

Finansutskottets betänkande 2024/25:FiU27

Åtgärder mot missbruk av alternativa betalningssystem

Sammanfattning

Utskottet ställer sig bakom regeringens förslag till en ny lag om valutaväxling samt ändringar i bl.a. lagen om valutaväxling och annan finansiell verksamhet, lagen om betaltjänster och lagen om elektroniska pengar. Utskottet föreslår dock vissa lagtekniska anpassningar. Förslagen innebär att valutaväxling, betaltjänster och utgivning av elektroniska pengar ska omfattas av tillståndsplikt i stället för registreringsplikt. Undantag görs för fysiska och juridiska personer som tillhandahåller betaltjänster i form av kontoinformationstjänster. Skälet för regeringens förslag är att valutaväxlare och registrerade betaltjänstleverantörer såsom penningöverförare bedöms ha en central funktion vid kriminella nätverks återinvesteringar i kriminell verksamhet och tvätt av brottsvinster.

Vidare innebär lagändringarna att registrerade betaltjänstleverantörer som tillhandahåller kontoinformationstjänster ska omfattas av penningtvättslagen.

Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 juli 2025.

Behandlade förslag

Proposition 2024/25:67 Åtgärder mot missbruk av alternativa betalningssystem.

Innehållsförteckning

Utskottets förslag till riksdagsbeslut3

Redogörelse för ärendet4

 Ärendet och dess beredning.....4

Utskottets överväganden.....5

 Åtgärder mot missbruk av alternativa betalningssystem5

Bilaga 1

Förteckning över behandlade förslag11

 Propositionen11

Bilaga 2

Regeringens lagförslag12

Bilaga 3

Utskottets lagförslag46

Utskottets förslag till riksdagsbeslut

Åtgärder mot missbruk av alternativa betalningssystem

Riksdagen antar regeringens förslag till

1. lag om valutaväxling,
2. lag om ändring i lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet,
3. lag om ändring i offentlighets- och sekretesslagen (2009:400) med den ändringen att ikraftträdandebestämmelsen ska avslutas med en punkt,
4. lag om ändring i lagen (2010:751) om betaltjänster med den ändringen att 3 kap. 29 § ska ha den lydelse som utskottet föreslår i bilaga 3,
5. lag om ändring i lagen (2011:755) om elektroniska pengar med den ändringen att
 - 3 kap. 18 § sista stycket ska avslutas med en punkt,
 - 3 kap. 29 a § första stycket ska avslutas med en punkt,
 - 5 kap. 27 § ska ha den lydelse som utskottet föreslår i bilaga 3,
6. lag om ändring i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Därmed bifaller riksdagen proposition 2024/25:67 punkterna 1–6.

Stockholm den 13 mars 2025

På finansutskottets vägnar

Edward Riedl

Följande ledamöter har deltagit i beslutet: Edward Riedl (M), Mikael Damberg (S), Oscar Sjöstedt (SD), Dennis Dioukarev (SD), Björn Wiechel (S), Jan Ericson (M), Ingela Nylund Watz (S), Charlotte Quensel (SD), Ida Drougge (M), Hans Eklind (KD), David Perez (SD), Janine Alm Ericson (MP), Cecilia Rönn (L), Peder Björk (S), Joakim Sandell (S), Samuel Gonzalez Westling (V) och Anders Karlsson (C).

Redogörelse för ärendet

Ärendet och dess beredning

I betänkandet behandlar utskottet regeringens proposition 2024/25:67 Åtgärder mot missbruk av alternativa betalningssystem. I propositionen föreslår regeringen att riksdagen antar ett förslag till en ny lag om valutaväxling och vissa följdändringar i bl.a. lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet, lagen (2010:751) om betaltjänster samt lagen (2011:755) om elektroniska pengar. Lagförslaget innehåller bestämmelser om att penningöverföring ska omfattas av tillståndsplikt i stället för enbart registreringsplikt som är det som gäller i dag. Skälet för regeringens förslag är att valutaväxlare och registrerade betaltjänstleverantörer såsom penningöverförare bedöms ha en central funktion vid kriminella nätverks återinvesteringar i kriminell verksamhet och tvätt av brottsvinster. Undantag föreslås för fysiska och juridiska personer som tillhandahåller betaltjänster i form av kontoinformationstjänster.

I propositionen föreslås en ändring i 3 kap. 29 § lagen (2010:751) om betaltjänster och 5 kap. 27 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar. Paragraferna behandlas också i proposition 2024/25:65 Ökat informationsflöde till brottsbekämpningen. Riksdagen beslutade att paragraferna ska ändras den 26 februari och att ändringarna ska träda i kraft den 1 april 2025 (bet. 2024/25:JuU9, rskr. 2024/25:148). De ändringarna har beaktats i utskottets förslag i bilaga 3.

För att anpassa svensk rätt till unionsrätten föreslås dessutom att registrerade betaltjänstleverantörer som tillhandahåller kontoinformationstjänster ska omfattas av lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Regeringens förslag till riksdagsbeslut finns i bilaga 1. Regeringens lagförslag finns i bilaga 2. Utskottets lagförslag finns i bilaga 3.

I propositionen finns en redogörelse för ärendets beredning fram till regeringens beslut om proposition.

Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 juli 2025.

Utskottets överväganden

Åtgärder mot missbruk av alternativa betalningssystem

Utskottets förslag i korthet

Riksdagen antar regeringens förslag till en ny lag om valutaväxling samt ändringar i bl.a. lagen om valutaväxling och annan finansiell verksamhet, lagen om betaltjänster och lagen om elektroniska pengar. Riksdagen gör dock vissa lagtekniska anpassningar. Förslagen innebär att valutaväxling, betaltjänster och utgivning av elektroniska pengar ska omfattas av tillståndsplikt i stället för registreringsplikt. Undantag görs för fysiska och juridiska personer som tillhandahåller betaltjänster i form av kontoinformations-tjänster.

Vidare innebär lagändringarna att registrerade betaltjänstleverantörer som tillhandahåller kontoinformationstjänster ska omfattas av penningtvättslagen.

Propositionen

Rättslig reglering

Betaltjänster

Regler om betaltjänster finns i lagen (2010:751) om betaltjänster (betaltjänstlagen) som genomför 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 (betaltjänstdirektivet).

Med betaltjänster avses enligt 1 kap. 2 § betaltjänstlagen

- tjänster som gör det möjligt att sätta in kontanter på ett betalkonto samt de åtgärder som krävs för förvaltning av kontot
- tjänster som gör det möjligt att ta ut kontanter från ett betalkonto samt de åtgärder som krävs för förvaltning av kontot
- genomförande av betalningstransaktioner, inklusive överföring av medel på ett betalkonto genom autogiro, kontokort eller andra betalningsinstrument eller kontobaserade betalningar
- genomförande av betalningstransaktioner när medlen täcks av en betaltjänstanvändares kreditutrymme
- utgivning av betalningsinstrument eller inlösen av transaktionsbelopp där ett betalningsinstrument har använts

- penningöverföring
- betalningsinitieringstjänster
- kontoinformationstjänster.

De som tillhandahåller betaltjänster kallas för betaltjänstleverantörer (2 kap. 3 § betaltjänstlagen). Enligt 2 kap. 1 § betaltjänstlagen är tillhandahållande av betaltjänster som huvudregel tillståndspliktigt. Finansinspektionen prövar ansökningar om tillstånd att tillhandahålla betaltjänster, och de företag som beviljats tillstånd för detta kallas betalningsinstitut.

För att få tillstånd att tillhandahålla betaltjänster krävs bl.a. att verksamheten bedrivs som aktiebolag eller ekonomisk förening. Därutöver förutsätts att bolagsordningen eller stadgarna inte strider mot betaltjänstlagen eller någon annan författning samt att det finns skäl att anta att den planerade verksamheten kommer att drivas med tillräckliga styr- och kontrollformer och i enlighet med de författningar som reglerar verksamheten.

Undantag från tillståndsplikten kan beviljas under vissa förutsättningar. För företag som bedriver mindre betaltjänstverksamhet finns det enligt 2 kap. 3 § betaltjänstlagen en sådan möjlighet. Om företagen – som kan vara både fysiska och juridiska personer – beviljas undantag omfattas de i stället av registreringsplikt och kallas för registrerade betaltjänstleverantörer. För företag som tillhandahåller betaltjänster i form av betalningsinitieringstjänster är det inte möjligt att ansöka om undantag från tillståndsplikt. Sådan verksamhet är alltså alltid tillståndspliktig. Avsikten med registreringsplikten – dvs. undantaget från tillståndsplikt – är att underlätta för små företag att tillhandahålla betaltjänster (prop. 2009/10:220 s. 121–124).

Valutaväxling

Med valutaväxling avses yrkesmässig handel med utländska sedlar och mynt samt resecheckar utställda i utländsk valuta (1 § 1 lagen [1996:1006] om valutaväxling och annan finansiell verksamhet). Med annan finansiell verksamhet avses yrkesmässig verksamhet som består i förvaltning av eller handel med virtuell valuta eller som består i att utföra en eller flera av vissa verksamheter som anges i 7 kap. 1 § andra stycket 2, 3 och 5–12 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, dvs. att lämna eller förmedla krediter, medverka vid finansiering, t.ex. factoring och leasing, tillhandahålla betalningsmedel, ta på sig garantiförbindelser, medverka vid värdepappers-emissioner, lämna ekonomisk rådgivning, förvara värdepapper, driva rembursverksamhet, tillhandahålla värdefackstjänster och driva valutahandel.

Den 1 januari 2024 slopades väsentlighets- och huvudsaklighetskriterierna som tidigare följde av lagen om finansiell verksamhet. Kriterierna innebar att registreringsplikten för dessa typer av verksamhetsutövare var begränsad till valutaväxling som bedrevs i ”väsentlig omfattning” och annan finansiell verksamhet som var den ”huvudsakliga” verksamheten (prop. 2022/23:124). Sedan ändringen trädde i kraft är alltså all yrkesmässig valutaväxlingsverksamhet och annan finansiell verksamhet som utgångspunkt registreringspliktig. Från kravet på registrering undantas företag som har tillstånd att

bedriva olika slag av finansiell verksamhet enligt vissa rörelselagar. Dessa företag är redan föremål för krav och tillsyn enligt de lagarna.

Den som avser att bedriva valutaväxling eller annan finansiell verksamhet ska ansöka om registrering hos Finansinspektionen (2 § första stycket lagen om finansiell verksamhet). Som en förutsättning för registrering gäller att det ska finnas skäl att anta att verksamheten kommer att drivas på ett sätt som är förenligt med lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen). Från och med den 1 januari 2024 gäller även att den som driver verksamheten måste uppfylla ett lämplighetskrav (2 § andra stycket lagen om finansiell verksamhet). Den som senare vill ändra sin verksamhetsinriktning ska registrera den nya verksamheten (2 a § lagen om finansiell verksamhet). Finansiella institut ska även anmäla ändringar av de förhållanden som legat till grund för registreringen (2 b § lagen om finansiell verksamhet). Finansinspektionen utövar tillsyn över de finansiella instituten (8 § lagen om finansiell verksamhet).

Penningtvätt och finansiering av terrorism

I penningtvättslagen (2017:630) finns bestämmelser om att vissa kategorier av företag – verksamhetsutövare – ska vidta olika former av åtgärder i syfte att motverka att verksamheten utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Till verksamhetsutövarna hör företag som bedriver olika former av finansiell verksamhet (t.ex. banker), olika former av rådgivningsverksamhet (t.ex. advokater, fastighetsmäklare och revisorer) och spelverksamhet. Företag som omfattas av betaltjänstlagen och lagen om finansiell verksamhet är verksamhetsutövare enligt penningtvättslagen.

Penningtvättslagen genomför Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 av den 20 maj 2015 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 och om upphävande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG och kommissionens direktiv 2006/70/EG (penningtvättsdirektivet). Penningtvättslagen ställer krav på att verksamhetsutövare ska känna och övervaka sina kunder. Det innebär att en verksamhetsutövare ska göra riskbedömningar av sina produkter, tjänster och kunder (2 kap.), ha tillräcklig kundkännedom (3 kap.), övervaka pågående affärsförbindelser och bedöma enstaka transaktioner samt rapportera misstänkt penningtvätt och finansiering av terrorism till Polismyndigheten (4 kap.).

