

Finansinspektionen  
[finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se)

2024-02-09

Er ref: FI 23-9510

FF ref: 2023/45

**Remissyttrande:  
Förslag till ändringar i föreskrifterna om verksamhet  
för betaltjänstleverantörer (FFFS 2018:4)**

Finansbolagens Förening ("Finansbolagen") välkomnar möjligheten att lämna synpunkter på Finansinspektionens förslag om föreskriftsändringar i FFFS 2018:4.

Finansbolagen har inget att erinra mot att Finansinspektionen får tillgång till de uppgifter som krävs för att informera kommissionen vartannat år i enlighet med artikel 27.1 i betalkontodirektivet. Förslaget går dock väsentligen längre än vad som följer av bemyndigandet till Finansinspektionen och vad som faktiskt krävs med anledning av artikel 27.1. Den nämnda artikeln handlar om uppgifter om betalkonton med grundläggande funktioner och inte om *alla* betalkonton som förslaget föreslår. Finansinspektionen är inte heller skyldig att lämna uppgifter om *antalet* konton. Rapportering halvårsvis är inte nödvändig eftersom Finansinspektionens egen rapportering till kommissionen endast görs vartannat år. En årlig rapportering från instituten är således mer än tillräcklig.

Förslagen är oproportionellt betungande i förhållande till nyttan. Nyttan är dessutom oklar bland annat eftersom uppgifterna inte kommer besvara de frågor som Finansinspektionen önskar få svar på. Finansinspektionen kommer inte att få svar på frågan om någon saknar konto genom att fråga enskilda institut. Många kunder har t.ex. konton i flera banker. Enligt en undersökning från 2021 gällande tillgången på konton i OECD länder är tillgången på konton nära nog 100 procent i Sverige. Finansinspektionen skulle dessutom kunna låta utföra liknande mer detaljerade enkätundersökningar i stället för att införa oproportionella rapporteringskrav som inte kommer att ge den information som behövs.

Konsekvenserna för de rapporteringsskyldiga instituten är ofullständigt utredda och direkt underskattade. I Sverige infördes inte någon särskild kontotyp för konton med grundläggande funktioner vilket gör det svårt att i praktiken skilja ut en sådan kontotyp, vilket behöver beaktas när statistikkrav övervägs och utformas. Hänsyn till kostnader för omfattande systemanpassningar och utbildning av personal saknas. Det är även svårt att bedöma, än mindre förbereda, de anpassningar som krävs när det inte finns några närmare definierade rapporteringsmallar eller likande som underlag för systemförändringar.

Finansbolagen saknar en analys av vilka alternativ som finns eller skulle kunna utvecklas och vad alternativkostnaden i så fall skulle vara. Som ett exempel finns ingen redovisning av om anpassningar/kompletteringar av den så kallade Mekanismen hos Skatteverket, skulle vara en möjlig och/eller mer kostnadseffektiv väg att få fram uppgifter (till exempel genom att Finansinspektionen skulle tillåtas göra vissa sökningar på ett statistiskt relevant, men i processen anonymiserat, urval av personnummer från SPAR för att få en god bild av tillgången på konton). Om Skatteverket skulle behöva ersättning från Finansinspektionen för nödvändiga systemanpassningar skulle kostnaden likväl komma att bäras av instituten genom de avgifter som finansierar Finansinspektionens verksamhet.

Ikraftträdande den 1 juli 2024, strax efter att ändringarna kan förväntas bli beslutade (i början av sommaren) framstår som helt realistisk med tanke på de omfattande systemförändringar m.m. som krävs.

Förslaget är helt oförenligt med inriktningen mot regelförenkling och minskad regelbörda som anges i Finansinspektionens nya regleringsbrev.

FINANSBOLAGENS FÖRENING



Lars Zacharoff

Per Holmgren