

Finansdepartementet  
fi.remissvar@regeringskansliet.se  
fi.fma.b@regeringskansliet.se

## Remissyttrande

### Ökad motståndskraft i betalningssystemet

Fi2022/02529

Getswish AB ("Getswish") har tagit del av promemorian Ökad motståndskraft i betalningssystemet och vill framföra synpunkter enligt nedan.

#### Sammanfattning

I promemorian föreslås att bestämmelser om clearing och avveckling av betalningar bryts ur lagen om värdepappersmarknaden och i stället samlas i en ny lag. Getswish har inget att invända mot detta utan anser att det är både rimligt och ändamålsenligt givet hur marknad och övrig reglering har utvecklats. Getswish anser att det blir tydligare för alla inblandade parter med en särskild lagstiftning för aktörer på betalningsmarknaden verksamma inom clearing och avveckling.

Den utvidgade definition av clearing som föreslås innebär dock att verksamheter med skilda riskstrukturer kommer att omfattas av samma krav. Getswish anser att det riskerar att leda till att regleringen blir oprecis och svårtillämpad. Getswish anser därtill att den föreslagna lagens tillämpningsområde skulle behöva förtydligas då det finns en otydlighet i huruvida aktörer som undantas från tillståndsplikt enligt 2 kap. 2 § i förslaget men som bedriver clearingverksamhet omfattas av några krav i den föreslagna lagen vid utförandet av clearing. Getswish vill även poängtera behovet av att säkerställa regelharmonisering inte bara gentemot euroområdet utan även gentemot de nordiska länderna där aktörerna i många fall agerar gränsöverskridande. Slutligen, givet pågående initiativ inom EU-regleringen på området, förutsätter Getswish att eventuella förändringar i EU-regleringen tas i beaktande i framtagandet av svensk lagstiftning framöver.

## Definition av clearingverksamhet

Enligt förslaget ska definitionen av clearingverksamhet utvidgas till att omfatta hela betalningsprocessen. Detta motiveras med att viktiga steg i betalningsprocessen idag faller utanför krav på tillstånd och tillsyn vilket, enligt promemorian, inte är en tillfredsställande ordning som också kan medföra gränsdragningsproblematik i fråga om vilken del av verksamheten som faller inom respektive utanför det tillståndspliktiga området.

Enligt promemorian avses med clearingverksamhet att för clearingdeltagare

1. begära överföring av, stämma av, bekräfta eller göra avräkning av betalningsuppdrag eller upprätta slutliga positioner inför avveckling (clearing), eller
2. avveckla betalningar genom slutgiltig överföring (avveckling).

Getswish förstår intentionen med förslaget att bredda definitionen av clearing på ett sådant sätt så att hela betalningsprocessen omfattas av det tillståndspliktiga området. Det är rimligt mot bakgrund av hur betalningsmarknaden har utvecklats under senare år, exempelvis med allt fler betalningar i realtid vilket innebär att för betalningsmarknaden viktiga verksamheter faller utanför reglering idag.

Getswish ser dock samtidigt en problematik med att den föreslagna definitionen är så pass bred. Den breda definitionen innebär att skilda typer av verksamheter kommer att omfattas, och att dessa verksamheters riskprofil förmodligen kommer att skilja sig åt förhållandevis mycket. Det kan göra regleringen oprecis och svår att tillämpa för såväl verksamhetsutövare som tillsynsmyndighet.

Många av de risker som traditionellt förknippas med clearing och avveckling i dess nuvarande definition skiljer sig från de risker som en verksamhet närmre slutkund har att hantera. Vad gäller clearing och avveckling så finns där risker kopplade till finansiell stabilitet, som kan materialiseras bland annat genom spridningsrisker från en aktör till en annan. Detta behöver reglering av sådan verksamhet hantera. En verksamhet som sker närmre slutkund behöver däremot ta höjd för risker för användare och därmed vara av mer konsumentskyddande karaktär. Getswish bedömer att båda typerna av verksamhet kan komma att inrymmas inom den utvidgade definitionen av clearing.

I promemorian konstateras att den utvidgade definitionen av clearing innebär att det kan bli aktuellt för Getswish att söka tillstånd för den verksamhet som bolaget bedriver.

