

Finansinspektionens författningssamling

Utgivare: Hans Schedin, Finansinspektionen, Box 6750, 113 85 Stockholm.
Beställningsadress: Fakta Info Direkt, Box 6430, 113 82 Stockholm. Tel. 08-587 671 00, Fax 08-587 671 71.
Prenumerera även per e-post på www.fi.se.
ISSN 1102-7460

FFFS 2002:14

Utkom från trycket
den 15 oktober 2002

Finansinspektionens föreskrifter om utgivning av elektroniska pengar;

beslutade den 2 oktober 2002.

Finansinspektionen föreskriver¹ följande.

Inledning

1 § Dessa föreskrifter omfattar verksamhet i institut för elektroniska pengar enligt lagen (2002:149) om utgivning av elektroniska pengar. Föreskrifterna omfattar till vissa delar även banker och kreditmarknadsföretag som ger ut elektroniska pengar samt företag som medgetts undantag i enlighet med 2 kap. 6 § nämnda lag.

2 § Med startkapital avses bundet eget kapital. I 5 kap. 4 § 3 lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag finns bestämmelser om vad som utgör bundet eget kapital.

I startkapitalet får dock inte uppskrivningsfond inräknas.

Kapitalbas

3 § Kapitalbasen består av det som anges i 2 kap. 6 första–tredje styckena och 2 kap. 7 § lagen (1994:2004) om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersbolag.

För aktiebolag som är institut för elektroniska pengar ska beräkningen av kapitalbasens storlek göras på motsvarande sätt som för kreditmarknadsbolag.

För ekonomiska föreningar som är institut för elektroniska pengar ska beräkningen av kapitalbasens storlek ske på motsvarande sätt som för kreditmarknadsföreningar.

4 § I kapitalbasen får dessutom, efter medgivande av Finansinspektionen, medräknas värdet av förlagsinsatser samt andra kapitaltillskott och reserver än sådana som avses i 3 §.

Placeringar

5 § Tillgångar får placeras i sådana fordringsrätter som avses i 3 kap. 1 första stycket A1, A2 och A4 lagen om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersbolag.

¹ Föreskrifterna meddelas med stöd av 1 och 2 §§ förordningen (2002:157) om utgivning av elektroniska pengar.

6 § Tillgångar får placeras i avistamedel hos kreditinstitut i zon A. Vilka länder som ingår i zon A framgår av bilaga 8 till Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om kapitaltäckning och stora exponeringar.

7 § Tillgångarna får placeras i finansiella instrument som uppfyller följande villkor.

Instrumenten ska gå att omsätta samt vara registrerade:

1. i Sverige på en börs eller auktoriserad marknadsplats enligt lagen (1992:543) om börs- och clearingverksamhet, eller
2. i annat land på en börs eller liknande marknadsplats, som står under tillsyn av myndighet eller annat behörigt organ, och som har en reglering eller funktion som väsentligt motsvarar vad som anges under 1.

Instrumentet ska kreditvärderas av två kvalificerade kreditvärderingsinstitut, enligt tabellen, eller av ett kreditvärderingsinstitut - om inget annat kreditvärderingsinstitut har gjort en kreditvärdering under miniminivån. Villkoren ska också anses vara uppfyllda om ett annat instrument, som är utgivet av samma emittent, uppfyller villkoren. En förutsättning för detta är dock att instrumenten har lika rätt i en likvidationssituation hos emittenten.

Kreditvärderingsinstitut	Lägsta kreditvärdering	
	<i>Kapitalmarknad</i>	<i>Penningmarknad</i>
Moody's	Baa3	P3
Standard & Poor's	BBB-	A3
Fitch IBCA	BBB-	A3

Om bedömningsskalor, eller kraven på kreditvärdighet, ändras ska de finansiella instrumenten kreditvärderas enligt ny motsvarande beteckning.

8 § Tillgångarna får inte placeras i fordringsrätter som getts ut av företag som har ett kvalificerat innehav i institutet för elektroniska pengar eller som omfattas av samma koncernredovisning.

9 § Placeringarna enligt 6 och 7 §§ får inte uppgå till mer än motsvarande tjugofem gånger institutets kapitalbas.

10 § För placeringar enligt 6 och 7 §§ gäller reglerna om stora exponeringar i 5 kap. lagen om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersbolag.

11 § Ett institut får använda derivatinstrument som omsätts på börser (d.v.s. andra derivatinstrument än dem som handlas på OTC-marknad) för att säkra sig mot marknadsriskerna som härrör från utgivningen av elektroniska pengar och från placeringen av tillgångarna.

Ett institut får endast använda derivatinstrument som dagligen är föremål för marginalsäkerhetskrav eller valutakontrakt med en ursprunglig löptid på högst fjorton kalenderdagar.

Derivatinstrument får endast användas om avsikten är att undanröja marknadsriskerna.

12 § Institutets placeringar ska vid tillämpningen av dessa föreskrifter värderas till det lägre anskaffningsvärdet eller marknadsvärdet.

Säkerhet och kontroll

13 § Ett institut för elektroniska pengar ska vid utgivning, användning och återlösen av elektroniska pengar se till att alla transaktioner registreras så att de elektroniska pengarna går att spåra helt. Utställande och återlösen av elektroniska pengar ska gå att spåra oberoende av om dessa hanteras via chipkort (s.k. smarta kort), dator eller på liknande sätt.

I samband med återlösen av elektroniska pengar ska avstämning göras mot den motsvarande tidigare utgivning som skett av dessa elektroniska pengar.

Årlig redogörelse för företag som medgetts undantag

14 § Ett aktiebolag eller en ekonomisk förening, som enligt 2 kap. 6 § lagen (2002:149) om utgivning av elektroniska pengar medgetts undantag från lagens bestämmelser, ska årligen till Finansinspektionen lämna en sådan redogörelse för sin verksamhet som visar att företaget fortfarande omfattas av undantaget.

Företaget ska också till Finansinspektionen skicka in en årsredovisning, som är undertecknad styrelsen, och en revisionsberättelse.

15 § Ett företag som medgetts undantag ska per balansdagen den 31 december lämna en redogörelse för verksamheten och en redovisning enligt 14 § första stycket samt en årsredovisning enligt 14 § andra stycket. Uppgifterna ska vara Finansinspektionen tillhanda senast den 30 april året efter balansdagen.

För företag med brutet räkenskapsår ska årsredovisningen och revisionsberättelsen vara Finansinspektionen tillhanda senast den sista bankdagen i fjärde månaden efter företagets bokslutsdag.

Dessa föreskrifter träder i kraft den 27 oktober 2002.

CLAES NORGREN

Martina Jäderlund