

# FINLANDS FÖRFATTNINGSSAMLING

Utgiven i Helsingfors den 18 mars 2025

82/2025

## Lag

### om ändring av lagen om betalningsinstitut

I enlighet med riksdagens beslut  
ändras i lagen om betalningsinstitut (297/2010) 1 § 2 mom. 2 punkten och 41 § 1 mom.,  
av dem 41 § 1 mom. sådant det lyder i lag 890/2017, och  
fogas till lagen nya 40 a–40 e § och till 48 a §, sådan den lyder i lagarna 259/2013,  
58/2016 och 890/2017, ett nytt 4 mom. som följer:

1 §

#### *Tillämpningsområde*

-----  
Denna lag ska tillämpas på följande betaltjänster:  
-----

2) genomförande av betalningstransaktioner genom girering, genom omedelbar betalning, genom överföring av medel till tjänsteleverantörens betalkonto, genom direktdebitering eller med betalkort eller något annat betalningsinstrument, enligt vad som avses i betaltjänstlagen (290/2010),  
-----

40 a §

#### *Krav för ansökan som gäller deltagande i betalningssystem*

Betalningsinstitut och institut för elektroniska pengar som ansöker om deltagande eller deltar i system som betecknats i enlighet med lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem (1084/1999) ska utarbeta

1) en beskrivning av de i 26 § i denna lag avsedda åtgärder som vidtagits för att skydda betaltjänstanvändarnas medel,

2) en beskrivning av till artiklarna 6 och 7 i EU:s DORA-förordning anknyttande förvaltnings-, riskhanterings- och redovisningsförfaranden och motsvarande styrsystem och de interna kontrollmekanismerna hos betalningsinstitutet eller institutet för elektroniska pengar för de betalningstjänster eller tjänster för elektroniska pengar som det avser att tillhandahålla, och av arrangemangen för användning av informations- och kommunikationstekniktjänster hos betalningsinstitutet eller institutet för elektroniska pengar, och

3) en avvecklingsplan för fallissemang.

RP 215/2024  
EkUB 1/2025  
RSv 10/2025

Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2024/886 (32024R0886), EUVL L-serien, 19.3.2024

## 40 b §

*Krav för beskrivningar som gäller skyddande av kundmedel*

Om betalningsinstitutet eller institutet för elektroniska pengar i enlighet med 26 § 2 mom. skyddar betaltjänstanvändares medel genom att deponera medel på ett separat konto i ett kreditinstitut eller genom att investera dem i säkra, likvida lågrisktillgångar i enlighet med vad hemmedlemsstatens behöriga myndigheter har fastställt, ska beskrivningen av de åtgärder som vidtagits för detta skydd, beroende på fallet, innehålla följande vid tillämpning av 40 a § 1 mom. 1 punkten:

- 1) en beskrivning av investeringsstrategin för att säkerställa att de tillgångar som väljs är likvida och säkra med en låg risk,
- 2) uppgifter om antalet personer som har tillgång till kundmedelskontot samt deras omfattningar,
- 3) en beskrivning av administrations- och avstämningsprocessen för att säkerställa att betaltjänstanvändarnas medel hålls skyddade i betaltjänstanvändarnas intresse mot anspråk från borgenärer för betalningsinstitutet eller institutet för elektroniska pengar, särskilt vid insolvens,
- 4) en kopia av utkastet till avtal med kreditinstitutet,
- 5) en uttrycklig förklaring från betalningsinstitutet eller institutet för elektroniska pengar om överensstämmelse med 26 §.

Om betalningsinstitutet eller institutet för elektroniska pengar i enlighet med 26 § 3 mom. skyddar betaltjänstanvändares medel genom en försäkring eller jämförbar garanti från ett försäkringsbolag eller ett kreditinstitut, ska beskrivningen av de åtgärder som vidtagits för detta skydd innehålla följande vid tillämpning av 40 a § 1 mom. 1 punkten:

- 1) en bekräftelse på att försäkringen eller den jämförbara garantin från ett försäkringsbolag eller ett kreditinstitut härrör från en enhet som inte ingår i samma företagskoncern som betalningsinstitutet eller institutet för elektroniska pengar,
- 2) uppgifter om den avstämningsprocess som används för att säkerställa att försäkringen eller den jämförbara garantin alltid är tillräcklig för att betalningsinstitutet eller institutet för elektroniska pengar ska kunna fullgöra sina skyldigheter att skydda medlen,
- 3) uppgifter om försäkringsskyddets varaktighet och villkoren för förnyelse,
- 4) en kopia av försäkringsavtalet eller den jämförbara garantin, eller utkast till sådana handlingar.

