

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Chefsjurist Eric Leijonram, Finansinspektionen, Sverige, www.fi.se
ISSN 1102-7460



Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:4) om verksamhet för betaltjänstleverantörer;

FFFS
20XX:XX
Utkom från trycket
Ange datum

beslutade den xx månad 2024.

Finansinspektionen föreskriver med stöd av 5 § 11 och 14 förordningen (2010:1008) om betaltjänster i fråga om Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:4) om verksamhet för betaltjänstleverantörer

dels att rubriken närmast före 6 kap. 9 § ska utgå,
dels att nuvarande 6 kap. 9 § ska betecknas 6 kap. 13 §,
dels att 1 kap. 1 § och 6 kap. 2 och 13 §§ ska ha följande lydelse,
dels att det ska införas fyra nya paragrafer, 6 kap. 9–12 §§, och närmast före 6 kap. 9–12 §§ nya rubriker av följande lydelse.

1 kap.

1 § Dessa föreskrifter gäller för följande betaltjänstleverantörer som tillhandahåller betaltjänster i Sverige

- kreditinstitut,
- betalningsinstitut,
- registrerade betaltjänstleverantörer,
- institut för elektroniska pengar, och
- registrerade utgivare av elektroniska pengar.

Bestämmelserna i 6 kap. 2, 9, 10 och 12 §§ gäller även för utländska betaltjänstleverantörer med filial i Sverige.

6 kap.

2 §¹ En betaltjänstleverantör ska två gånger per år lämna statistiska uppgifter till Finansinspektionen om svikliga förfaranden som har ägt rum i samband med användningen av betaltjänster. Uppgifterna ska innehålla

1. total transaktionsvolym,
2. total transaktionsvolym relaterad till svikliga förfaranden, och
3. en redovisning av uppgifter enligt 1 och 2 uppdelade på
 - a) typ av betaltjänst,
 - b) aktuell autentiseringsmetod,
 - c) typ av svikligt förfarande, och
 - d) den geografiska plats där transaktionen har genomförts.

¹ Ändringen innebär bl.a. att fjärde stycket tas bort.

Uppgifterna ska avse det senaste kalenderhalvåret. Leverantören ska lämna uppgifterna på det sätt som anges på Finansinspektionens webbplats. Uppgifterna ska ha kommit in till inspektionen senast den 21 februari respektive senast den 21 augusti.

Registrerade betaltjänstleverantörer och registrerade utgivare av elektroniska pengar ska lämna uppgifter enligt första stycket endast en gång per år, senast den 21 februari. De ska lämna uppgifterna på det sätt som anges på Finansinspektionens webbplats. Uppgifterna ska avse det senaste kalenderåret och vara uppdelade per halvår.

Statistiska uppgifter om betalkonton

9 § En betaltjänstleverantör ska till Finansinspektionen lämna statistiska uppgifter om betalkonton. Uppgifter ska lämnas om

1. hur betaltjänstleverantören följer 4 a kap. 4 b–5 a §§ lagen (2010:751) om betaltjänster,
2. varje ansökan från en konsument om att öppna ett betalkonto,
3. varje ansökan från en konsument om att byta betalkonto enligt 4 a kap. 6 § lagen om betaltjänster,
4. varje betalkonto som tillhör en konsument som har avslutats på betaltjänstleverantörens initiativ samt skälen till detta, och
5. det totala antalet betalkonton med grundläggande funktioner som betaltjänstleverantören tillhandahåller konsumenterna och det totala antalet betalkonton som betaltjänstleverantören tillhandahåller konsumenterna.

För varje ansökan enligt första stycket 2 och 3 ska betaltjänstleverantören redovisa om ansökan har bifallits, avslagits eller om beslut ännu inte har fattats i ärendet. Om ansökan har avslagits, ska leverantören ange skälen för detta. Leverantören ska även ange datumet då ansökan mottogs samt, i tillämpliga fall, datumet då ansökan bifölls eller avslogs. För en ansökan enligt första stycket 2 ska leverantören även ange om ansökan avser ett betalkonto med grundläggande funktioner eller ett annat betalkonto.

För varje betalkonto som har avslutats enligt första stycket 4 ska betaltjänstleverantören ange om det avslutade kontot var ett betalkonto med grundläggande funktioner eller ett annat betalkonto. Leverantören ska även ange vilket datum som kontot avslutades.

Rapportering halvårsvis för kreditinstitut, betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och utländska betaltjänstleverantörer

10 § Kreditinstitut, betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och utländska betaltjänstleverantörer med filial i Sverige ska lämna uppgifter enligt 9 § två gånger om året. De ska lämna uppgifterna på det sätt som anges på Finansinspektionens webbplats. Uppgifter enligt 9 § första stycket 1–4 ska avse det närmast föregående kalenderhalvåret. Uppgifter enligt 9 § första stycket 5 ska avse förhållandena vid utgången av det närmast föregående kalenderhalvåret. Uppgifterna ska ha kommit in till Finansinspektionen senast den 21 februari respektive senast den 21 augusti.

Rapportering årsvis för registrerade betaltjänstleverantörer och registrerade utgivare av elektroniska pengar

11 § Registrerade betaltjänstleverantörer och registrerade utgivare av elektroniska pengar ska lämna uppgifter enligt 9 § en gång om året. De ska lämna uppgifterna på

det sätt som anges på Finansinspektionens webbplats. Uppgifter enligt 9 § första stycket 1–4 ska avse det närmast föregående kalenderåret och vara uppdelade per halvår. Uppgifter enligt 9 § första stycket 5 ska avse förhållandena vid utgången av de två närmast föregående kalenderhalvåren. Uppgifterna ska ha kommit till Finansinspektionen senast den 21 februari.

Undantag för vissa företag och i vissa enskilda fall

12 § Bestämmelserna i 2 § gäller inte för registrerade betaltjänstleverantörer som endast tillhandahåller kontoinformationstjänster enligt 1 kap. 2 § 8 lagen (2010:751) om betaltjänster.

Bestämmelserna i 9–11 §§ gäller inte för betaltjänstleverantörer som endast tillhandahåller en eller flera av följande betaltjänster:

- penningöverföring enligt 1 kap. 2 § 6 lagen om betaltjänster,
- betalningsinitieringstjänster enligt 1 kap. 2 § 7 lagen om betaltjänster, och
- kontoinformationstjänster enligt 1 kap. 2 § 8 lagen om betaltjänster.

13 § Finansinspektionen kan besluta om undantag från bestämmelserna i 1, 2, 4, 6 och 9–11 §§, om det finns särskilda skäl.

1. Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 juli 2024.

2. Uppgifter enligt 6 kap. 10 och 11 §§ ska lämnas första gången senast den 21 februari 2025. Uppgifterna ska, med avvikelse från vad som sägs i 11 § om att uppgifterna ska avse det närmast föregående kalenderåret, avse perioden från och med den 1 juli 2024 till och med den 31 december 2024.

DANIEL BARR

Magnus Kårén