

Kompletterande remissvar Promemorian Digital operativ motståndskraft för finanssektorn

Sammanfattning

Med anledning av pågående regelutveckling i förhållande till lagen (2024:114) om clearing och avveckling av betalningar ("clearinglagen") och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 av den 14 december 2022 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn ("Dora") önskar Getswish AB ("GSAB") framföra några kompletterande synpunkter.

GSAB har, sedan det ursprungliga remissvaret skickades in den 14 februari 2024, identifierat några gränsdragningsfrågor och potentiella regelkonflikter mellan, å ena sidan, clearinglagen och dess kommande föreskrifter och, å andra sidan, Dora och kommande delegerade förordningar. GSAB anser sammanfattningsvis att det finns en hög risk för potentiella regelkonflikter i clearinglagen och dess kommande föreskrifter i förhållande till Dora och de delegerade förordningarna till Dora. Dessa kan behöva beaktas i den fortsatta beredningen av den svenska genomförandelagstiftningen till Dora.

Inledning

Finansinspektionen ("FI") tar för närvarande fram föreskrifterna enligt clearinglagen och deltar även i ESAs (Eba, Eiopa och Esmā) pågående arbete med de delegerade förordningarna till Dora. Behovet av en samordning av lagstiftningen innebär att GSAB anser att nedanstående frågor bör beaktas i den fortsatta beredningen av den svenska kompletterande lagstiftningen till Dora.

Clearinglagen

Clearinglagen träder i kraft den 1 juli 2024. Lagen innebär att GSAB förväntar sig att behöva söka ett tillstånd för att kunna fortsätta bedriva sin verksamhet. GSAB kommer, under förutsättning av att tillstånd erhålls, då att bli ett clearingbolag.

I clearinglagen finns det olika krav som ställs på clearingbolag. Det gäller bland annat krav på sundhet, riskhantering, beredskap, IKT-säkerhet, kapital, uppdragsavtal¹ och styrning. FI har fått ett bemyndigande att meddela föreskrifter för alla dessa krav.

Kraven på riskhantering i ett clearingbolag omfattar all verksamhet i likhet med vad som gäller för kreditinstitut och är inte begränsad till kritisk verksamhet (prop. 2023/24:8 s. 72). Dessutom omfattas alla clearingbolagets uppdragsavtal som har betydelse för den tillståndspliktiga

¹ I detta brev använder GSAB i första hand begreppet uppdragsavtal enligt clearinglagen. Notera att i Dora används olika begrepp, t.ex. sub-contracting och liknande, för att beskriva detta.

clearingverksamheten av kraven i clearinglagen, inte bara uppdragsavtal med koppling till ”kritisk verksamhet” eller uppdragsavtal ”av väsentlig betydelse” (prop. 2023/24:8 s. 80).

Olika typer av digitala tjänster med nära samband till clearingverksamheten kan därför inte enligt GSAB:s bedömning, med hänvisning till clearinglagen, bli föremål för differentierad riskhantering så att bara clearingtjänsten ska betraktas isolerat och bara utifrån clearinglagens krav, medan de digitala tjänsterna inte behöver beaktas när clearingbolagets riskhantering ska bedömas enligt clearinglagen.

Dora

GSAB är inte en finansiell entitet, men GSAB:s deltagare är finansiella entiteter. Eftersom GSAB:s verksamhet till stor del består av digitala tjänster, bland annat Swish-appen, behöver deltagarna förhålla sig till kraven i Dora i sina avtal om deltagande i clearingtjänsten och de tillhörande digitala tjänsterna.

I dessa sammanhang kan GSAB bli en IKT-tredjepartsleverantör i förhållande till dess deltagare (finansiella entiteter) enligt Dora. Uttalandet i förarbetena till clearinglagen om att Dora inte är tillämplig på clearingbolag ger således inte en fullständig bild av hur Dora påverkar de finansiella företag som omfattas av tillståndsplikt men som inte är finansiella entiteter enligt Dora (jfr prop. 2023/24:8 s. 77). Dessa kan nämligen komma att betraktas som IKT-tredjepartsleverantörer och därmed underkastas krav från de finansiella entiteterna (jfr bland annat skäl 29 och 63 i Dora).

I de utkast till delegerade förordningar till Dora som gått ut på remiss när det gäller uppdragsavtal med IKT-tredjepartsleverantören kopplade till kritiska eller viktiga funktioner, föreslås finansiella entiteter bland annat få mycket långt gående befogenheter att invända mot uppdragsavtal som IKT-tredjepartsleverantören tecknar eller ämnar teckna, samt en ensidig uppsägningsrätt av avtal med IKT-tredjepartsleverantören som stödjer kritiska eller viktiga funktioner.²

Tjänsten ”Swish” som tillhandahålls av GSAB kan vara en kritisk eller viktig funktion för deltagarna, vilket medför att GSAB anses utgöra en IKT-tredjepartsleverantör.

Regelkonflikter behöver undvikas

GSAB ser en hög risk för potentiella regelkonflikter mellan clearinglagen och Dora. I korthet innebär de två regelverkens olika syften att riskhanteringskravet för clearingbolag i clearinglagen kan komma att ställas mot riskhanteringskravet för finansiella entiteter i Dora. Det kan bli fråga om en direkt regelkonflikt om detta inte beaktas i genomförandelagstiftningen till Dora och de delegerade förordningarna till Dora. Riskhanteringskraven i clearinglagen kan då komma i konflikt med bland annat avtals- och uppsägningsrättigheterna som finansiella entiteter ska ha rätt att kräva av IKT-tredjepartsleverantörer enligt Dora, som clearingbolag kan komma att ses som. En situation riskerar att uppstå, där clearingbolagets mandat att fullt ut ansvara för sin riskhantering inskränks. I värsta fall kan bruket av avtalsinvändnings- eller uppsägningsrätten i Dora även leda till svårigheter för Getswish att upprätthålla kontinuiteten och driftssäkerheten i

² Se, särskilt, JC 2023 67, Consultation Paper on draft RTS subcontracting.

clearingtjänsten, vilket kan innebära skada för andra deltagare och marknaden. Detta behöver undvikas.

Vi står till ert förfogande för eventuella frågor.

Getswish AB, genom

Lina Agrell

Chief Legal Officer

Ann Ekroth

Chief Risk & Compliance Officer