

**Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lagstiftning som kompletterar EU:s förordning om omedelbara betalningar**

**PROPOSITIONENS HUVUDSAKLIGA INNEHÅLL**

I denna proposition föreslås det att betaltjänstlagen, lagen om betalningsinstitut och lagen om Finansinspektionen ändras. Genom de föreslagna lagarna införs nationella bestämmelser som kompletterar bestämmelserna i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2024/886 om ändring av förordningarna (EU) nr 260/2012 och (EU) 2021/1230 och direktiven 98/26/EG och (EU) 2015/2366 vad gäller omedelbara betalningar i euro (*förordningen om omedelbara betalningar*). I förordningen åläggs medlemsstaterna att utfärda bestämmelser om sanktioner, genomföra ändringarna i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 om betaltjänster på den inre marknaden, om ändring av direktiven 2002/65/EG, 2009/110/EG och 2013/36/EU samt förordning (EU) nr 1093/2010 och om upphävande av direktiv 2007/64/EG (*EU:s andra betaltjänstdirektiv*) och ta in termen omedelbar betalning i nationell lagstiftning.

De föreslagna lagarna avses träda i kraft den 1 april 2025.

---

*Kläm*

Eftersom förordningen omedelbara betalningar innehåller bestämmelser som föreslås bli kompletterade genom lag, föreläggs riksdagen följande lagförslag:

1.

## Lag

### om ändring av betaltjänstlagen

I enlighet med riksdagens beslut  
*ändras* i betaltjänstlagen (290/2010) 1 § 2 mom. 2 punkten, 6 §, 46 § 2 mom. och 64 § 1 mom.,  
av dem 1 § 2 mom. 2 punkten, 46 § 2 mom. och 64 § 1 mom. sådana de lyder i lag 898/2017,  
och  
*fogas* till 1 §, sådan den lyder delvis ändrad i lagarna 59/2016 och 898/2017, ett nytt 4 mom.,  
till 8 §, sådan den lyder i lag 898/2017, en ny 6 a-punkt, till 39 §, sådan den lyder delvis ändrad  
i lag 898/2017, ett nytt 4 mom., till 47 § ett nytt 2 mom. och till 51 § ett nytt 3 mom. som följer:

#### 1 §

##### *Tillämpningsområde*

---

Denna lag ska tillämpas på följande betaltjänster:

---

2) genomförande av betalningstransaktioner genom girering, genom omedelbar betalning,  
genom överföring till tjänsteleverantörens betalkonto, genom direktdebitering eller med  
betalkort eller något annat betalningsinstrument,

---

Bestämmelser om betalningstransaktioner som genomförs genom omedelbar betalning finns  
i 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)  
N:o 924/2009, nedan *Sepa-förordningen*.

#### 6 §

*Tillämpningsområdet för bestämmelserna om betalningens giltighet gentemot utomstående  
och dess rätta tidpunkt*

Lagens 8 kap. tillämpas endast på betalningstransaktioner som genomförs genom girering,  
omedelbar betalning eller direktdebitering.

#### 8 §

##### *Definitioner*

I denna lag avses med

---

6 a) *omedelbar betalning* en girering som genomförs omedelbart, oberoende av tid på dygnet  
eller kalenderdag,

---

#### 39 §

### *Tidpunkten för mottagande av betalningsuppdrag*

---

Oberoende av vad som föreskrivs i 2 och 3 mom. bestäms mottagningstidpunkten enligt artikel 5a.3 i Sepa-förordningen om betalningsuppdraget genomförs som omedelbar betalning.

46 §

### *Avgifter för genomförande av betalningstransaktioner*

---

Betalningsmottagaren får inte ta ut avgift för användning av sådana betalningsinstrument vars förmedlingsavgifter regleras i kapitel II i förordningen om förmedlingsavgifter för kortbaserade betalningstransaktioner eller för betaltjänster på vilka Sepa-förordningen ska tillämpas.

47 §

### *Genomförandetid som ska iakttas av betalarens tjänsteleverantör*

---

Oberoende av vad som föreskrivs i 1 mom. bestäms mottagningstidpunkten enligt artikel 5a.4 b och c i Sepa-förordningen om betalningsuppdraget genomförs som omedelbar betalning.