Verksamhetsutövare står under penningtvättstillsyn av den myndighet eller det självreglerande organ som utövar den ordinarie tillsynen över verksamheten (Fastighetsmäklarinspektionen, Finansinspektionen, Revisorsinspektionen, Spelinspektionen och Sveriges advokatsamfund). Verksamhetsutövare som inte står under ordinarie tillsyn står under penningtvättstillsyn av någon av länsstyrelserna i Skåne län, Stockholms län eller Västra Götalands län (7 kap. penningtvättslagen). Genom tillsynen kontrolleras att verksamhetsutövarna har ordnat sina verksamheter på ett sådant sätt att de kan förebygga,

förhindra eller upptäcka penningtvätt och finansiering av terrorism på det sätt som förutsätts enligt penningtvättslagen. Vid tillsynen över att verksamhetsutövare – betalningsinstitut, registrerade betaltjänstleverantörer eller finansiella institut – uppfyller kraven i penningtvättslagen har det ingen betydelse om verksamhetsutövaren omfattas av registreringsplikt- eller tillståndsplikt.

Behovet av förändringar

De senaste årtiondena har användningen av kontanter i samhället minskat till förmån för kortbetalningar och omedelbara betalningar såsom Swish. Samtidigt fortsätter kontanter att vara viktiga för kriminella, eftersom betalningar med kontanter är svåra att spåra och medför minskad risk för att upptäckas. Många typer av brottslig verksamhet genererar mycket stora belopp i kontanter, t.ex. narkotikahandel.

Inom viss brottslighet är det vanligt att stora summor i kontanter förs utomlands för återinvesteringar i kriminell verksamhet eller för att tvättas genom investeringar i fast eller lös egendom. Det sker i allmänhet genom penningöverföringar eller penningkurirer efter det att svenska kronor har växlats till utländsk valuta, framför allt euro eller dollar.

I takt med den minskande kontantanvändningen i Sverige har också kreditinstitutens hantering av kontanter minskat. Samtidigt har kreditinstituten skärpt sitt arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism. En konsekvens av denna utveckling är att riskerna med kontanthantering har koncentrerats till finansiella institut och registrerade betaltjänstleverantörer, framför allt valutaväxlare och penningöverförare.

Att valutaväxling och penningöverföringar har en central funktion vid kriminella nätverks återinvesteringar i kriminell verksamhet och tvätt av brottsvinster beskrivs bl.a. i Polismyndighetens rapporter Penningtvätt via betaltjänstombud (dnr A304.644/2021), Penningtvätt via växlingskontor (dnr A653.966/2021), Penningtvätt genom utförsel av kontanter (dnr A320.761/2023) och Lärdomar av Encrochat (dnr A193.902/2021).

Vid Polismyndigheten finns kansliet för samordningsfunktionen för åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Genom samordningsfunktionen bedrivs en myndighetsövergripande samverkan mellan Bolagsverket, Brottsförebyggande rådet, Ekobrottsmyndigheten, Fastighetsmäklarinspektionen, Finansinspektionen, Kronofogdemyndigheten, länsstyrelserna i Skåne, Stockholms och Västra Götalands län, Polismyndigheten, Revisorsinspektionen, Skatteverket, Spelinspektionen, Säkerhetspolisen, Tullverket och Åklagarmyndigheten.

En av samordningsfunktionens viktigaste uppgifter är att ta fram nationella riskbedömningar i fråga om penningtvätt och finansiering av terrorism. I den nationella riskbedömning som togs fram i samordningsfunktionen för 2020 och 2021 (dnr A052.211/2021) bekräftas bilden att valutaväxlare och penningöverförare har en central funktion för kriminella nätverks återinvesteringar i

kriminell verksamhet och tvätt av brottsvinster. I den nationella riskbedömningen för 2022 behandlas riskerna för penningtvätt genom hawalaverksamhet. Där föreslås att registreringsplikten för fysiska och juridiska personer som bedriver verksamhet i form av penningöverföring och valutaväxling ska ersättas av tillståndsplikt (dnr A243.461/2023).

Kraven på valutaväxlare skärptes den 1 januari 2024. Inom ramen för det lagstiftningsärendet rymdes inte frågan om registreringsplikten för valutaväxlare och penningöverförare behöver ersättas av tillståndsplikt (prop. 2022/23:124 s. 36 och 37). Regeringen anser därför att det finns anledning att se över detta, trots de skärpningar som nyligen gjorts.

Åtgärder mot missbruk av alternativa betalningssystem

Tillståndsplikt i stället för registreringsplikt

Regeringen föreslår att valutaväxling och alla betaltjänster utom kontoinformationstjänster ska omfattas av tillståndsplikt. Valutaväxling ska bara få bedrivas av kreditinstitut, institut för elektroniska pengar, betalningsinstitut och filialer till motsvarande utländska företag. Bestämmelserna om valutaväxling ska tas in i en ny lag.

Annan finansiell verksamhet

Regeringen bedömer att det inte finns förutsättningar att i detta lagstiftningsärende lämna förslag om att registreringsplikten för fysiska och juridiska personer som bedriver annan finansiell verksamhet än valutaväxling ska ersättas av tillståndsplikt.

Utgivning av elektroniska pengar

Regeringen föreslår att utgivning av elektroniska pengar ska omfattas av tillståndsplikt.

Registrerade betaltjänstleverantörer som tillhandahåller kontoinformationstjänster

Regeringen föreslår att registrerade betaltjänstleverantörer som tillhandahåller kontoinformationstjänster ska omfattas av penningtvättslagen.

Åtgärder mot den som bedriver verksamhet utan att vara berättigad till det

Regeringen föreslår att Finansinspektionen ska få besluta om sanktionsavgift för den som bedriver verksamhet som omfattas av betaltjänstlagen utan att vara berättigad till det. En sanktionsavgift ska inte få beslutas om överträdelsen omfattas av ett föreläggande som har förenats med vite och det har gjorts en ansökan om utdömande av vitet.

Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser

Regeringen föreslår att lagändringarna ska träda i kraft den 1 juli 2025. Valutaväxlare, registrerade betaltjänstleverantörer och registrerade utgivare som före ikraftträdandet var registrerade hos Finansinspektionen ska få

fortsätta sin verksamhet till och med den 31 december 2025. Om en ansökan om tillstånd har getts in till Finansinspektionen före den 1 januari 2026 ska företaget dock få fortsätta med verksamheten till dess att ansökan har prövats slutligt. Äldre bestämmelser ska gälla under övergångsperioden. Den nya bestämmelsen om sanktionsavgifter ska tillämpas första gången vid ingripanden mot överträdelse som sker efter ikraftträdandet.

Utskottets ställningstagande

Det har inte väckts någon motion med anledning av propositionen. Utskottet anser att riksdagen bör anta regeringens lagförslag av de skäl som anförs i propositionen.

Vidare bör ett par av regeringens lagförslag ändras för att de ska stämma överens med annan lagstiftning.

I propositionen föreslås en ändring i 3 kap. 29 § lagen (2010:751) om betaltjänster och 5 kap. 27 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar. Paragraferna behandlas också i proposition 2024/25:65 Ökat informationsflöde till brottsbekämpningen. Riksdagen beslutade att paragraferna ska ändras den 26 februari och att ändringarna ska träda i kraft den 1 april 2025 (bet. 2024/25:JuU9, rskr. 2024/25:148). De ändringarna har beaktats i utskottets förslag i bilaga 3.

BILAGA 1

Förteckning över behandlade förslag

Propositionen

Proposition 2024/25:67 Åtgärder mot missbruk av alternativa betalningssystem:

1. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om valutaväxling.
2. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet.
3. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i offentlighets- och sekretesslagen (2009:400).
4. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2010:751) om betaltjänster.
5. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2011:755) om elektroniska pengar.
6. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

BILAGA 2

Regeringens lagförslag

1 Förslag till lag om valutaväxling

Härigenom föreskrivs följande.

Lagens innehåll

1 § Denna lag gäller valutaväxling. Med valutaväxling avses yrkesmässig handel med sedlar, mynt och resecheckar i utländsk valuta.

Vem som får bedriva valutaväxling

2 § Bara betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och kreditinstitut och filialer till motsvarande utländska företag får bedriva valutaväxling.

Konsumentskydd

3 § Den som bedriver valutaväxling ska

1. tydligt informera om tillämpade växelkurser och avgifter, och
2. tillhandahålla en avräkningsnota som anger institutets eller filialens namn, köp- respektive säljkurs och avgifter.

4 § Den information som ska lämnas enligt 3 § ska anses vara väsentlig vid tillämpningen av 10 § tredje stycket marknadsföringslagen (2008:486).

Bestämmelserna i 29–36 §§ marknadsföringslagen om marknadsstörningsavgift ska inte tillämpas vid utebliven information.

Tillsyn och ingripande

5 § Bestämmelser om tillsyn över och ingripanden mot betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och kreditinstitut och filialer till motsvarande utländska företag finns i de lagar som reglerar dessa företag.

Åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

6 § Bestämmelser om att betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och kreditinstitut ska medverka till att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism finns i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

1. Denna lag träder i kraft den 1 juli 2025.

2. Lagen ska dock inte tillämpas på den som före ikraftträdandet hos Finansinspektionen var registrerad för valutaväxling och som bedriver sin verksamhet med stöd av punkt 2 i ikraftträdande- och övergångs-

bestämmelserna till lagen (2025:000) om ändring i lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet.

2 Förslag till lag om ändring i lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet

Härigenom föreskrivs i fråga om lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet¹

- dels att 5 och 6 §§ ska upphöra att gälla,
- dels att rubriken närmast före 5 § ska utgå,
- dels att rubriken till lagen samt 1, 2, 3 och 11 §§ ska ha följande lydelse.

<i>Nuvarande lydelse</i>	<i>Föreslagen lydelse</i>
Lag om valutaväxling och annan finansiell verksamhet	Lag om viss finansiell verksamhet

|Lydelse enligt prop. 2024/25:43 *Föreslagen lydelse*

1 §²

- I denna lag avses med

 1. valutaväxling: yrkesmässig handel med utländska sedlar och mynt samt resecheckar utställda i utländsk valuta,
 2. annan finansiell verksamhet: yrkesmässig verksamhet som består i att utföra en eller flera av de verksamheter som anges i 7 kap. 1 § andra stycket 2, 3 och 5–12 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
 3. finansiellt institut: fysisk eller juridisk person som bedriver valutaväxling eller annan finansiell verksamhet, och
 4. kvalificerat innehav: detsamma som i 1 kap. 5 § 15 lagen om bank- och finansieringsrörelse.
1. finansiell verksamhet: yrkesmässig verksamhet som består i att utföra en eller flera av de verksamheter som anges i 7 kap. 1 § andra stycket 2, 3 och 5–12 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
 2. finansiellt institut: fysisk eller juridisk person som bedriver finansiell verksamhet, och
 3. kvalificerat innehav: detsamma som i 1 kap. 5 § 15 lagen om bank- och finansieringsrörelse.

¹ Lagen omtryckt 2004:319.
Senaste lydelse av lagens rubrik 2017:639
5 § 2023:824
6 § 2023:824.

² Senaste lydelse 2024:000.

*Nuvarande lydelse**Föreslagen lydelse*2 §³

En fysisk eller juridisk person som avser att bedriva *valutaväxling eller annan* finansiell verksamhet ska ansöka om registrering av sin verksamhet hos Finansinspektionen. Ansökan behöver inte göras av

En fysisk eller juridisk person som avser att bedriva finansiell verksamhet ska ansöka om registrering av sin verksamhet hos Finansinspektionen. Ansökan behöver inte göras av

1. företag som avses i 1 kap. 2 § första stycket 1–3, 6, 8, 9 och 11–13 lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, och

2. fysiska eller juridiska personer som bedriver försäkringsdistribution enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution.

Finansinspektionen ska registrera den som har kommit in med en ansökan, om

1. det finns skäl att anta att verksamheten kommer att bedrivas på ett sätt som är förenligt med lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och föreskrifter som har meddelats med stöd av den lagen, och

2. kravet på ägare och ledning i 3 § första stycket är uppfyllt.

2. kravet på ägare och ledning i 3 § är uppfyllt.

Den som har blivit registrerad ska tas bort ur registret när ett beslut om föreläggande enligt 11, 12 eller 13 § att upphöra med verksamheten har fått laga kraft. Ett finansiellt institut ska också tas bort ur registret om det anmäler att det inte längre bedriver verksamhet som omfattas av lagen eller om det på något annat sätt framgår att registreringsplikt inte längre gäller.

3 §⁴

Den som bedriver *valutaväxling eller annan* finansiell verksamhet eller har ett kvalificerat innehav i eller ingår i ledningen för ett finansiellt institut ska vara lämplig för uppgiften. Vid lämplighetsbedömningen ska det särskilt beaktas om personen i väsentlig utsträckning har åsidosatt skyldigheter i näringsverksamhet eller gjort sig skyldig till allvarlig brottslighet.

