjänster (betaltjänstlagen). För att skapa mer enhetliga förutsättningar mellan olika aktörer på finansmarknadsområdet föreslår FI att motsvarande möjlighet införs även när det gäller personer som tillhandahåller sådana tjänster som omfattas av lagen (2011:755) om elektroniska pengar utan att ha tillstånd för det.

FI välkomnar även förslaget om att utvidga lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism till att omfatta sådana betaltjänstleverantörer som endast tillhandhåller kontoinformationstjänster. En sådan utökning av lagens tillämpningsområde stämmer väl överens med hur de bakomliggande direktiven genomförts bland flertalet övriga medlemsstater inom EU.

FI noterar att det i promemorian föreslås att 2 kap. 3 § fjärde stycket betaltjänstlagen ska tas bort. Därigenom upphör skyldigheten för företag som bara tillhandahåller kontoinformationstjänster att ha en ansvarsförsäkring. Eftersom bestämmelsen genomför artikel 5.3 i det andra betaltjänstdirektivet¹ bör den vara kvar.

Lagtekniska synpunkter

Lagen (1996:1006) om finansiell verksamhet

I nuvarande lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet finns ett antal hänvisningar till 3 § första stycket samma lag (se 2 § första stycket 2, 11 § första, andra och fjärde styckena samt punkterna 1 och 2 i övergångsbestämmelserna). Eftersom 3 § består av endast ett stycke bör hänvisningarna till bestämmelsens *första stycke* tas bort.

Lagen (2010:751) om betaltjänster

Det följer av 1 kap. 6 § betaltjänstlagen att lagen inte gäller tjänster som består av valutaväxling genom utbyte av kontanter. Av 1 kap. 7 § följer även att samma sak gäller bland annat pappersbaserade kuponger och resecheckar. Eftersom promemorian innehåller förslag på nya bestämmelser

¹ 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.

som rör just valutaväxling genom utbyte av kontanter finns det skäl att ändra bestämmelsen så att det i stället framgår att tjänsterna som räknas upp inte ska anses vara betaltjänster.

Av den föreslagna 1 kap. 12 § betaltjänstlagen synes framgå att med valutaväxling avses yrkesmässig handel med utländska sedlar och mynt samt resecheckar utställda i utländsk valuta. Det finns dock andra bestämmelser om valutaväxling i betaltjänstlagen där denna definition av valutaväxling inte kan användas (se 1 kap. 4 §, 4 kap. 3, 4, 7, 8, 17, 18 och 20 a §§).

Enligt promemorian ska 2 kap. 3 § betaltjänstlagen även ändras så att kravet på ägarprövning faller bort. Som en konsekvens av den ändringen bör hänvisningen till samma bestämmelse tas bort från 2 kap. 7 § betaltjänstlagen som behandlar vissa närmare förutsättningar för ägarprövning.

Enligt förslaget till 3 kap. 17 § betaltjänstlagen ska en registrerad betaltjänstleverantör som vill tillhandahålla betaltjänster genom ombud inte längre behöva anmäla detta till FI. Detta är en naturlig följd av att bara de aktörer som uteslutande tillhandahåller kontoinformationstjänster kommer att kunna vara registrerade betaltjänstleverantörer. På motsvarande sätt bör även 3 kap. 25 § betaltjänstlagen ändras så att en registrerad betaltjänstleverantör som avser att ändra den verksamhet som avses i 3 kap. 17 § betaltjänstlagen inte behöver anmäla detta till FI.

I promemorian föreslås att 8 kap. 24 § betaltjänstlagen ändras så att FI får besluta att en person som bedriver verksamhet som omfattas av betaltjänstlagen utan att vara berättigad till det, ska betala en sanktionsavgift. Det framgår dock inte hur sanktionsavgiften ska beräknas eller hur bestämmelsen förhåller sig till reglerna om verkställighet i 8 kap. 18-20 §§ betaltjänstlagen. Det kan vara lämpligt med ett förtydligande om detta.

Lagen (2011:755) om elektroniska pengar

I promemorian föreslås att 2 kap. 3 § lagen om elektroniska pengar ska tas bort. I konsekvens med förslaget bör även hänvisningen till denna bestämmelse tas bort från 2 kap. 1 § samma lag.

I förslaget till 3 kap. 7 § lagen finns kvar hänvisningar till utgivare respektive registrerade utgivare (se första stycket 1 och andra stycket).

Dessa hänvisningar bör tas bort eftersom begreppet registrerad utgivare utgår. Detsamma gäller förslagen till ny 3 kap. 18 § första stycket och 3 kap. 29 § andra stycket.

FINANSINSPEKTIONEN

Daniel Barr
Generaldirektör

Love Wilén Örnulf
Rådgivare

I detta ärende har generaldirektören Daniel Barr beslutat. Rådgivaren Love Wilén Örnulf har varit föredragande. I den slutliga handläggningen har avdelningschefen Erik Blommé deltagit.

Kopia till fredrik.opander@regeringskansliet.se