51 §

### *Valuteringsdag*

---

Oberoende av vad som föreskrivs i 2 mom. bestäms valuteringsdagen för kreditering av betalningsmottagarens betalkonto enligt artikel 5a.4 d i Sepa-förordningen om betalningsuppdraget genomförs som omedelbar betalning.

64 §

### *Ansvar för icke genomförda, felaktigt genomförda eller sent genomförda betalningstransaktioner som initierats av betalaren*

Om en betalningstransaktion som initierats av betalaren inte har genomförts eller om den har genomförts felaktigt, ska betalarens tjänsteleverantör utan onödigt dröjsmål återbetala betalningstransaktionens belopp till betalaren eller återställa det debiterade betalkontots kontoställning till vad den skulle ha varit om debiteringen inte hade ägt rum. Valuteringsdagen för kreditering av betalarens betalkonto ska vara senast den dag då transaktionens belopp debiterades. Om betalningstransaktionen har genomförts som omedelbar betalning, tillämpas dessutom artikel 5a.5 i Sepa-förordningen.

---

Denna lag träder i kraft den 20 . \_\_\_\_\_

## 2.

### 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 6 kap. 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 till tjänsteleverantörens betalkonto, genom direktdebitering eller med betalkort eller något annat betalningsinstrument, enligt vad som avses i betaltjänstlagen (290/2010),

---

#### 40 a §

##### *Villkor för att ansöka 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 (1084/1999) ska utarbeta

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

2) en beskrivning med avseende på artiklarna 6 och 7 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 av styrsystemen och de interna kontrollmekanismerna hos betalningsinstitutet eller institutet för elektroniska pengar för de betalningstjänster eller tjänster för elektroniska pengar som det avser att tillhandahålla, inklusive förvaltnings-, riskhanterings- och redovisningsförfaranden, och av arrangemangen för

användning av IKT-tjänster hos betalningsinstitutet eller institutet för elektroniska pengar, och

3) en avvecklingsplan för fallissemang.

#### 40 b §

##### *Krav för beskrivningar av skydd av kundmedel*

Vid tillämpning av 40 a § 1 mom. 1 punkten, 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 lågriskstillgångar i enlighet med vad hemmedlemsstatens behöriga myndigheter har fastställt, ska beskrivningen av de åtgärder som vidtagits för detta skydd, beroende på vad som är tillämpligt, innehålla följande:

a) en beskrivning av investeringsstrategin för att säkerställa att de tillgångar som väljs är likvida och säkra med en låg risk,

b) uppgifter om antalet personer som har tillgång till kundmedelskontot samt deras befattningar,

c) en beskrivning av administrations- och avstämningsprocessen för att säkerställa att betaltjänstanvändarnas medel hålls skyddade i betaltjänstanvändarnas intresse mot anspråk från kreditorer för betalningsinstitutet eller institutet för elektroniska pengar, särskilt vid insolvens,

d) en kopia av utkastet till avtal med kreditinstitutet,

e) en uttrycklig förklaring från betalningsinstitutet eller institutet för elektroniska pengar om överensstämmelse med 26 §.

Vid tillämpning av 40 a § 1 mom. 1 punkten, 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:

a) 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,

b) 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,

c) uppgifter om försäkringsskyddets varaktighet och villkoren för förnyelse,

d) 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 det ledet är proportionella, lämpliga, sunda och tillräckliga. Dessutom ska styrsystemen och de interna kontrollmekanismerna omfatta följande:

a) en kartläggning av de risker som betalningsinstitutet eller institutet för elektroniska pengar har identifierat, inbegripet typen 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,

b) de olika förfarandena för genomförande av periodiska och fortlöpande kontroller med angivande av frekvens och avsatta mänskliga resurser,

c) de redovisningsförfaranden som betalningsinstitutet eller institutet för elektroniska pengar tillämpar för att registrera och rapportera sin finansiella information,

d) Identitetsuppgifter om den eller de personer som ansvarar för den interna kontrollen, däribland för periodiska och fortlöpande kontroller samt för efterlevnadskontroller, med aktuell meritförteckning för personen eller personerna i fråga,

e) identitetsuppgifter om revisorer som inte är lagstadgade revisorer enligt definitionen i 1 kap. 2 § 1 punkten i revisionslagen,

f) ledningsorganets sammansättning och i tillämpliga fall andra tillsynsorgans eller tillsynskommittéers sammansättning,

g) 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,

h) en beskrivning av hur ombud och filialer övervakas och kontrolleras inom ramen för de interna kontrollerna hos betalningsinstitutet eller institutet för elektroniska pengar,

i) 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 § 1 mom. 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 (1084/1999) ska göra en självbedömning av hur 40 a, 40 b, 40 c, 40 d och 40 e § efterlevs.