Den som bedriver finansiell verksamhet eller har ett kvalificerat innehav i eller ingår i ledningen för ett finansiellt institut ska vara lämplig för uppgiften. Vid lämplighetsbedömningen ska det särskilt beaktas om personen i väsentlig utsträckning har åsidosatt skyldigheter i näringsverksamhet eller gjort sig skyldig till allvarlig brottslighet.

11 §⁵

Om en anmälan enligt 2 b § avser ett förhållande som har betydelse för bedömningen av kravet i 3 §

Om en anmälan enligt 2 b § avser ett förhållande som har betydelse för bedömningen av kravet i 3 §,

³ Senaste lydelse 2023:824.

⁴ Senaste lydelse 2023:824.

⁵ Senaste lydelse 2023:824.

första stycket, ska Finansinspektionen pröva om kravet fortfarande är uppfyllt. En sådan prövning får även göras när det i övrigt finns behov av det.

Om kravet i 3 § *första stycket* inte är uppfyllt får inspektionen, om verksamheten bedrivs av en fysisk person, förelägga denne att upphöra med verksamheten.

Om verksamheten bedrivs av en juridisk person får inspektionen förelägga denne att göra rättelse. Om föreläggandet inte följs, får inspektionen förelägga den juridiska personen att upphöra med verksamheten.

Om någon som har ett kvalificerat innehav inte uppfyller kravet i 3 § *första stycket*, får inspektionen förelägga denne att avyttra så stor del av aktierna eller andelarna att innehavet därefter inte är kvalificerat eller, om innehavaren är en juridisk person, att byta ut den i dess ledning diskvalificerade personen.

ska Finansinspektionen pröva om kravet fortfarande är uppfyllt. En sådan prövning får även göras när det i övrigt finns behov av det.

Om kravet i 3 § inte är uppfyllt får inspektionen, om verksamheten bedrivs av en fysisk person, förelägga denne att upphöra med verksamheten.

Om någon som har ett kvalificerat innehav inte uppfyller kravet i 3 §, får inspektionen förelägga denne att avyttra så stor del av aktierna eller andelarna att innehavet därefter inte är kvalificerat eller, om innehavaren är en juridisk person, att byta ut den i dess ledning diskvalificerade personen.

1. Denna lag träder i kraft den 1 juli 2025.

2. Den som före ikraftträdandet hos Finansinspektionen var registrerad för valutaväxling får fortsätta verksamheten till och med den 31 december 2025. Om en ansökan om tillstånd att bedriva verksamhet som betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar eller kreditinstitut har getts in till Finansinspektionen före den 1 januari 2026, får den registrerade verksamheten dock fortsätta till dess att ansökan har prövats slutligt.

3. Äldre bestämmelser gäller fortfarande för den som bedriver verksamhet med stöd av punkt 2.

3 Förslag till lag om ändring i offentlighets- och sekretesslagen (2009:400)

Härigenom föreskrivs att 30 kap. 6 § offentlighets- och sekretesslagen (2009:400) ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

30 kap.

6 §⁶

Sekretess gäller i en statlig myndighets verksamhet som består i övervakning eller kontroll för sådan uppgift om en enskilds ekonomiska eller personliga förhållanden som på begäran har lämnats av någon som är skyldig att lämna uppgifter till myndigheten, om övervakningen eller kontrollen sker enligt

1. lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument,
2. lagen (1996:1006) om *valuta- 2. lagen (1996:1006) om viss växling och annan finansiell finansiell verksamhet,* verksamhet,
3. lagen (2006:451) om offentliga uppköpserbjudanden på aktiemarknaden,
4. lagen (2012:735) med kompletterande bestämmelser till EU:s blankningsförordning,
5. lagen (2013:287) med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister, eller
6. lagen (2019:277) med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om transparens i transaktioner för värdepappersfinansiering och om återanvändning.

Om en uppgift som avses i första stycket rör den som övervakningen avser, gäller sekretessen endast om denne kan antas lida skada eller men om uppgiften röjs och sekretessen inte motverkar syftet med uppgiftsskyldigheten.

För uppgift i en allmän handling gäller sekretessen i högst tjugo år.

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2025

⁶ Senaste lydelse 2020:1036.

4 Förslag till lag om ändring i lagen (2010:751) om betaltjänster

Härigenom föreskrivs i fråga om lagen (2010:751) om betaltjänster
dels att 1 kap. 6 §, 2 kap. 2, 3, 5 och 7 §§, 3 kap. 6, 7, 13, 17, 18, 19, 21, 23–25 och 28–29 §§ och 8 kap. 1, 23 e och 24 §§ ska ha följande lydelse,
dels att det ska införas tre nya paragrafer, 8 kap. 24 a, 24 b och 25 a §§, och närmast före 8 kap. 25 a § en ny rubrik av följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

1 kap.

6 §⁷

Denna lag gäller inte tjänster som

1. består av yrkesmässig, fysisk transport och därmed sammanhängande hantering av kontanter, med undantag för uppräkningsverksamhet,

2. ger möjlighet till uttag av kontanter i samband med inköp av varor eller tjänster, *eller*

3. består av valutaväxling genom utbyte av kontanter, *eller*

4. tillhandahålls av en leverantör av tekniska tjänster som stöder betaltjänstleverantörens verksamhet med betaltjänster, utan att leverantören av tekniska tjänster vid något tillfälle kommer i besittning av medel, såvida inte det rör sig om en betalningsinitierings-tjänst eller kontoinformations-tjänst.

2. ger möjlighet till uttag av kontanter i samband med inköp av varor eller tjänster, *eller*

3. tillhandahålls av en leverantör av tekniska tjänster som stöder betaltjänstleverantörens verksamhet med betaltjänster, utan att leverantören av tekniska tjänster vid något tillfälle kommer i besittning av medel, såvida inte det rör sig om en betalningsinitierings-tjänst eller kontoinformations-tjänst.

2 kap.

2 §⁸

Tillstånd enligt denna lag behövs inte för

1. kreditinstitut,

2. institut för elektroniska pengar *och de företag som har undantagits från tillståndsplikt enligt lagen (2011:755) om elektroniska pengar,*

3. statliga och kommunala myndigheter, när de inte ägnar sig åt myndighetsutövning,

4. utländska fysiska och juridiska personer samt myndigheter inom EES, motsvarande dem i 1–3 med undantag av sådana fysiska eller juridiska personer som har undantagits från tillståndsplikt enligt nationella bestämmelser som genomför betaltjänstdirektivet,

2. institut för elektroniska pengar enligt lagen (2011:755) om elektroniska pengar,

⁷ Senaste lydelse 2018:175.

⁸ Senaste lydelse 2018:175.

5. Europeiska centralbanken och nationella centralbanker i andra EES-länder, när de inte agerar i egenskap av monetär eller offentlig myndighet,
6. postgiroinstitut inom EES som enligt nationell lagstiftning har rätt att tillhandahålla betaltjänster,
7. filialer till utländska kreditinstitut från länder utanför EES, och
8. filialer till institut för elektroniska pengar från länder utanför EES.

3 §⁹

En fysisk eller juridisk person får ansöka hos Finansinspektionen om att undantas från tillståndsplikt enligt 1 §. Inspektionen ska besluta om ett sådant undantag om

1. genomsnittet av de totala betalningstransaktionerna under de senaste 12 månaderna inte överstiger ett belopp motsvarande 3 miljoner euro per månad,

2. den som ska ingå i ett bolags eller en förenings styrelse, vara verkställande direktör eller ansvarig för betaltjänstverksamheten inte har dömts för brott som rör finansiering av terrorism eller penningtvätt eller annan ekonomisk brottslighet,

3. det finns skäl att anta att den planerade verksamheten kommer att drivas enligt tillämpliga delar av denna lag och andra författningar som reglerar verksamheten,

4. det för juridiska personer finns skäl att anta att den som har ett kvalificerat innehav i företaget är lämplig att utöva ett väsentligt inflytande över ledningen av företaget, och

5. den som ska ingå i ett företags styrelse, vara verkställande direktör, ansvarig för betaltjänstverksamheten eller vara ersättare för någon av dem, har tillräcklig insikt och erfarenhet för att delta i ledningen av företaget eller ansvara för betaltjänstverksamheten och även i övrigt är lämplig för en sådan uppgift.

En fysisk eller juridisk person *som avser att bara tillhandahålla kontoinformationstjänster* får ansöka hos Finansinspektionen om att undantas från tillståndsplikt enligt 1 §. Inspektionen ska besluta om ett sådant undantag om

1. den som ska ingå i ett bolags eller en förenings styrelse, vara verkställande direktör eller ansvarig för betaltjänstverksamheten inte har dömts för brott som rör finansiering av terrorism eller penningtvätt eller annan ekonomisk brottslighet,

2. det finns skäl att anta att den planerade verksamheten kommer att drivas enligt tillämpliga delar av denna lag och andra författningar som reglerar verksamheten,

3. den som ska ingå i ett företags styrelse, vara verkställande direktör, ansvarig för betaltjänstverksamheten eller vara ersättare för någon av dem, har tillräcklig insikt och erfarenhet för att delta i ledningen av företaget eller ansvara för betaltjänstverksamheten och även i övrigt är lämplig för en sådan uppgift, *och*

⁹ Senaste lydelse 2018:175. Ändringen innebär bl.a. att andra och tredje styckena tas bort.

4. personen har en ansvarsförsäkring som täcker det geografiska området där verksamheten drivs eller har en annan jämförbar garanti som täcker den skadeståndsskyldighet som kan uppkomma till följd av verksamheten.

Vid bedömningen av om villkoret enligt första stycket 1 är uppfyllt, ska hänsyn även tas till de förväntade totala betalningstransaktionerna i företagets affärsplan.

Första stycket gäller inte den som tillhandahåller betalningsinitieringstjänster.

Den som endast tillhandahåller kontoinformationstjänster ska undantas från tillståndsplikt om villkoren i första stycket 2, 3 och 5 är uppfyllda och den fysiska eller juridiska personen har en ansvarsförsäkring som täcker det geografiska område inom vilket verksamheten drivs eller annan jämförbar garanti som täcker den skadeståndsskyldighet som kan uppkomma till följd av verksamheten.

5 §

En registrerad betaltjänstleverantör som inte längre uppfyller villkoren i 3 § första stycket 1 eller 2 ska ansöka om tillstånd enligt 1 §. Ansökan ska göras inom 30 dagar från den dag då villkoren inte längre uppfylldes.

En registrerad betaltjänstleverantör ska avföras ur registret om leverantören anmäler att den inte längre tillhandahåller betaltjänster eller om det på annat sätt framgår att leverantörens verksamhet med betaltjänster har upphört.

7 §¹⁰

Vid bedömningen enligt 3 § första stycket 4 och 6 § 3 av om en innehavare är lämplig ska dennes anseende och kapitalstyrka beaktas. Det ska också beaktas om det finns skäl att anta att

Vid bedömningen enligt 6 § första stycket 3 av om en innehavare är lämplig ska dennes anseende och kapitalstyrka beaktas. Det ska också beaktas om det finns skäl att anta att

¹⁰ Senaste lydelse 2022:682.

1. innehavaren kommer att motverka att betaltjänstverksamheten drivs på ett sätt som är förenligt med kraven i denna lag och andra författningar som reglerar företagets verksamhet,

2. innehavet har samband med eller kan öka risken för

a) penningtvätt enligt 1 kap. 6 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, eller

b) finansiering av terrorism enligt 6 § terroristbrottslagen (2022:666) eller försök till sådant brott, avseende terroristbrott enligt 4 § samma lag.

Om företaget har eller kan förväntas komma att få nära förbindelser med någon annan, får tillstånd enligt 1 § ges bara om förbindelserna inte hindrar en effektiv tillsyn av företaget.

3 kap.

6 §¹¹

Ett betalningsinstitut eller en registrerad betaltjänstleverantör får i sin verksamhet med betaltjänster inte

1. ta emot insättningar eller andra återbetalningspliktiga medel från allmänheten, eller

2. erbjuda andra konton än betalkonton som uteslutande används för betalningstransaktioner.

Ett betalningsinstitut *eller en registrerad betaltjänstleverantör* får i sin verksamhet med betaltjänster bevilja kredit för sådana betaltjänster som avses i 1 kap.

2 § 4 eller 5 om

Ett betalningsinstitut får i sin verksamhet med betaltjänster bevilja kredit för sådana betaltjänster som avses i 1 kap. 2 § 4 eller 5 om

1. krediten endast utnyttjas i samband med genomförande av en betalningstransaktion,

2. krediten inte beviljas ur medel som innehas för att genomföra en betalningstransaktion, och

3. kredit via betalningsinstrument som lämnats inom ramen för gränsöverskridande verksamhet inom EES återbetalas inom 12 månader.

Betalningsinstitut får endast bevilja kredit enligt andra stycket om institutets kapitalbas är tillfredsställande med hänsyn till det totala kreditbeloppet.