## 40 c §

*Krav för beskrivningar av styrsystem*

Vid tillämpning av 40 a § 1 mom. 2 punkten ska beskrivningen visa att de styrsystem, interna kontrollmekanismer och system för användning av informations- och kommunikationsteknik som avses i ledet i fråga är proportionella, lämpliga, sunda och tillräckliga. Dessutom ska styrsystemen och de interna kontrollmekanismerna omfatta följande:

- 1) en kartläggning av de risker som betalningsinstitutet eller institutet för elektroniska pengar har identifierat, med beskrivningar av typerna av risker och de förfaranden som betalningsinstitutet eller institutet för elektroniska pengar har infört eller kommer att införa för att bedöma och förebygga sådana risker,
- 2) de olika förfarandena för genomförande av periodiska och fortlöpande kontroller med angivande av frekvens och avsatta mänskliga resurser,
- 3) de redovisningsförfaranden som betalningsinstitutet eller institutet för elektroniska pengar tillämpar för att registrera och rapportera sin finansiella information,
- 4) identitetsuppgifter om alla personer som ansvarar för den interna kontrollen, för periodiska och fortlöpande kontroller samt för efterlevnadskontroller, med aktuell meritförteckning för personerna i fråga,

- 5) identitetsuppgifter om alla revisorer som inte är sådana revisorer som avses i 1 kap. 2 § 1 mom.1 punkten i revisionslagen (1141/2015),
- 6) ledningsorganets sammansättning och i tillämpliga fall andra tillsynsorgans eller tillsynskommittéers sammansättning,
- 7) en beskrivning av hur utkontrakterade funktioner övervakas och kontrolleras för att undvika att kvaliteten på de interna kontrollerna hos betalningsinstitutet eller institutet för elektroniska pengar försämras,
- 8) en beskrivning av hur ombud och filialer övervakas och kontrolleras inom ramen för de interna kontrollerna hos betalningsinstitutet eller institutet för elektroniska pengar,
- 9) en beskrivning av koncernens styrelseformer om betalningsinstitutet eller institutet för elektroniska pengar är dotterföretag till en reglerad enhet i en annan medlemsstat.

40 d §

*Krav för avvecklingsplaner*

Vid tillämpning av 40 a § 3 punkten ska avvecklingsplanen anpassas till den planerade storleken och affärsmodellen för betalningsinstitutet eller institutet för elektroniska pengar och innehålla en beskrivning av de begränsningsåtgärder som ska vidtas av betalningsinstitutet eller institutet för elektroniska pengar i händelse av att dess betaltjänster avslutas, vilket skulle säkerställa genomförandet av utestående betalningstransaktioner och avslutandet av befintliga avtal.

40 e §

*Bedömning av ansökan om deltagande i betalningssystem*

Betalningsinstitut och institut för elektroniska pengar som ansöker om deltagande eller deltar i system som betecknats i enlighet med lagen om vissa villkor vid värdepappers- och valutahandel samt avvecklingssystem ska göra en självbedömning av hur 40 a–40 d § följs.

Självbedömningen ska lämnas till Finansinspektionen, som bedömer om den är tillräcklig. Om Finansinspektionen bedömer att självbedömningen är bristfällig, kan den begära ytterligare upplysningar av betalningsinstitutet eller institutet för elektroniska pengar. Om betalningsinstitutet eller institutet för elektroniska pengar låter bli att lämna ytterligare upplysningar eller om Finansinspektionen bedömer att de ytterligare upplysningar som lämnats är otillräckliga, kan Finansinspektionen förbjuda institutet att delta i de betalningssystem som avses i 1 mom.

41 §

*Undantag från rätten att delta i betalningssystem*

Vad som föreskrivs i 40 § gäller inte betalningssystem i vilka endast tjänsteleverantörer som hör till samma grupp kan delta.

48 a §

*Påföljdsavgift*

Bestämmelser om påföljdsavgifter som påförs med stöd av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 260/2012 om antagande av tekniska och affärsmässiga krav för betalningar och autogireringar i euro och om ändring av förordning (EG) nr 924/2009 finns i 40 § i lagen om Finansinspektionen.

82/2025

Denna lag träder i kraft den 1 april 2025.

Helsingfors den 14 mars 2025

**Republikens President**

**Alexander Stubb**

Näringsminister Wille Rydman