Självbedömningen ska lämnas till Finansinspektionen, som bedömer om den är tillräcklig. Om Finansinspektionen bedömer att självvärderingen 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 som endast tjänsteleverantörer som hör till samma grupp kan delta i.

---

#### 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.

Denna lag träder i kraft den 20 . \_\_\_\_\_

### 3.

## Lag

### om ändring av 38, 40 och 41 a § i lagen om Finansinspektionen

I enlighet med riksdagens beslut

ändras i lagen om Finansinspektionen (878/2008) 38 § 1 mom. 11 punkten och 40 § 2 mom. 13 punkten, sådana de lyder, 38 § 1 mom. 11 punkten i lag 184/2023 och 40 § 2 mom. 13 punkten i lag /2024, och

fogas till 38 § 1 mom., sådant det lyder i lagarna 752/2012, 254/2013, 1198/2014, 1055/2016, 893/2017, 316/2020, 379/2021, 153/2022, 205/2022 och 184/2023, en ny 12 punkt, till 40 § 2 mom., sådant det lyder i lagarna 1071/2017, 1108/2018, 316/2020, 379/2021, 599/2021, 941/2021, 214/2022 och /2024, en ny 14 punkt och till 41 a §, sådan den lyder i lagarna 241/2018, 524/2021, 954/2021, 205/2022, 214/2022, 192/2023 och 403/2024, ett nytt 22 mom., varvid det nuvarande 22 mom. blir 23 mom., som följer:

#### 38 §

##### *Ordningsavgift*

Finansinspektionen ska ålägga den att betala ordningsavgift som uppsåtliga eller av oaktsamhet

11) försummar eller bryter mot anmälningsskyldigheten enligt 8 § 3 mom. i lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare,

12) försummar eller bryter mot artikel 5a om omedelbara betalningstransaktioner, artikel 5b om avgifter för omedelbara betalningar och artikel 5c om kontroll av betalningsmottagaren i samband med betalningar i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) N:o 260/2012 om tekniska och affärsmässiga krav för gireringar och autogireringar i euro och om ändring av förordning (EG) N:o 924/2009, nedan *Sepa-förordningen*.

#### 40 §

##### *Påföljdsavgift*

Påföljdsavgift ska också påföras den som uppsåtliga eller av oaktsamhet försummar eller bryter mot

13) bestämmelserna om hantering av IKT-risker i artiklarna 5–14 i EU:s DORA-förordning, bestämmelserna om hantering av, klassificering av och rapportering om IKT-relaterade



incidenter i artiklarna 17–19 i den förordningen, bestämmelserna om testning av digital operativ motståndskraft i artiklarna 24–27 i den förordningen eller bestämmelserna om hantering av IKT-tredjepartsrisker i artiklarna 28–30 i den förordningen, vilka är förpliktande för i artikel 2.2 i den förordningen avsedda finansiella entiteter,

14) bestämmelserna i artikel 5d i Sepa-förordningen om kontroll av betaltjänstanvändare för att kontrollera om en betaltjänstanvändare är en person eller en enhet som är föremål för riktade finansiella restriktiva åtgärder.

---

41 a §

*Påföljdsavgiftens maximibelopp i vissa fall*

---

Om påföljdsavgift påförs för en överträdelse eller försummelse av en bestämmelse som avses i 40 § 2 mom. 14 punkten, får en juridisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst 10 procent av den juridiska personens totala nettoårsomsättning under den föregående räkenskapsperioden och en fysisk person påföras en påföljdsavgift som uppgår till högst fem miljoner euro.

---

Denna lag träder i kraft den 20 . \_\_\_\_\_

Helsingfors den 20

**Statsminister**

**Förnamn Efternamn**

...minister Förnamn Efternamn