¹¹ Senaste lydelse 2018:175.

*Lydelse enligt prop. 2024/25:50**Föreslagen lydelse*7 §¹²

Ett betalningsinstitut *eller en registrerad betaltjänstleverantör* ska vidta särskilda åtgärder för att skydda en betaltjänstanvändares medel som mottagits för genomförande av betalningstransaktioner. Sådana medel ska

1. hållas avskilda från betalningsinstitutets *eller den registrerade betaltjänstleverantörens* egna tillgångar och medel som innehas för annans räkning än betaltjänstanvändares, eller

2. omfattas av en försäkring eller garanti

a) som tillhandahålls av ett försäkringsföretag eller ett kreditinstitut som inte ingår i samma koncern som betalningsinstitutet *eller den registrerade betaltjänstleverantören*, och

b) som ger samma skydd för betaltjänstanvändaren som om medlen hålls åtskilda enligt 1.

Medel för genomförande av transaktioner enligt första stycket 1, som fortfarande innehas av betalningsinstitutet *eller den registrerade betaltjänstleverantören* vid slutet av bankdagen efter den dag då medlen mottogs, ska deponeras på ett särskilt konto hos ett kreditinstitut eller ett utländskt kreditinstitut eller investeras i likvida tillgångar med låg risk.

Första och andra styckena gäller även i de fall då ett betalningsinstitut *eller en registrerad betaltjänstleverantör* tar emot medel där en andel ska användas för framtida betalningstransaktioner och återstoden för andra tjänster än betaltjänster. Om det inte går att fastställa hur stor andel av användares medel som kommer att användas till betalningstransaktionerna, får ett betalningsinstitut *eller en*

Ett betalningsinstitut ska vidta särskilda åtgärder för att skydda en betaltjänstanvändares medel som mottagits för genomförande av betalningstransaktioner. Sådana medel ska

1. hållas avskilda från betalningsinstitutets egna tillgångar och medel som innehas för annans räkning än betaltjänstanvändares, eller

a) som tillhandahålls av ett försäkringsföretag eller ett kreditinstitut som inte ingår i samma koncern som betalningsinstitutet, och

Medel för genomförande av transaktioner enligt första stycket 1, som fortfarande innehas av betalningsinstitutet vid slutet av bankdagen efter den dag då medlen mottogs, ska deponeras på ett särskilt konto hos ett kreditinstitut eller ett utländskt kreditinstitut eller investeras i likvida tillgångar med låg risk.

Första och andra styckena gäller även i de fall då ett betalningsinstitut tar emot medel där en andel ska användas för framtida betalningstransaktioner och återstoden för andra tjänster än betaltjänster. Om det inte går att fastställa hur stor andel av användares medel som kommer att användas till betalningstransaktionerna, får ett betalningsinstitut, om det är möjligt att på grundval av

¹² Senaste lydelse 2025:000.

registrerad betaltjänstleverantör, om det är möjligt att på grundval av historiska uppgifter och efter tillstånd av Finansinspektionen, göra en uppskattning av denna andel.

historiska uppgifter och efter tillstånd av Finansinspektionen, göra en uppskattning av denna andel.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

13 §¹³

Bestämmelser om skyldighet för fysiska eller juridiska personer som tillhandahåller betaltjänster att medverka till att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism finns i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. *Av den lagen framgår att bestämmelserna inte gäller för registrerade betaltjänstleverantörer som endast tillhandahåller kontoinformations-tjänster.*

Bestämmelser om skyldighet för fysiska eller juridiska personer som tillhandahåller betaltjänster att medverka till att förhindra penningtvätt och finansiering av terrorism finns i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

17 §¹⁴

Om ett betalningsinstitut *eller en registrerad betaltjänstleverantör* vill tillhandahålla betaltjänster genom ombud, ska betalningsinstitutet *eller den registrerade betaltjänstleverantören* anmäla ombudet för registrering hos Finansinspektionen. En sådan anmälan behöver inte göras när det gäller kontoinformationstjänster.

Om ett betalningsinstitut vill tillhandahålla betaltjänster genom ombud, ska betalningsinstitutet anmäla ombudet för registrering hos Finansinspektionen. En sådan anmälan behöver inte göras när det gäller kontoinformationstjänster.

Anmälan ska innehålla

1. ombudets namn, adress och personnummer eller motsvarande samt ombudets unika identifikationskod eller identifikationsnummer om sådana uppgifter finns,

2. om ombudet är en juridisk person, dessutom namn, personnummer eller motsvarande samt adress för var och en som ingår i ombudets styrelse eller är dess verkställande direktör,

3. uppgifter som visar att de personer som avses i 2 är lämpliga för en sådan uppgift eller, om ombudet är en fysisk person, att han eller hon är lämplig att tillhandahålla betaltjänster,

4. ombudets interna regler för hur ombudet ska leva upp till de krav som anges i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, och

¹³ Senaste lydelse 2018:175.

¹⁴ Senaste lydelse 2018:175.

5. uppgifter om vilka betaltjänster ombudet har i uppdrag att tillhandahålla.

Om anmälan uppfyller kraven i andra stycket ska Finansinspektionen registrera ombudet i det register som inspektionen för enligt 8 kap. 5 §. Beslut i fråga om registrering ska fattas inom två månader från det att anmälan togs emot.

Ombudet får inte tillhandahålla betaltjänster innan registrering enligt tredje stycket har gjorts.

18 §¹⁵

Om ett betalningsinstitut vill tillhandahålla betaltjänster genom ombud i ett annat land inom EES, ska betalningsinstitutet underrätta Finansinspektionen om detta. Detsamma gäller om en registrerad betaltjänstleverantör vill tillhandahålla kontoinformationstjänster genom ombud.

Ett betalningsinstitut eller en registrerad betaltjänstleverantör som vill tillhandahålla betaltjänster genom ombud i ett annat land inom EES, ska underrätta Finansinspektionen om detta.

Underrättelsen ska innehålla

1. uppgifter om betaltjänstleverantörens namn och adress,
2. uppgift om i vilket land verksamheten ska drivas, och
3. de uppgifter som anges i 17 § andra stycket.

Betaltjänstleverantören ska underrätta Finansinspektionen om vilken dag tillhandahållandet av betaltjänster genom ombudet påbörjas i det andra landet.

19 §¹⁶

Ett betalningsinstitut som avser att tillhandahålla betaltjänster genom en filial i ett annat land inom EES ska underrätta Finansinspektionen innan verksamheten påbörjas. Detsamma gäller en registrerad betaltjänstleverantör som avser att tillhandahålla kontoinformationstjänster genom filial.

Ett betalningsinstitut eller en registrerad betaltjänstleverantör som avser att tillhandahålla betaltjänster genom en filial i ett annat land inom EES ska underrätta Finansinspektionen innan verksamheten påbörjas.

Underrättelsen ska innehålla

1. uppgifter om betaltjänstleverantörens namn och adress,
2. uppgift om i vilket land filialen ska inrättas,
3. uppgifter om vilka betaltjänster filialen avser att tillhandahålla, och
4. en beskrivning av filialens organisatoriska struktur och vilka som är ansvariga för ledningen av filialen.

Betaltjänstleverantören ska underrätta Finansinspektionen om vilken dag tillhandahållandet av betaltjänster genom filialen påbörjas i det andra landet.

¹⁵ Senaste lydelse 2018:175.

¹⁶ Senaste lydelse 2018:175.

21 §¹⁷

Ett betalningsinstitut som avser att från Sverige tillhandahålla betaltjänster i ett annat land inom EES ska underrätta Finansinspektionen innan verksamheten påbörjas. *Detsamma gäller en registrerad betaltjänstleverantör som avser att tillhandahålla kontoinformationstjänster.*

Ett betalningsinstitut *eller en registrerad betaltjänstleverantör* som avser att från Sverige tillhandahålla betaltjänster i ett annat land inom EES ska underrätta Finansinspektionen innan verksamheten påbörjas.

Underrättelsen ska innehålla

1. uppgifter om betaltjänstleverantörens namn och adress,
2. uppgift om i vilket land leverantören ska driva sin verksamhet, och
3. uppgifter om vilka betaltjänster leverantören avser att tillhandahålla.

23 §¹⁸

Ett betalningsinstitut får efter tillstånd av Finansinspektionen inrätta en filial i ett land utanför EES. Ansökan om tillstånd ska innehålla

Ett betalningsinstitut *eller en registrerad betaltjänstleverantör* får efter tillstånd av Finansinspektionen inrätta en filial i ett land utanför EES. Ansökan om tillstånd ska innehålla

1. en plan för den avsedda verksamheten med uppgifter om filialens organisation och de tjänster som den avser att tillhandahålla, och
2. uppgifter om i vilket land filialen ska inrättas, om filialens adress och ansvariga ledning.

Första stycket gäller även en registrerad betaltjänstleverantör som avser att endast tillhandahålla kontoinformationstjänster.

24 §¹⁹

Betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer ska säkerställa att ombud som agerar för deras räkning informerar betaltjänstanvändarna om detta förhållande. Detta gäller inte för kontoinformationstjänster.

Betalningsinstitut ska säkerställa att ombud som agerar för deras räkning informerar betaltjänst-användarna om detta förhållande. Detta gäller inte för kontoinformationstjänster.

Ett betalningsinstitut som driver betaltjänstverksamhet genom en filial enligt detta kapitel ska säkerställa att filialen informerar betaltjänst-användarna om detta förhållande.

25 §²⁰

Om ett betalningsinstitut eller en registrerad betaltjänstleverantör

Om ett betalningsinstitut eller en registrerad betaltjänstleverantör

¹⁷ Senaste lydelse 2018:175.

¹⁸ Senaste lydelse 2018:175. Ändringen innebär bl.a. att andra stycket tas bort.

¹⁹ Senaste lydelse 2018:175.

²⁰ Senaste lydelse 2018:175.

avser att ändra den verksamhet som avses i 17, 18, 19, 21 eller 23 § ska institutet eller leverantören underrätta Finansinspektionen innan ändringen genomförs.

avser att ändra den verksamhet som avses i 18, 19, 21 eller 23 § ska institutet eller leverantören underrätta Finansinspektionen innan ändringen genomförs. *Detsamma gäller om ett betalningsinstitut avser att ändra den verksamhet som avses i 17 §.*

Om ändringen rör ett betalningsinstituts verksamhet i ett annat land, ska Finansinspektionen inom en månad från det att underrättelsen togs emot underrätta den behöriga myndigheten i det andra landet om ändringen.

28 §²¹

Ett betalningsinstitut eller en registrerad betaltjänstleverantör får uppdra åt någon annan att utföra ett visst arbete eller vissa operativa funktioner som ingår i dess verksamhet med betaltjänster. Betalningsinstitutet *eller den registrerade betaltjänstleverantören* ska anmäla sådana uppdragsavtal till Finansinspektionen. En sådan anmälan behöver inte göras när det gäller kontoinformationstjänster.

Ett betalningsinstitut eller en registrerad betaltjänstleverantör får uppdra åt någon annan att utföra ett visst arbete eller vissa operativa funktioner som ingår i dess verksamhet med betaltjänster. Betalningsinstitutet ska anmäla sådana uppdragsavtal till Finansinspektionen. En sådan anmälan behöver inte göras när det gäller kontoinformationstjänster.

Uppdrag åt någon annan att utföra sådana funktioner som är av väsentlig betydelse för betaltjänstverksamheten får bara ges om betalningsinstitutet eller den registrerade betaltjänstleverantören ansvarar för att

1. verksamheten drivs av uppdragstagaren under kontrollerade och säkerhetsmässigt betryggande former, och

2. uppdraget inte väsentligt försämrar kvaliteten på betalningsinstitutets eller den registrerade betaltjänstleverantörens internkontroll och Finansinspektionens möjligheter att övervaka att betalningsinstitutet eller den registrerade betaltjänstleverantören följer de regler som gäller för verksamheten.

28 a §²²

Om ett betalningsinstitut *eller en registrerad betaltjänstleverantör* avser att ändra den uppdragsverksamhet som avses i 28 §, ska institutet *eller leverantören* anmäla detta till Finansinspektionen innan ändringen genomförs.

Om ett betalningsinstitut avser att ändra den uppdragsverksamhet som avses i 28 §, ska institutet anmäla detta till Finansinspektionen innan ändringen genomförs.

Om ändringen rör ett betalningsinstituts verksamhet i ett annat land inom EES, ska Finansinspektionen inom en månad från det att anmälan togs emot underrätta den behöriga myndigheten i det andra landet om ändringen.

²¹ Senaste lydelse 2018:175.

²² Senaste lydelse 2018:175.

