

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

beslutade den 17 april 2018.

Finansinspektionen föreskriver<sup>1</sup> med stöd av 6 § 2, 9, 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 2 kap. 2, 5, 7, 13 och 20 §§, 4 kap. 1 § och 7 kap. 8 och 10 §§ samt rubriken till 4 kap. ska ha följande lydelse,  
*dels* att det ska införas åtta nya paragrafer, 2 kap. 2 a, 5 a, 17 a och 22 §§, 4 kap. 2–4 §§, och 10 kap. 4 a § 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 närmast kommande 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 ange vilka antaganden om genomsnittet av utestående skulder hänförliga till elektroniska pengar som prognosen bygger 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.

Om företaget avser att anlita ombud för att tillhandahålla betaltjänster, ska också 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 det ska kunna 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. Företaget ska även lämna uppgifter om vem som är företagets centralt funktionsansvarige i frågor om penningtvätt och finansiering av terrorism.

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. Om företagets verksamhet omfattas ska det framgå hur företaget 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 att 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 institutet även komma in med en översättning av blanketterna som är på engelska eller på ett 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.

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.

## **10 kap.**

**4 a §** Bestämmelser om rapportering av allvarliga operativa incidenter eller säkerhetsincidenter för institut för elektroniska pengar och registrerade utgivare finns i 6 kap. 4 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:X) om verksamhet för betaltjänstleverantörer.

---

Dessa föreskrifter träder i kraft den 1 maj 2018.

ERIK THEDÉEN

David Lothigius