Getswish delar denna syn och har inte något principiellt emot att dess verksamhet enligt förslaget skulle komma att omfattas av tillståndsplikt. Den del av Getswish verksamhet som omfattas av den utvidgade definitionen är som Getswish ser det

"begäran om överföring" samt "bekräftelse". Getswish är inte i dagsläget involverat i att stämma av, avräkna eller avveckla betalningar, och medel vare sig passerar eller hanteras av Getswish. Getswish verksamhet innebär alltså en helt annan riskprofil än sådan verksamhet som traditionellt rymts inom begreppet clearingverksamhet.

Mot bakgrund av resonemanget ovan anser Getswish att det bör övervägas om regleringen skulle kunna utformas så att den på ett mer precist sätt träffar de risker som olika aktörer i betalningskedjan har att hantera. Exempelvis genom att krav, och möjligen även nivåer på krav, justeras beroende på verksamhetens riskprofil. Att instruera Finansinspektionen att utforma sina tillämpningsföreskrifter och sin tillsyn utifrån denna utgångspunkt eller att tydliggöra i förslaget att tillämpningen ska ta hänsyn till verksamhetens skilda riskprofil skulle också kunna övervägas. En utgångspunkt i detta måste dock vara att regleringen blir så förutsägbar som möjligt - det behöver vara tydligt för verksamhetsutövare vilka krav verksamheten har att leva upp till.

### **Tillämpningsområdet och krav på clearingbolag**

I 2 kap. 2 § i förslaget föreslås att betaltjänstleverantörer (och Sveriges riksbank) ska undantas från tillståndsplikt. Detta eftersom den nya utvidgade definitionen av clearingverksamhet kan innebära att företag som tillhandahåller betaltjänster och som redan idag omfattas av tillstånds- eller registreringsplikt och därmed står under tillsyn kan komma att omfattas av tillståndsplikt för clearingverksamhet. Getswish delar denna uppfattning och anser också att undantaget minskar problematiken beskriven ovan.

Getswish anser dock att det finns en otydlighet gällande vilka krav (om några) som ska tillämpas av bolag som utför clearing med stöd av undantaget från tillståndsplikt. Om några krav ska tillämpas av sådana bolag behöver det också tydliggöras hur sådana bolag ska agera vid eventuella konflikter gentemot annan lagstiftning.

### **Internationell harmonisering**

Getswish ser positivt på att en intention med förslaget är att svensk reglering så långt som möjligt harmoniseras med reglering inom EU. I promemorian nämns i detta sammanhang ECBs SIPS-förordning som gäller inom euroområdet, och som tar sin utgångspunkt i globala standarder från BIS.

Givet denna intention och att det inom EU för närvarande pågår arbete med att se över delar av betalningsområdets reglering förutsätter Getswish att lagen vid behov justeras utifrån eventuella förändringar i EU-regleringen framöver alternativt att regeringen avvaktar med att genomföra lagförslaget till dess att innehållet i översynen i EU avseende betalningsområdet klagjorts.

Eftersom aktörerna på de nordiska finansiella marknaderna ofta verkar gränsöverskridande vill Getswish också understryka att harmonisering i de nordiska länderna är väl så viktig som harmonisering på EU-nivå, i den mån den inte är samstämmig idag.

Avslutningsvis, givet att lagen föreslås träda i kraft redan den 1 juli 2023, vill Getswish poängtera vikten av att lagens slutliga utformning klargörs inom kort liksom att eventuella föreskrifter, särskilt vad gäller vilka åtgärder ett clearingbolag ska vidta för att uppfylla kraven i tredje kapitlet, kommer på plats så snabbt som möjligt. Detta för att företag som träffas av den nya lagen ska hinna göra nödvändiga förberedelser.

Frågor med anledning av ovanstående kan ställas till Lina Agrell, [lina.agrell@getswish.se](mailto:lina.agrell@getswish.se) eller Malin Alpen, [malin.alpen@getswish.se](mailto:malin.alpen@getswish.se).

Stockholm 2 december 2022,

Getswish AB



Lina Agrell, Chief Legal Officer

Malin Alpen, Chief Compliance Officer