29 §²³

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. beräkningen av kapitalkrav enligt 2 § första stycket,
2. hur betalningsinstitut *och registrerade betaltjänstleverantörer* ska hantera medel enligt 6 §,
3. hur betalningsinstitut *och registrerade betaltjänstleverantörer* ska hantera de medel för genomförandet av betalningstransaktioner som avses i 7 § andra stycket och hur stor andel av medlen hos betalningsinstitut *eller registrerade betaltjänstleverantörer* som omfattas av skyddskraven enligt 7 § tredje stycket,
4. vilka uppgifter som ska anses relevanta enligt 8 §,
5. hur uppgifter enligt 14 § ska lämnas, och
6. vad ett betalningsinstitut eller en registrerad betaltjänstleverantör ska iaktta och vilka krav betalningsinstitutet eller den registrerade betaltjänstleverantören ska uppfylla vid uppdragsavtal enligt 28 §.

8 kap.1 §²⁴

Finansinspektionen har tillsyn över att denna lag, Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 260/2012 och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2021/1230 följs.

För betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer omfattar tillsynen även att deras *betaltjänstverksamhet* drivs enligt andra författningar som reglerar deras verksamhet, bolagsordning, stadgar samt interna instruktioner som har sin grund i en författning som reglerar deras verksamhet. I fråga om tillsynen över övriga betaltjänstleverantörer enligt 1 kap. 3 § gäller bestämmelserna i de lagar som reglerar deras verksamhet, om inte annat följer av denna lag.

För betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer omfattar tillsynen även att deras *verksamhet* drivs enligt andra författningar som reglerar deras verksamhet, bolagsordning, stadgar samt interna instruktioner som har sin grund i en författning som reglerar deras verksamhet. I fråga om tillsynen över övriga betaltjänstleverantörer enligt 1 kap. 3 § gäller bestämmelserna i de lagar som reglerar deras verksamhet, om inte annat följer av denna lag.

Finansinspektionen ska samråda med Konkurrensverket innan en tillsynsåtgärd eller ett ingripande vidtas mot

1. någon som har ansvar för betalningssystem för överträdelse av 7 kap. 1 och 2 §§,
2. en deltagare i ett betalningssystem för överträdelse av 7 kap. 4 §, eller

²³ Senaste lydelse 2018:1794.

²⁴ Senaste lydelse 2024:392.

3. ett kreditinstitut för överträdelse av 7 kap. 5 §.

23 e §²⁵

Om en behörig myndighet i ett annat land har underrättat Finansinspektionen om att en registrerad betaltjänstleverantör *som tillhandahåller kontoinformationstjänster* överträtt föreskrifter i det landet, ska inspektionen vidta de åtgärder som anges i 23 § mot betaltjänstleverantören, om det föreligger någon omständighet som anges där. Finansinspektionen ska så snart det kan ske underrätta den behöriga myndigheten i det andra landet och de behöriga myndigheterna i övriga berörda länder inom EES om vilka åtgärder som vidtas.

Om en behörig myndighet i ett annat land har underrättat Finansinspektionen om att en registrerad betaltjänstleverantör överträtt föreskrifter i det landet, ska inspektionen vidta de åtgärder som anges i 23 § mot betaltjänstleverantören, om det föreligger någon omständighet som anges där. Finansinspektionen ska så snart det kan ske underrätta den behöriga myndigheten i det andra landet och de behöriga myndigheterna i övriga berörda länder inom EES om vilka åtgärder som vidtas.

24 §

Om någon driver sådan verksamhet som omfattas av denna lag utan att vara berättigad till det, ska Finansinspektionen förelägga denne att upphöra med verksamheten.

Om någon driver sådan verksamhet som omfattas av denna lag utan att vara berättigad till det, ska Finansinspektionen förelägga denne att upphöra med verksamheten. *Finansinspektionen får även besluta om en sanktionsavgift.*

Om det är osäkert om lagen är tillämplig på en viss verksamhet, får inspektionen förelägga den som driver verksamheten att lämna de upplysningar om verksamheten som inspektionen behöver för att bedöma om så är fallet.

Ett föreläggande enligt första eller andra stycket som avser ett utländskt företag får riktas mot såväl företaget som den som i Sverige är verksam för företagets räkning.

24 a §

Vid beslut om sanktionsavgift enligt 24 § första stycket gäller 15 § i fråga om juridiska personer och 15 b och 16 a §§ och 23 a § andra stycket i fråga om fysiska personer.

I fråga om verkställighet av beslut om sanktionsavgift gäller 18–20 §§.

²⁵ Senaste lydelse 2018:175.

24 b §

Vid bestämmande av sanktionsavgiftens storlek ska Finansinspektionen ta hänsyn till de omständigheter som anges i 9 § första stycket, 9 a och 16 §§.

Sanktionsavgift och vite*25 a §*

En sanktionsavgift får inte beslutas om överträdelsen omfattas av ett föreläggande som har förenats med vite och en ansökan om utdömande av vitet har gjorts.

-
1. Denna lag träder i kraft den 1 juli 2025.
 2. Den som före ikraftträdandet hos Finansinspektionen var registrerad för andra betaltjänster än kontoinformationstjänster får fortsätta verksamheten till och med den 31 december 2025. Om en ansökan om tillstånd att bedriva verksamhet som betalningsinstitut har getts in till Finansinspektionen före den 1 januari 2026, får den registrerade verksamheten dock fortsätta till dess att ansökan har prövats slutligt.
 3. Äldre bestämmelser gäller fortfarande för den som bedriver verksamhet med stöd av punkt 2.
 4. Bestämmelserna i 8 kap. 24 § i dess nya lydelse tillämpas första gången vid ingripanden mot överträdelser som sker efter ikraftträdandet.

5 Förslag till lag om ändring i lagen (2011:755) om elektroniska pengar

Härigenom föreskrivs i fråga om lagen (2011:755) om elektroniska pengar¹

dels att 2 kap. 3–5 §§ och 5 kap. 23–23 d §§ ska upphöra att gälla,

dels att rubriken närmast före 5 kap. 23 § ska utgå,

dels att 1 kap. 1 och 2 §§, 2 kap. 1, 7 och 8 §§, 3 kap. 5–8, 9 a, 11, 12, 14, 15, 17, 18, 25, 29 och 29 a §§ och 5 kap. 1, 2, 3, 5, 17 och 27 §§ och rubriken närmast före 5 kap. 5 § ska ha följande lydelse,

dels att rubriken till 3 kap. ska lyda ”Verksamheten i institut för elektroniska pengar”,

dels att rubriken närmast före 5 kap. 24 § ska lyda ”Ingripande mot den som saknar tillstånd”.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

1 kap.

1 §

I denna lag finns bestämmelser om utgivning av elektroniska pengar *samt* om institut för elektroniska pengar *och registrerade utgivare*.

I denna lag finns bestämmelser om utgivning av elektroniska pengar *och* om institut för elektroniska pengar.

Lagen gäller inte elektroniskt förvarat penningvärde som

1. lagras på instrument som kan användas endast inom ett begränsat nätverk av leverantörer, hos en leverantör i dennes affärsställe eller i fråga om ett begränsat varu- eller tjänsteutbud, eller

2. används för betalningstransaktioner som genomförs med hjälp av utrustning för telekommunikation, digital teknik eller informationsteknik, när de köpta varorna eller tjänsterna levereras till och är avsedda att användas med hjälp av sådan utrustning, förutsatt att operatören för utrustningen inte agerar enbart som en mellanhand mellan betaltjänst-användaren och leverantören av varorna eller tjänsterna.

2 §

I denna lag betyder

1. *betalningsinstrument*: ett kontokort eller något annat personligt instrument eller en personlig rutin som används för att initiera en betalningsorder,

2. *elektroniska pengar*: ett elektroniskt förvarat penningvärde som

a) representerar en fordran på utgivaren,

b) ges ut i utbyte mot medel i syfte att genomföra betalningstransaktioner enligt lagen (2010:751) om betaltjänster, och

¹ Senaste lydelse av

5 kap. 23 a § 2017:665

5 kap. 23 b § 2017:665

5 kap. 23 c § 2017:665

5 kap. 23 d § 2017:665

rubriken närmast före

5 kap. 23 § 2017:655.

- c) godtas som betalningsmedel av andra än utgivaren,
3. *EES*: Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,
4. *filial*: ett avdelningskontor med självständig förvaltning, varvid även ett utländskt institut för elektroniska pengars etablering av flera driftställen ska anses som en enda filial,
5. *grupp*: detsamma som i 1 kap. 7 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat,
6. *hemland*: det land där ett företag har fått tillstånd att driva sådan verksamhet som avses i denna lag,
7. *institut för elektroniska pengar*: ett svenskt aktiebolag eller en svensk ekonomisk förening som har fått tillstånd att ge ut elektroniska pengar enligt denna lag,
8. *konsument*: en fysisk person som handlar huvudsakligen för ändamål som faller utanför näringsverksamhet,
9. *kvalificerat innehav*: detsamma som i 1 kap. 5 § 14 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
10. *startkapital*: detsamma som i 1 kap. 5 § 17 lagen om bank- och finansieringsrörelse,
10. *startkapital*: detsamma som i 1 kap. 5 § 17 lagen om bank- och finansieringsrörelse, och
11. *utgivare av elektroniska pengar*: institut för elektroniska pengar, registrerade utgivare, den som ger ut elektroniska pengar och är undantagen från tillståndsplikt enligt 2 kap. 2 § och företag som enligt 3 kap. 28 § fått tillstånd att ge ut elektroniska pengar.
11. *utgivare av elektroniska pengar*: institut för elektroniska pengar, den som ger ut elektroniska pengar och är undantagen från tillståndsplikt enligt 2 kap. 2 § och företag som enligt 3 kap. 28 § fått tillstånd att ge ut elektroniska pengar.

2 kap.

1 §

Elektroniska pengar får ges ut endast efter tillstånd av Finansinspektionen, om inte annat följer av 2 eller 3 §.

Elektroniska pengar får ges ut endast efter tillstånd av Finansinspektionen, om inte annat följer av 2 §.

Tillstånd får ges till ett svenskt aktiebolag eller en svensk ekonomisk förening.

7 §²

Vid bedömningen enligt 3 § 3 och 6 § första stycket 3 av om en innehavare är lämplig ska dennes anseende och kapitalstyrka beaktas. Det ska också beaktas om det finns skäl att anta att

Vid bedömningen enligt 6 § första stycket 3 av om en innehavare är lämplig ska dennes anseende och kapitalstyrka beaktas. Det ska också beaktas om det finns skäl att anta att

1. innehavaren kommer att motverka att verksamheten med utgivning av elektroniska pengar drivs på ett sätt som är förenligt med kraven i denna lag och andra författningar som reglerar företagets verksamhet,

2. innehavet har samband med eller kan öka risken för

² Senaste lydelse 2022:684.

a) penningtvätt enligt 1 kap. 6 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, eller

b) finansiering av terrorism enligt 6 § terroristbrottslagen (2022:666) eller försök till sådant brott, avseende terroristbrott enligt 4 § samma lag.

Om företaget har eller kan förväntas komma att få nära förbindelser med någon annan, får tillstånd enligt 1 § ges bara om förbindelserna inte hindrar en effektiv tillsyn av företaget.

8 §

Finansinspektionen ska meddela beslut i fråga om tillstånd att ge ut elektroniska pengar *eller om undantag från tillståndsplikt* inom tre månader från den dag då en fullständig ansökan inkom och ansökningsavgiften betalats.

Om beslut inte meddelas i rätt tid, ska tillstånd anses ha meddelats *eller undantag anses ha beviljats* av Finansinspektionen.

Finansinspektionen ska meddela beslut i fråga om tillstånd att ge ut elektroniska pengar inom tre månader från den dag då en fullständig ansökan inkom och ansökningsavgiften betalats.

Om beslut inte meddelas i rätt tid, ska tillstånd anses ha meddelats av Finansinspektionen.

3 kap.

5 §³

Ett institut för elektroniska pengar *och en registrerad utgivare* får även tillhandahålla betaltjänster och närliggande tjänster samt driva annan verksamhet.

En registrerad utgivare får dock tillhandahålla betaltjänster som inte är knutna till utgivning av elektroniska pengar bara om genomsnittet av de totala betalningstransaktionerna under de senaste 12 månaderna inte överstiger ett belopp motsvarande 3 miljoner euro per månad.

Finansinspektionen får förbjuda ett institut för elektroniska pengar *eller en registrerad utgivare* att driva annan verksamhet. Ett sådant beslut får meddelas om verksamheten försämrar eller kan komma att försämma den finansiella sundheten i institutet *eller utgivaren* eller Finansinspektionens möjligheter att utöva tillsyn över institutet *eller utgivaren*.

