

Finansdepartementet

2024-09-18

via e-post  
fi.remissvar@regeringskansliet.se  
Nils.friberg@regeringskansliet.se

Dnr: Fi2024/01477

## Remissyttrande

# Promemorian Nya förutsättningar för Riksbankens finansiering (Fi2024/01477)

### Inledning

Bankgirocentralen BGC AB ("Bankgirot") har tagit del av rubricerad promemoria ("Promemorian" eller "Förslaget") och önskar lämna nedan synpunkter på de ändringar som föreslås i lag (1999:1309) om system för avveckling av förpliktelser på finansmarknaden ("Avvecklingslagen") samt lag (2010:751) om betaltjänster ("Betaltjänstlagen"). Lagändringarna föreslås för att genomföra vissa ändringar i EU:s finalitydirektiv och EU:s betaltjänstdirektiv i svensk rätt. I korthet innebär förslaget att den deltagarkrets som får delta i anmälda avvecklingssystem utökas till att även omfatta betalningsinstitut och e-pengainstitut. För dessa nya instituttyper införs också ett antal särskilda villkor för deltagande i avvecklingssystem.

### Om Bankgirot

Bankgirot är ett clearingbolag med tillstånd enligt lag (2024:114) om clearing och avveckling av betalningar.

Bankgirot är också administratör av Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst som är ett anmält avvecklingssystem i enlighet med avvecklingslagen.

För närvarande genomför Bankgirot, tillsammans med övriga finanssektorn, en omfattande modernisering och standardisering av den svenska betalningsinfrastrukturen.

### Synpunkter

#### **Administratörens rätt att ställa de säkerhetskrav som krävs för avvecklingssystemet**

Bankgirot uppfattar förslaget som att administratörer av avvecklingssystem alltså kommer ha rätt att ställa krav som är nödvändiga för att upprätthålla stabilitet i systemet. För närvarande är Bankgirot det enda clearingbolaget i Sverige för massbetalningar. Det kan därför få allvarliga nationella konsekvenser för det fall Bankgirot inte längre skulle ha möjlighet att upprätthålla nödvändiga säkerhetskrav.

### ***Förfarandet för prövningen av nya deltagare i avvecklingssystem***

I motsättning till promemorians slutsats anser Bankgirot att det framstår som ändamålsenligt att i lag fastställa ett förfarande för Finansinspektionen att pröva lämpligheten av de nya instituttypernas deltagande i ett avvecklingssystem. Eftersom dessa institut redan står under Finansinspektionens tillsyn bör inspektionen redan ha processer för att utföra sådana prövningar. Det framstår därför som det mest effektiva och ändamålsenliga alternativet för att mitigera den ökade systemrisk som den föreslagna utvidgningen av deltagarkretsen innebär.<sup>1</sup> Prövningen bör göras dels utifrån de villkor som föreslås i 8 a-d §§ avvecklingslagen, dels utifrån de regler som gäller för respektive institut.

### ***Upphävt undantag från regler om tillträde till betalningssystem för anmälda avvecklingssystem***

I betaltjänstlagen finns bestämmelser om tillträde till betalningssystem (7 kap. 1 och 2 §§). Från bestämmelserna undantas avvecklingssystem (7 kap. 3 § 1). I promemorian föreslås att det undantaget i sin helhet ska strykas med hänvisning till artikel 35.2 betaltjänstdirektivet. För clearingbolag finns dock redan krav på att principerna om fritt tillträde, neutralitet och proportionalitet ska tillämpas (se 3 kap. 1 § 2 st. lag om clearing och avveckling av betalningar). Bankgirot uppfattar dessa krav som helt överlappande.

För att undvika dubbla regleringar med samma innebörd för anmälda avvecklingssystem som bedrivs av clearingbolag kan därför undantaget i 7 kap 3 § p. 1 ges följande lydelse:

"Bestämmelserna i 1 och 2 §§ gäller inte för

1. betalningssystem enligt lagen (1999:1309) om system för avveckling av förpliktelse på finansmarknaden som administreras av clearingbolag med tillstånd enligt lag (2024:114) om clearing och avveckling av betalningar".

### **Begreppet avvecklingsplan i 8 a § punkten 3**

För undvika förväxling med planer för hur avveckling av betalningar ska utföras kan lagtexten för tydlighetens skull istället ges följande lydelse:

"3. ta fram en plan för avveckling av verksamheten."

### ***Ikraftträdande och konsekvensanalys***

De ovan nämnda lagändringarna föreslås träda i kraft redan den 7 april 2025. Bankgirot uppfattar det som att de nya instituttyperna ska ha möjlighet att ansöka om deltagande från detta datum.

Eftersom promemorian saknar närmare resonemang om konsekvenser för administratörer av betalningssystem önskar Bankgirot komplettera med följande. För att implementera förslaget kommer Bankgirot behöva analysera och omarbota deltagarkraven för Bankgirots Clearing- och Avvecklingstjänst. Därutöver behöver frågor om den praktiska hanteringen av de nya instituttyperna utredas tillsammans med Riksbanken.

---

<sup>1</sup> Se om "FCA's Supervisory Assessment" vid ansökan om direkt deltagande för icke-bank i Bank of Englands avvecklingssystem, *Access to UK Payment Schemes for Non-Bank Payment Service Providers (december 2019)*, [Länk](#)

Detta arbete ska också ses i ljuset av att Bankgirot för närvarande genomför ett omfattande arbete för att, tillsammans med finanssektorn i övrigt, modernisera och standardisera den svenska betalningsinfrastrukturen, samtidigt som den dagliga driften av nuvarande system behöver säkerställas. Utöver detta har det i närtid införts och föreslagits ett antal lagändringar med påverkan på Bankgirots verksamhet. Som exempel kan, utöver nu aktuella förslag, nämnas följande:

- Implementering av den nya lagen (2024:114) om clearing och avveckling som trädde i kraft 1 juli 2024 med undantag för bestämmelser om redan ingångna uppdragsavtal som träder i kraft 1 juli 2025.
- Ökat informationsflöde till brottsbekämpningen (SOU 2023:69)
- Förslag om övervaknings och rapporteringsskyldighet för clearingbolag vid misstänkt penningtvätt eller terrorfinansiering (Fi2024/01527)
- Riksbankens förslag till nya föreskrifter om rapportering av betalningsstatistik (DNR 2024-00741)

Frågor med anledning av ovanstående kan tillställas Johan Häll, [johan.hall@bankgirot.se](mailto:johan.hall@bankgirot.se) eller via telefon 070-315 6833.

Stockholm som ovan

Bankgirot

Sara Björkman  
Chief Compliance Officer

Johan Häll  
Compliance Officer