

LAGRÅDET

Utdrag ur protokoll vid sammanträde 2024-10-16

Närvarande: Justitieråden Svante O. Johansson, Johan Danelius och Linda Haggren

Åtgärder mot missbruk av alternativa betalningssystem

Enligt en lagrådsremiss den 10 oktober 2024 har regeringen (Finansdepartementet) beslutat inhämta Lagrådets yttrande över förslag till

1. lag om valutaväxling,
2. lag om ändring i lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet,
3. lag om ändring i offentlighets- och sekretesslagen (2009:400),
4. lag om ändring i lagen (2010:751) om betaltjänster,

5. lag om ändring i lagen (2011:755) om elektroniska pengar,

6. lag om ändring i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Förslagen har inför Lagrådet föredragits av rättssakkunniga Johanna Ring, biträdd av ämnesrådet Fredrik Opander.

Förslagen föranleder följande yttrande.

Förslaget till lag om valutaväxling

Ikraftträdandebestämmelsen

Lagen föreslås träda i kraft den 1 juli 2025 utan att det föreslås några övergångsbestämmelser. Av lagrådsremissen framgår att avsikten är att den som bedriver valutaväxling och i dag är registrerad enligt lagen om valutaväxling och annan finansiell verksamhet ska få fortsätta att bedriva valutaväxling enligt den lagen under en övergångsperiod. Detta bör framgå även av ikraftträdande- och övergångsbestämmelserna till denna lag.

Lagrådet föreslår följande lydelse.

1. Denna lag träder i kraft den 1 juli 2025.

2. Denna lag ska dock inte tillämpas på den som före ikraftträdandet var registrerad för valutaväxling enligt lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet och som bedriver sin verksamhet med stöd av punkten 2 i ikraftträdande- och övergångsbestämmelserna till lagen (0000:000) om ändring i lagen om valutaväxling och annan finansiell verksamhet.

Förslaget till lag om ändring i lagen om valutaväxling och annan finansiell verksamhet

Ikraftträdande- och övergångsbestämmelserna

I punkten 2 i ikraftträdande- och övergångsbestämmelserna regleras under vilka förutsättningar som den som bedriver valutaväxlings-

verksamhet övergångsvis ska få fortsätta att bedriva sådan verksamhet.

Av lagrådsremissen framgår att syftet med bestämmelsen är att fånga upp dem som i dag är registrerade enligt lagen för att bedriva sådan verksamhet men som efter ikraftträdandet kommer att omfattas av tillståndsplikt som en följd av andra lagar. Av 2 § förslaget till lag om valutaväxling framgår att bara betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar och kreditinstitut samt filialer till motsvarande utländska företag får bedriva valutaväxling.

Enligt Lagrådet blir det otydligt att i övergångsbestämmelserna till den nu aktuella lagen hänvisa till förhållanden som gäller enligt andra lagar. Det blir dessutom fel att ange att övergångsbestämmelsen gäller "Finansiella institut som efter ikraftträdandet..." när avsikten är att fånga upp verksamhet som omfattades av lagen före ikraftträdandet.

Lagrådet föreslår att bestämmelserna ska ges följande lydelse.

1. Denna lag träder i kraft den 1 juli 2025.
2. Den som före ikraftträdandet var registrerad för valutaväxling får fortsätta verksamheten till och med den 31 december 2025. Om en ansökan om tillstånd att bedriva verksamhet som betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar eller kreditinstitut har getts in till Finansinspektionen före den 1 januari 2026, får den registrerade verksamheten dock fortsätta till dess att ansökan har prövats slutligt.
3. Äldre bestämmelser gäller fortfarande för den som bedriver verksamhet med stöd av punkten 2.

Förslaget till lag om ändring i lagen om betaltjänster

Ikraftträdande- och övergångsbestämmelserna

Även ikraftträdande- och övergångsbestämmelserna till denna lag bör formuleras om av samma skäl som ovan.

Lagrådet föreslår följande lydelse.

1. Denna lag träder i kraft den 1 juli 2025.
2. Den som före ikraftträdandet var registrerad för andra betaltjänster än kontoinformationstjänster får fortsätta verksamheten till och med den 31 december 2025. Om en ansökan om tillstånd att bedriva verksamhet som betalningsinstitut har getts in till Finansinspektionen före den 1 januari 2026, får den registrerade verksamheten dock fortsätta till dess att ansökan har prövats slutligt.
3. Äldre bestämmelser gäller fortfarande för den som bedriver verksamhet med stöd av punkten 2.
4. Bestämmelserna i 8 kap. 24 § i dess nya lydelse tillämpas första gången vid ingripanden mot överträdelse som sker efter ikraftträdandet.

Förslaget till lag om ändring i lagen om elektroniska pengar

Ikraftträdande- och övergångsbestämmelserna

Även ikraftträdande- och övergångsbestämmelserna till denna lag bör formuleras om av samma skäl som ovan.

Lagrådet föreslår följande lydelse.

1. Denna lag träder i kraft den 1 juli 2025.
2. Den som före ikraftträdandet var registrerad för utgivning av elektroniska pengar får fortsätta verksamheten till och med den 31 december 2025. Om en ansökan om tillstånd att bedriva verksamhet som institut för elektroniska pengar har getts in till Finansinspektionen före den 1 januari 2026, får den registrerade verksamheten dock fortsätta till dess att ansökan har prövats slutligt.
3. Äldre bestämmelser gäller fortfarande för den som bedriver verksamhet med stöd av punkten 2.

Övriga lagförslag

Lagrådet lämnar förslagen utan erinran.