Ett institut för elektroniska pengar får även tillhandahålla betaltjänster och närliggande tjänster samt driva annan verksamhet.

Finansinspektionen får förbjuda ett institut för elektroniska pengar att driva annan verksamhet. Ett sådant beslut får meddelas om verksamheten försämrar eller kan komma att försämma den finansiella sundheten i institutet eller Finansinspektionens möjligheter att utöva tillsyn över institutet.

³ Ändringen innebär bl.a. att andra stycket tas bort.

6 §⁴

Ett institut för elektroniska pengar *eller en registrerad utgivare* får i sin verksamhet med utgivning av elektroniska pengar eller tillhandahållande av betaltjänster inte

Ett institut för elektroniska pengar får i sin verksamhet med utgivning av elektroniska pengar eller tillhandahållande av betaltjänster inte

1. ta emot insättningar eller andra återbetalningspliktiga medel från allmänheten, eller

2. erbjuda andra konton än betalkonton som uteslutande används för betalningstransaktioner.

Ett institut för elektroniska pengar *och en registrerad utgivare* får i sin verksamhet med betaltjänster bevilja kredit för sådana betaltjänster som avses i 1 kap. 2 § 4 och 5 lagen (2010:751) om betaltjänster om

Ett institut för elektroniska pengar får i sin verksamhet med betaltjänster bevilja kredit för sådana betaltjänster som avses i 1 kap. 2 § 4 och 5 lagen (2010:751) om betaltjänster om

1. krediten endast utnyttjas i samband med genomförande av en betalningstransaktion,

2. krediten inte beviljas ur medel som innehas för att genomföra en betalningstransaktion eller ur medel som tagits emot i utbyte mot elektroniska pengar, och

3. kredit som utnyttjas vid betalning med betalningsinstrument, som lämnats inom ramen för gränsöverskridande verksamhet inom EES, återbetalas inom 12 månader.

Institut för elektroniska pengar får bevilja kredit enligt andra stycket bara om institutets kapitalbas är tillfredsställande med hänsyn till det totala kreditbeloppet.

Lydelse enligt prop. 2024/25:50

Föreslagen lydelse

7 §⁵

Ett institut för elektroniska pengar *och en registrerad utgivare* ska vidta åtgärder för att skydda de medel som har tagits emot i utbyte mot utgivna elektroniska pengar. Sådana medel ska

Ett institut för elektroniska pengar ska vidta åtgärder för att skydda de medel som har tagits emot i utbyte mot utgivna elektroniska pengar. Sådana medel ska

1. hållas avskilda från institutets *eller utgivarens* egna tillgångar och medel som innehas för någon annans räkning än innehavaren av de elektroniska pengarna, eller

1. hållas avskilda från institutets egna tillgångar och medel som innehas för någon annans räkning än innehavaren av de elektroniska pengarna, eller

2. omfattas av en försäkring eller garanti som
a) tillhandahålls av ett försäkringsföretag eller ett kreditinstitut som inte ingår i samma koncern som institutet för elektroniska

2. omfattas av en försäkring eller garanti som
a) tillhandahålls av ett försäkringsföretag eller ett kreditinstitut som inte ingår i samma koncern

⁴ Senaste lydelse 2018:176.

⁵ Senaste lydelse 2025:000.

pengar *eller den registrerade utgivaren*, och

som institutet för elektroniska pengar, och

b) ger samma skydd för innehavaren av de elektroniska pengarna som om medlen hållits avskilda enligt 1.

Medel enligt första stycket 1, som fortfarande innehas av institutet för elektroniska pengar *eller den registrerade utgivaren* vid slutet av bankdagen efter den dag då medlen mottogs, ska avskiljas på ett särskilt konto hos en svensk bank, ett svenskt kreditmarknadsföretag eller ett utländskt bank- eller kreditföretag eller investeras i likvida tillgångar med låg risk.

Medel som tas emot i form av en betalning via ett betalningsinstrument behöver inte skyddas förrän de har krediterats ett betalningskonto hos institutet *eller utgivaren* eller på annat sätt gjorts tillgängliga för ett institut för elektroniska pengar *eller en registrerad utgivare*. Medlen ska dock skyddas senast fem bankdagar efter det att de elektroniska pengarna som betalningen avsåg gavs ut.

Institut för elektroniska pengar *och registrerade utgivare* som tillhandahåller betaltjänster som inte är knutna till utgivning av elektroniska pengar ska för den verksamheten tillämpa bestämmelserna om skyddskrav i 3 kap. 7 § lagen (2010:751) om betaltjänster.

Medel enligt första stycket 1, som fortfarande innehas av institutet för elektroniska pengar vid slutet av bankdagen efter den dag då medlen mottogs, ska avskiljas på ett särskilt konto hos en svensk bank, ett svenskt kreditmarknadsföretag eller ett utländskt bank- eller kreditföretag eller investeras i likvida tillgångar med låg risk.

Medel som tas emot i form av en betalning via ett betalningsinstrument behöver inte skyddas förrän de har krediterats ett betalningskonto hos institutet eller på annat sätt gjorts tillgängliga för ett institut för elektroniska pengar. Medlen ska dock skyddas senast fem bankdagar efter det att de elektroniska pengarna som betalningen avsåg gavs ut.

Institut för elektroniska pengar som tillhandahåller betaltjänster som inte är knutna till utgivning av elektroniska pengar ska för den verksamheten tillämpa bestämmelserna om skyddskrav i 3 kap. 7 § lagen (2010:751) om betaltjänster.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

8 §

Institut för elektroniska pengar *och registrerade utgivare* ska informera Finansinspektionen i förväg om alla väsentliga förändringar i åtgärder för att skydda medel som tagits emot i utbyte mot utgivna elektroniska pengar.

Institut för elektroniska pengar ska informera Finansinspektionen i förväg om alla väsentliga förändringar i åtgärder för att skydda medel som tagits emot i utbyte mot utgivna elektroniska pengar.

9 a §⁶

Skyldigheten enligt 8 kap. 46 a § aktiebolagslagen (2005:551) för styrelsen i ett publikt aktiebolag att årligen fastställa en skriftlig arbetsordning för sitt arbete gäller även för styrelsen i ett institut för elektroniska pengar *eller en registrerad utgivare* som är ett privat aktiebolag. Detta gäller dock inte i fråga om bolag vars styrelse har endast en ledamot.

Skyldigheten enligt 8 kap. 46 b § aktiebolagslagen för styrelsen i ett publikt aktiebolag att i skriftliga instruktioner ange arbetsfördelningen mellan bolagsorganen gäller även för styrelsen i ett institut för elektroniska pengar *eller en registrerad utgivare* som är ett privat aktiebolag.

Styrelsens ordförande ska bevaka att styrelsen fullgör de uppgifter som anges i denna paragraf.

Skyldigheten enligt 8 kap. 46 a § aktiebolagslagen (2005:551) för styrelsen i ett publikt aktiebolag att årligen fastställa en skriftlig arbetsordning för sitt arbete gäller även för styrelsen i ett institut för elektroniska pengar som är ett privat aktiebolag. Detta gäller dock inte i fråga om bolag vars styrelse har endast en ledamot.

Skyldigheten enligt 8 kap. 46 b § aktiebolagslagen för styrelsen i ett publikt aktiebolag att i skriftliga instruktioner ange arbetsfördelningen mellan bolagsorganen gäller även för styrelsen i ett institut för elektroniska pengar som är ett privat aktiebolag.

11 §

Ett institut för elektroniska pengar *och en registrerad utgivare* ska ha sitt huvudkontor i Sverige.

Ett institut för elektroniska pengar ska ha sitt huvudkontor i Sverige.

12 §

Den som är eller har varit knuten till ett institut för elektroniska pengar *eller en registrerad utgivare* som anställd eller uppdragstagare får inte obehörigen röja eller utnyttja vad han eller hon i anställningen eller under uppdraget i verksamheten med utgivning av elektroniska pengar eller betaltjänster har fått veta om enskildas förhållanden till institutet eller utgivaren.

Ansvar enligt 20 kap. 3 § brottsbalken ska inte följa för den som bryter mot förbudet.

I det allmännas verksamhet tillämpas i stället bestämmelserna i offentlighets- och sekretesslagen (2009:400).

I 6 kap. 9 § lagen (2010:751) om betaltjänster finns särskilda bestämmelser om tystnadsplikt vid behandling av personuppgifter i register

Den som är eller har varit knuten till ett institut för elektroniska pengar som anställd eller uppdragstagare får inte obehörigen röja eller utnyttja vad han eller hon i anställningen eller under uppdraget i verksamheten med utgivning av elektroniska pengar eller betaltjänster har fått veta om enskildas förhållanden till institutet.

⁶ Senaste lydelse 2014:551.

som förs av en betaltjänstleverantör eller den som ansvarar för ett betalningssystem enligt 6 kap. 1 § lagen om betaltjänster.

I 5 a § kreditupplysningslagen (1973:1173) finns bestämmelser om att det som gäller om tystnadsplikt enligt första stycket inte hindrar att uppgifter i vissa fall utväxlas för kreditupplysningsändamål.

14 §⁷

Institut för elektroniska pengar och registrerade utgivare är skyldiga att lämna ut sådana uppgifter som avses i 12 § första stycket, om det

Institut för elektroniska pengar är skyldiga att lämna ut sådana uppgifter som avses i 12 § första stycket, om det

1. under en utredning enligt bestämmelserna om förundersökning i brottmål begärs av undersökningsledaren,

2. under en utredning om självständigt förverkande begärs av åklagaren,

3. i ett ärende om rättslig hjälp i brottmål begärs av åklagaren på framställning av en annan stat eller en mellanfolklig domstol, eller

4. i ett ärende om erkännande och verkställighet av en europeisk utredningsorder begärs av åklagaren.

Uppgifterna ska lämnas ut utan dröjsmål och i elektronisk form.

15 §⁸

Den undersökningsledare eller åklagare som begär uppgifter enligt 14 § får besluta att institutet för elektroniska pengar eller den registrerade utgivaren samt dess styrelseledamöter och anställda inte får röja för kunden eller för någon utomstående att uppgifter har lämnats enligt 14 § eller att det pågår en förundersökning, en utredning om självständigt förverkande, ett ärende om rättslig hjälp i brottmål eller ett ärende om erkännande och verkställighet av en europeisk utredningsorder.

Den undersökningsledare eller åklagare som begär uppgifter enligt 14 § får besluta att institutet för elektroniska pengar samt dess styrelseledamöter och anställda inte får röja för kunden eller för någon utomstående att uppgifter har lämnats enligt 14 § eller att det pågår en förundersökning, en utredning om självständigt förverkande, ett ärende om rättslig hjälp i brottmål eller ett ärende om erkännande och verkställighet av en europeisk utredningsorder.

Ett sådant förbud får meddelas om det krävs för att en utredning om brott eller självständigt förverkande inte ska äventyras eller för att uppfylla en internationell överenskommelse som är bindande för Sverige.

Förbudet ska vara tidsbegränsat, med möjlighet till förlängning, och får inte avse längre tid än vad som är motiverat med hänsyn till syftet med förbudet. I ett ärende om rättslig hjälp i brottmål eller om erkännande och verkställighet av en europeisk utredningsorder får dock förbudet tidsbegränsas bara om den stat eller mellanfolkliga domstol som ansökt om rättslig hjälp eller den utländska myndighet som har utfärdat utredningsordern samtycker till detta.

⁷ Senaste lydelse 2024:869.

⁸ Senaste lydelse 2024:869.

Om ett förbud inte längre är motiverat med hänsyn till syftet med förbudet, ska undersökningsledaren eller åklagaren besluta att förbudet ska upphöra.

I fråga om europabolag och europakooperativ som har ett sådant förvaltningsystem som avses i artiklarna 39–42 i rådets förordning (EG) nr 2157/2001 eller artiklarna 37–41 i rådets förordning (EG) nr 1435/2003 ska det som anges om styrelseledamöter i första stycket tillämpas på ledamöter i tillsynsorganet.

17 §

Institut för elektroniska pengar <i>och registrerade utgivare</i> får inte ge ut elektroniska pengar via om- bud.	Institut för elektroniska pengar får inte ge ut elektroniska pengar via ombud.
--	---

18 §⁹

Om ett institut för elektroniska pengar <i>eller en registrerad utgivare</i> vill tillhandahålla betaltjänster genom ombud, ska institutet <i>eller</i> <i>utgivaren</i> anmäla ombudet för registrering hos Finansinspek- tionen. En sådan anmälan behöver inte göras när det gäller konto- informationstjänster.	Om ett institut för elektroniska pengar vill tillhandahålla betal- tjänster genom ombud, ska in- stitutet anmäla ombudet för registrering hos Finansinspek- tionen. En sådan anmälan behöver inte göras när det gäller konto- informationstjänster.
---	--

Anmälan ska innehålla

1. ombudets namn och adress samt ombudets unika identifikationskod eller identifikationsnummer om sådana uppgifter finns,

2. om ombudet är en juridisk person, dessutom namn, personnummer eller motsvarande samt adress för var och en som ingår i ombudets styrelse eller är dess verkställande direktör,

3. uppgifter som visar att de personer som avses i 2 är lämpliga för en sådan uppgift eller, om ombudet är en fysisk person, att han eller hon är lämplig att tillhandahålla betaltjänster,

4. ombudets interna regler för hur ombudet ska leva upp till de krav som anges i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, och

5. uppgifter om vilka betaltjänster ombudet har i uppdrag att tillhandahålla.

Om anmälan uppfyller kraven i andra stycket ska Finansinspektionen registrera ombudet i det register som inspektionen för enligt 5 kap. 5 §. Beslut i fråga om registrering ska fattas inom två månader från det att anmälan togs emot.

Ombudet får inte tillhandahålla betaltjänster innan registrering enligt tredje stycket har gjorts.

Institut för elektroniska pengar <i>och registrerade utgivare</i> ska för- säkra sig om att ombud som agerar för deras räkning informerar betal-	Institut för elektroniska pengar ska försäkra sig om att ombud som agerar för deras räkning informerar betaltjänstanvändarna om detta för-
---	---

⁹ Senaste lydelse 2018:176.

tjänstanvändarna om detta förhållande. Detta gäller inte för kontoinformationstjänster.

hållande. Detta gäller inte för kontoinformationstjänster

25 §¹⁰

Om ett institut för elektroniska pengar *eller en registrerad utgivare* avser att ändra den verksamhet som avses i 18, 19, 20, 22 eller 24 § ska institutet *eller utgivaren* underrätta Finansinspektionen innan ändringen genomförs.

Om ett institut för elektroniska pengar avser att ändra den verksamhet som avses i 18, 19, 20, 22 eller 24 § ska institutet underrätta Finansinspektionen innan ändringen genomförs.

Om ändringen rör verksamhet som ett institut för elektroniska pengar driver i ett annat land, ska Finansinspektionen inom en månad från det att underrättelsen togs emot underrätta den behöriga myndigheten i det andra landet om ändringen.

29 §¹¹

Ett institut för elektroniska pengar *eller en registrerad utgivare* får uppdra åt någon annan att utföra ett visst arbete eller vissa operativa funktioner som ingår i dess verksamhet med utgivning av elektroniska pengar eller tillhandahållande av betaltjänster. Institutet *eller utgivaren* ska anmäla sådana uppdragsavtal till Finansinspektionen. En sådan anmälan behöver inte göras när det gäller kontoinformationstjänster.

Ett institut för elektroniska pengar får uppdra åt någon annan att utföra ett visst arbete eller vissa operativa funktioner som ingår i dess verksamhet med utgivning av elektroniska pengar eller tillhandahållande av betaltjänster. Institutet ska anmäla sådana uppdragsavtal till Finansinspektionen. En sådan anmälan behöver inte göras när det gäller kontoinformationstjänster.

Uppdrag åt någon annan att utföra sådana funktioner som är av väsentlig betydelse för verksamheten med utgivning av elektroniska pengar eller tillhandahållande av betaltjänster får bara ges om institutet *eller utgivaren* ansvarar för att

Uppdrag åt någon annan att utföra sådana funktioner som är av väsentlig betydelse för verksamheten med utgivning av elektroniska pengar eller tillhandahållande av betaltjänster får bara ges om institutet ansvarar för att

1. verksamheten drivs av uppdragstagaren under kontrollerade och säkerhetsmässigt betryggande former, och

2. uppdraget inte väsentligt försämrar kvaliteten på institutets *eller utgivarens* internkontroll och Finansinspektionens möjligheter att övervaka att institutet *eller utgivaren* följer de regler som gäller för verksamheten.

2. uppdraget inte väsentligt försämrar kvaliteten på institutets internkontroll och Finansinspektionens möjligheter att övervaka att institutet följer de regler som gäller för verksamheten.

¹⁰ Senaste lydelse 2018:176.

¹¹ Senaste lydelse 2018:176.

29 a §¹²

Om ett institut för elektroniska pengar *eller en registrerad utgivare* avser att ändra den uppdragsverksamhet som avses i 29 §, ska institutet *eller utgivaren* anmäla detta till Finansinspektionen innan ändringen genomförs.

Om ett institut för elektroniska pengar avser att ändra den uppdragsverksamhet som avses i 29 §, ska institutet anmäla detta till Finansinspektionen innan ändringen genomförs.

Om ändringen rör ett instituts verksamhet i ett annat land inom EES, ska Finansinspektionen inom en månad från det att anmälan togs emot underrätta den behöriga myndigheten i det andra landet om ändringen.

5 kap.

1 §

Finansinspektionen utövar tillsyn över att denna lag och föreskrifter som har meddelats i anslutning till lagen följs.

För institut för elektroniska pengar *och registrerade utgivare* omfattar tillsynen även att deras verksamhet *med utgivning av elektroniska pengar* drivs i enlighet med andra författningar som reglerar dess verksamhet, bolagsordning, stadgar samt interna instruktioner som har sin grund i en författning som reglerar dess verksamhet. I fråga om tillsynen över övriga utgivare av elektroniska pengar som avses i 2 kap. 2 § ska i stället bestämmelserna om tillsyn i de lagar som reglerar deras verksamhet tillämpas, om inte annat följer av denna lag.

För institut för elektroniska pengar omfattar tillsynen även att deras verksamhet drivs i enlighet med andra författningar som reglerar dess verksamhet, bolagsordning, stadgar samt interna instruktioner som har sin grund i en författning som reglerar dess verksamhet. I fråga om tillsynen över övriga utgivare av elektroniska pengar som avses i 2 kap. 2 § ska i stället bestämmelserna om tillsyn i de lagar som reglerar deras verksamhet tillämpas, om inte annat följer av denna lag.

Om ett företag som fått tillstånd att ge ut elektroniska pengar från en filial i Sverige enligt 3 kap. 28 § inte följer bestämmelserna i denna lag, andra författningar som reglerar företagets verksamhet, företagets bolagsordning, stadgar, reglemente eller interna instruktioner som har sin grund i en författning som reglerar företagets verksamhet, får Finansinspektionen återkalla tillståndet eller, om det är tillräckligt, meddela varning. Detsamma gäller om företaget på annat sätt visat sig olämpligt att ge ut elektroniska pengar.

Om ett filialtillstånd återkallas med stöd av andra stycket ska 12 § tillämpas. Finansinspektionen ska underrätta den behöriga myndigheten i det land där företaget har sitt säte om åtgärder som har vidtagits med stöd av denna paragraf.

¹² Senaste lydelse 2018:176.

2 §¹³

Ett institut för elektroniska pengar, *en registrerad utgivare* och utländska företag som ger ut elektroniska pengar eller tillhandahåller betaltjänster genom filial i Sverige, eller tillhandahåller betaltjänster, distribuerar elektroniska pengar eller löser in elektroniska pengar genom ombud enligt 3 kap. 26 §, ska lämna Finansinspektionen de upplysningar om sin verksamhet och därmed sammanhängande omständigheter som inspektionen begär.

Ett institut för elektroniska pengar och utländska företag som ger ut elektroniska pengar eller tillhandahåller betaltjänster genom filial i Sverige, eller tillhandahåller betaltjänster, distribuerar elektroniska pengar eller löser in elektroniska pengar genom ombud enligt 3 kap. 26 §, ska lämna Finansinspektionen de upplysningar om sin verksamhet och därmed sammanhängande omständigheter som inspektionen begär.

3 §¹⁴

Finansinspektionen får när det är nödvändigt genomföra en undersökning hos

1. ett institut för elektroniska pengar,

2. *en registrerad utgivare, och*

3. utländska företag som ger ut elektroniska pengar i Sverige enligt 3 kap. 26 och 28 §§.

Om det behövs för tillsynen av ett institut för elektroniska pengar *eller en registrerad utgivare*, får Finansinspektionen genomföra en undersökning hos

1. en filial till institutet,

2. ett ombud till institutet *eller utgivaren, och*

3. ett företag som har fått i uppdrag att utföra visst arbete eller vissa funktioner åt institutet *eller utgivaren.*

En undersökning hos en registrerad utgivare får endast omfatta den verksamhet som avser utgivning av elektroniska pengar eller tillhandahållande av betaltjänster.

1. ett institut för elektroniska pengar, *och*

2. utländska företag som ger ut elektroniska pengar i Sverige enligt 3 kap. 26 och 28 §§.

Om det behövs för tillsynen av ett institut för elektroniska pengar, får Finansinspektionen genomföra en undersökning hos

2. ett ombud till institutet, *och*

3. ett företag som har fått i uppdrag att utföra visst arbete eller vissa funktioner åt institutet.

¹³ Senaste lydelse 2018:176.

¹⁴ Senaste lydelse 2018:176. Ändringen innebär bl.a. att tredje stycket tas bort.

Register över institut för elektroniska pengar och registrerade utgivare

Register över institut för elektroniska pengar

5 §¹⁵

Finansinspektionen ska föra ett register över institut för elektroniska pengar, *registrerade utgivare*, deras ombud och filialer. Registret ska innehålla uppgifter om tillstånd som har återkallats och uppgifter om de registrerade utgivare som inte längre uppfyller villkoren för registrering enligt 2 kap. 3 §. Registret ska hållas tillgängligt hos Finansinspektionen.

Finansinspektionen ska så snart det kan ske underrätta Europeiska bankmyndigheten om den information som förs in i registret enligt första stycket och om skälen till att ett tillstånd återkallats eller till att en registrerad utgivare inte längre uppfyller villkoren för registrering enligt 2 kap. 3 §.

Finansinspektionen ska föra ett register över institut för elektroniska pengar, deras ombud och filialer. Registret ska innehålla uppgifter om tillstånd som har återkallats. Registret ska hållas tillgängligt hos Finansinspektionen.

Finansinspektionen ska så snart det kan ske underrätta Europeiska bankmyndigheten om den information som förs in i registret enligt första stycket och om skälen till att ett tillstånd återkallats.

17 §

Om ett institut för elektroniska pengar eller en registrerad utgivare inte i tid lämnar de upplysningar som avses i 2 §, får Finansinspektionen besluta att institutet eller utgivaren ska betala en förseningsavgift med högst 100 000 kronor.

Avgiften tillfaller staten.

Om ett institut för elektroniska pengar inte i tid lämnar de upplysningar som avses i 2 §, får Finansinspektionen besluta att institutet ska betala en förseningsavgift med högst 100 000 kronor.

27 §¹⁶

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. beräkningen av genomsnittligt utestående skulder enligt 2 kap. 3 § 5,

2. vad som utgör tillräckliga styr- och kontrollformer vid prövning av en ansökan enligt 2 kap. 6 § första stycket 2 a,

3. beräkningen av kapitalkrav enligt 3 kap. 2 § första stycket,

1. vad som utgör tillräckliga styr- och kontrollformer vid prövning av en ansökan enligt 2 kap. 6 § första stycket 2 a,

2. beräkningen av kapitalkrav enligt 3 kap. 2 § första stycket,

¹⁵ Senaste lydelse 2018:176.

¹⁶ Senaste lydelse 2018:1796.

4. hur institut för elektroniska pengar *och registrerade utgivare* ska hantera medel enligt 3 kap. 6 §,

5. hur institut för elektroniska pengar *och registrerade utgivare* ska hantera medel enligt 3 kap. 7 § andra stycket som tagits emot i utbyte mot utgivna elektroniska pengar och andra medel som tagits emot för genomförandet av betalningstransaktioner och hur stor andel av medlen hos instituten eller utgivarna som omfattas av skyddskraven enligt 3 kap. 7 § tredje och fjärde styckena,

6. vilka uppgifter som ska ges till Finansinspektionen enligt 3 kap. 8 §,

7. vilka uppgifter som ska anses relevanta enligt 3 kap. 9 §,

8. hur uppgifter enligt 3 kap. 14 § ska lämnas,

9. vad institut för elektroniska pengar *och registrerade utgivare* ska iaktta och vilka krav institutet *eller utgivaren* ska uppfylla vid uppdragsavtal enligt 3 kap. 29 §,

10. vilka upplysningar ett företag ska lämna till Finansinspektionen enligt 2 § och när upplysningarna ska lämnas, och

11. sådana avgifter som avses i 7 §.

3. hur institut för elektroniska pengar ska hantera medel enligt 3 kap. 6 §,

4. hur institut för elektroniska pengar ska hantera medel enligt 3 kap. 7 § andra stycket som tagits emot i utbyte mot utgivna elektroniska pengar och andra medel som tagits emot för genomförandet av betalningstransaktioner och hur stor andel av medlen hos instituten eller utgivarna som omfattas av skyddskraven enligt 3 kap. 7 § tredje och fjärde styckena,

5. vilka uppgifter som ska ges till Finansinspektionen enligt 3 kap. 8 §,

6. vilka uppgifter som ska anses relevanta enligt 3 kap. 9 §,

7. hur uppgifter enligt 3 kap. 14 § ska lämnas,

8. vad institut för elektroniska pengar ska iaktta och vilka krav institutet ska uppfylla vid uppdragsavtal enligt 3 kap. 29 §,

9. vilka upplysningar ett företag ska lämna till Finansinspektionen enligt 2 § och när upplysningarna ska lämnas, och

10. sådana avgifter som avses i 7 §.

1. Denna lag träder i kraft den 1 juli 2025.

2. Den som före ikraftträdandet hos Finansinspektionen var registrerad för utgivning av elektroniska pengar får fortsätta verksamheten till och med den 31 december 2025. Om en ansökan om tillstånd att bedriva verksamhet som institut för elektroniska pengar har getts in till Finansinspektionen före den 1 januari 2026, får den registrerade verksamheten dock fortsätta till dess att ansökan har prövats slutligt.

3. Äldre bestämmelser gäller fortfarande för den som bedriver verksamhet med stöd av punkt 2.

6 Förslag till lag om ändring i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Härigenom föreskrivs att 1 kap. 2 och 3 §§ och 3 kap. 25 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ska ha följande lydelse.

[Lydelse enligt prop. 2024/25:43 Föreslagen lydelse]

1 kap.

2 §¹

Denna lag gäller för fysiska och juridiska personer som driver

1. bank- eller finansieringsrörelse enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,

2. livförsäkringsrörelse, dock inte

a) sådan som drivs av försäkringsföreningar som har beviljats undantag enligt 1 kap. 19 d § försäkringsrörelselagen (2010:2043), eller

b) tjänstepensionsverksamhet enligt lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag,

3. värdepappersrörelse enligt 2 kap. 1 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,

4. verksamhet *som kräver ansökan hos Finansinspektionen* 4. verksamhet enligt lagen (1996:1006) om viss finansiell verksamhet enligt lagen (1996:1006) om verksamhet, *valutaväxling och annan finansiell verksamhet,*

5. försäkringsdistribution enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution, i fråga om sådan verksamhet rörande livförsäkring, bedriven av sådana försäkringsförmedlare som har tillstånd enligt 2 kap. 1 § den lagen eller bedriver verksamhet enligt 3 kap. 1 § andra stycket 2 eller 3 § den lagen,

6. verksamhet *för utgivning av elektroniska pengar* enligt lagen (2011:755) om elektroniska pengar, 6. verksamhet enligt lagen (2011:755) om elektroniska pengar,

7. fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder,

8. verksamhet *med att som betalningsinstitut tillhandahålla betaltjänster* enligt lagen (2010:751) om betaltjänster, 8. verksamhet som betalningsinstitut enligt lagen (2010:751) om betaltjänster,

9. verksamhet *med att tillhandahålla betaltjänster* enligt lagen om betaltjänster *utan att vara betalningsinstitut, dock inte om verksamheten uteslutande avser kontoinformationstjänster,* 9. verksamhet *som registrerad betaltjänstleverantör* enligt lagen om betaltjänster,

¹ Senaste lydelse 2024:000.

10. verksamhet som förvaltare av alternativa investeringsfonder enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder,

11. verksamhet med konsumentkrediter enligt lagen (2014:275) om viss verksamhet med konsumentkrediter,

12. verksamhet med bostadskrediter enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter,

13. verksamhet som

a) leverantör av gräsrotsfinansieringstjänster enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/1503 av den 7 oktober 2020 om europeiska leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster för företag och om ändring av förordning (EU) 2017/1129 och direktiv (EU) 2019/1937, om företaget är en juridisk person som är etablerad i Sverige,

b) leverantör av kryptotillgångstjänster enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 av den 31 maj 2023 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937,

14. verksamhet som fastighetsmäklare eller fastighetsmäklarföretag med särskild registrering för hyresförmedling eller fullständig registrering enligt fastighetsmäklarlagen (2021:516),

15. spelverksamhet som bedrivs med licens eller registrering enligt spellagen (2018:1138),

16. yrkesmässig handel med varor, om det kan antas att det i verksamheten eller i en del av verksamheten genomförs eller kommer att genomföras transaktioner, enstaka eller sådana som kan antas ha samband, som innebär att ett utbetalt eller mottaget belopp i kontanter uppgår till motsvarande 5 000 euro eller mer,

17. verksamhet enligt pantbankslagen (1995:1000),

18. verksamhet som auktoriserad eller godkänd revisor eller registrerat revisionsbolag,

19. yrkesmässig verksamhet som avser bokföringstjänster eller revisionstjänster som inte omfattas av 18,

20. yrkesmässig rådgivning avseende skatter och avgifter (skatterådgivare),

21. verksamhet som advokat eller advokatbolag, till den del verksamheten avser tjänster som anges i 4 § första stycket,

22. yrkesmässig verksamhet som annan oberoende jurist än den som avses i 21, till den del verksamheten avser tjänster som anges i 4 § första stycket,

23. yrkesmässig verksamhet till den del verksamheten avser tjänster som anges i 4 § andra stycket och verksamhetsutövaren inte är en sådan person som avses i 18–22, eller

24. yrkesmässig verksamhet som avser förmedling, förvaring eller handel med konstverk, om det kan antas att det i verksamheten eller i en del av verksamheten genomförs eller kommer att genomföras transaktioner, enstaka eller sådana som kan antas ha samband, som innebär att ett utbetalt eller mottaget belopp uppgår till motsvarande 10 000 euro eller mer.

Vissa speltjänster får undantas från tillämpning av lagen eller bestämmelser i den enligt föreskrifter som meddelas med stöd av 8 kap. 1 § 1.

*Nuvarande lydelse**Föreslagen lydelse*

3 §

I fråga om verksamheter som avses i 2 § första stycket 1–8 *och* 10–12 gäller lagen även filialer i Sverige till utländska juridiska personer med huvudkontor i utlandet.

I fråga om verksamheter som avses i 2 § första stycket 1–12 gäller lagen även filialer i Sverige till utländska juridiska personer med huvudkontor i utlandet.

3 kap.25 §²

En verksamhetsutövare som tillhandahåller konto som kunden innehar i syfte att förvalta medel som tillhör kundens verkliga huvudman behöver inte vidta de åtgärder för kundkännedom som avses i 8 § i fråga om den verkliga huvudmannen, om kunden

1. är en fysisk eller juridisk person med verksamhet som anges i 1 kap. 2 § första stycket 1–3, 5–8 *och* 10–15 eller motsvarande verksamhet, auktoriserad eller godkänd revisor, advokat eller advokatbolag med hemvist inom EES,

2. är en fysisk eller juridisk person med verksamhet som anges i 1 kap. 2 § första stycket 1–3, 5–8 *och* 10–15 eller motsvarande verksamhet, auktoriserad eller godkänd revisor, advokat eller advokatbolag med hemvist utanför EES, *och*

a) tillämpar bestämmelser om kundkännedom och bevarande av handlingar som motsvarar kraven i denna lag, *och*

b) står under tillsyn över att dessa bestämmelser följs, *eller*

3. till följd av föreskrift i lag eller annan författning är skyldig att hålla medel som förvaltas för någon annans räkning avskilda från egna tillgångar *och* medel.

Första stycket får tillämpas endast om den risk som kan förknippas med kunden enligt 2 kap. 3 § bedöms som låg *och* om verksamhetsutövaren utan dröjsmål på begäran kan få del av uppgift om identiteten hos den för vars räkning kunden förvaltar medlen *och* den dokumentation som ligger till grund för uppgifterna.

1. är en fysisk eller juridisk person med verksamhet som anges i 1 kap. 2 § första stycket 1–3 *och* 5–15 eller motsvarande verksamhet, auktoriserad eller godkänd revisor, advokat eller advokatbolag med hemvist inom EES,

2. är en fysisk eller juridisk person med verksamhet som anges i 1 kap. 2 § första stycket 1–3 *och* 5–15 eller motsvarande verksamhet, auktoriserad eller godkänd revisor, advokat eller advokatbolag med hemvist utanför EES, *och*

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2025.

² Senaste lydelse 2021:903.

BILAGA 3

Utskottets lagförslag

1. Ändring i regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2010:751) om betaltjänster

*Lydelse enligt SFS 2025:181**Utskottets förslag***3 kap.**

29 §

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. beräkningen av kapitalkrav enligt 2 § första stycket,
2. hur betalningsinstitut *och* 2. hur betalningsinstitut ska hantera medel enligt 6 §, *registrerade betaltjänstleverantörer* ska hantera medel enligt 6 §,
3. hur betalningsinstitut *och* 3. hur betalningsinstitut ska hantera de medel för genomförandet av betalningstransaktioner som avses i 7 § andra stycket och hur stor andel av medlen hos betalningsinstitut *eller* 7 § andra stycket och hur stor andel av medlen hos betalningsinstitut som omfattas av skyddskraven enligt 7 § tredje stycket, *registrerade betaltjänstleverantörer* som omfattas av skyddskraven enligt 7 § tredje stycket,
4. vilka uppgifter som ska anses relevanta enligt 8 §,
5. hur uppgifter enligt 13 a § första stycket och 14 § ska lämnas, och
6. vad ett betalningsinstitut eller en registrerad betaltjänstleverantör ska iaktta och vilka krav betalningsinstitutet eller den registrerade betaltjänstleverantören ska uppfylla vid uppdragsavtal enligt 28 §.

2. Ändring i regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2011:755) om elektroniska pengar

Lydelse enligt SFS 2025:184

Utskottets förslag

5 kap.

27 §

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. beräkningen av genomsnittligt utestående skulder enligt 2 kap. 3 § 5,

2. vad som utgör tillräckliga styr- och kontrollformer vid prövning av en ansökan enligt 2 kap. 6 § första stycket 2 a,

3. beräkningen av kapitalkrav enligt 3 kap. 2 § första stycket,

4. hur institut för elektroniska pengar och registrerade utgivare ska hantera medel enligt 3 kap. 6 §,

5. hur institut för elektroniska pengar och registrerade utgivare ska hantera medel enligt 3 kap. 7 § andra stycket som tagits emot i utbyte mot utgivna elektroniska pengar och andra medel som tagits emot för genomförandet av betalningstransaktioner och hur stor andel av medlen hos instituten eller utgivarna som omfattas av skyddskraven enligt 3 kap. 7 § tredje och fjärde styckena,

6. vilka uppgifter som ska ges till Finansinspektionen enligt 3 kap. 8 §,

7. vilka uppgifter som ska anses relevanta enligt 3 kap. 9 §,

8. hur uppgifter enligt 3 kap. 13 a § första stycket och 14 § ska lämnas,

9. vad institut för elektroniska pengar och registrerade utgivare ska iakttä och vilka krav institutet eller utgivaren ska uppfylla vid uppdragsavtal enligt 3 kap. 29 §,

1. vad som utgör tillräckliga styr- och kontrollformer vid prövning av en ansökan enligt 2 kap. 6 § första stycket 2 a,

2. beräkningen av kapitalkrav enligt 3 kap. 2 § första stycket,

3. hur institut för elektroniska pengar ska hantera medel enligt 3 kap. 6 §,

4. hur institut för elektroniska pengar ska hantera medel enligt 3 kap. 7 § andra stycket som tagits emot i utbyte mot utgivna elektroniska pengar och andra medel som tagits emot för genomförandet av betalningstransaktioner och hur stor andel av medlen hos instituten eller utgivarna som omfattas av skyddskraven enligt 3 kap. 7 § tredje och fjärde styckena,

5. vilka uppgifter som ska ges till Finansinspektionen enligt 3 kap. 8 §,

6. vilka uppgifter som ska anses relevanta enligt 3 kap. 9 §,

7. hur uppgifter enligt 3 kap. 13 a § första stycket och 14 § ska lämnas,

8. vad institut för elektroniska pengar ska iakttä och vilka krav institutet ska uppfylla vid uppdragsavtal enligt 3 kap. 29 §,

10. vilka upplysningar ett företag ska lämna till Finansinspektionen enligt 2 § och när upplysningarna ska lämnas, och

11. sådana avgifter som avses i 7 §.

9. vilka upplysningar ett företag ska lämna till Finansinspektionen enligt 2 § och när upplysningarna ska lämnas, och

10. sådana avgifter som avses i 7 §.