

Rapportering av finansiell ställning och risker i företag under tillsyn

Webbinarium 8.10.2025

Program

- Evenemanget öppnas
- Aktuellt om rapporteringssystemet
- Kommande ändringar i kreditinstitutens rapportering
- Kommande ändringar i försäkringsbolagens rapportering
- Ändringar i datainsamlingen om risker och kontroller som gäller penningtvätt och finansiering av terrorism samt sanktioner (RA)
- Rapportering enligt förordningen om omedelbara betalningar (IPR)
- Frågor och diskussion

Aktuellt om rapporteringssystemet

Aktuellt om rapporteringssystemet

- Rapporteringen av finansiell ställning och risker till Finansinspektionen har i sin helhet överförs till Rapportörsportalen
- Revideringen av rapporteringssystemet har gällt den elektroniska, regelbundna rapporteringen i standardformat om finansiell ställning och risker som ska lämnas in till Finansinspektionen
 - EBA ITS-datainsamlingar (22)
 - EIOPA ITS-datainsamlingar (10)
 - ESMA-datainsamlingar (4)
 - Nationella datainsamlingar (33)
- Finländska och utländska rapportörer identifieras och ges fullmakter via tjänsten Suomi.fi
- Rapportörerna har tillgång till en rapportörsportal
 - Innehåller uppgifter om rapporteringsskyldigheten i realtid
 - Inlämning av rapporter
 - Kommunikation i anslutning till rapporteringen

Inlämning av rapporter och respons

- Rapporterna kan lämnas in på tre olika sätt
 - Genom att ladda upp rapportfilen (XBRL/XML/CSV) i systemet
 - Genom att skicka rapportfilen direkt från det egna systemet via SFTP-förbindelse (Application to Application, A2A)
 - Genom att fylla i en webblankett (rekommenderas endast för ett litet antal blanketter)
 - För CSDR7-, CSDR9- och MMF-datainsamlingarna planeras inte några webblanketter
- I rapportörsportalen ser rapportören
 - Rapportens behandlingsstatus
 - Respons på rapporten
 - Respons på en rapport som lämnats in via SFTP-förbindelse skickas också direkt till rapportörens eget rapporteringssystem
- Rapportörerna kan skicka rapporter för granskning till Valideringstjänsten (testmiljö) innan den officiella rapporten skickas till Finansinspektionen
 - Rapporterna används inte i tillsynen

Mottagningen av e-post i det rapporteringssystem som tas ur bruk upphör i december 2025

- I det rapporteringssystem som tas ur bruk rapporteras endast korrigeringsrapporter.
- Mottagningen av e-post i det rapporteringssystem som tas ur bruk upphör i december 2025.
- Från och med 2026 skickas korrigeringsrapporter som hänför sig till det rapporteringssystem som tas ur bruk som bilaga via Rapportörsportalens Kommunikationsfunktion.
- Eventuella arbetsböcker som rapportörerna behöver för att kunna skicka korrigeringsrapporter i det rapporteringssystem som tas ur bruk skickas på begäran till rapportörerna från Finansinspektionen via Rapportörsportalens Kommunikationsfunktion eller via skyddad e-post.

Bristfälliga rapporteringsskyldigheter rapporteringstidpunkten 31.3.2025

- Det förekom brister i rapporteringsskyldigheterna som gällde Finansinspektionens datainsamlingar för rapporteringstidpunkten 31.3.2025 och vi informerade om saken 7.4.2025
 - [Aktuell information om Rapportörsportalen och Valideringstjänsten | EBA, EIOPA, ESMA, Nationell rapportering – 2025 – www.finanssivalvonta.fi](#)
- Rapporteringsskyldigheterna som gällde datainsamlingarna publicerades i Valideringstjänsten och Rapportörsportalen 25.4.2025
 - [Rapporter kan lämnas in på normalt sätt i Valideringstjänsten och Rapportörsportalen – rapporteringstidpunkt 31.3.2025 | EBA EIOPA ESMA Nationell rapportering \(Virati\) – 2025 – www.finanssivalvonta.fi](#)
- Vi har gått igenom händelserna med vår systemleverantör och utarbetat en handlingsplan för att undvika liknande situationer.
- Finansinspektionen inleder inte tillsynsåtgärder till följd av eventuella rapporteringsdröjsmål som orsakats av tekniska problem i rapporteringssystemet.

Enkät om användningen av Rapportörsportalen

- Finansinspektionen har skickat en enkät om användningen av Rapportörsportalen
 - [Enkäten om användningen av Rapportörsportalen | EBA EIOPA ESMA Nationell rapportering \(Virati\) – 2025 – www.finanssivalvonta.fi](#)
 - Enkäten kunde besvaras 2.9–19.9.2025 och vi tackar alla som svarat på enkäten.
- Finansinspektionen bedömer sin egen verksamhet och uppnåendet av sina mål inom olika delområden och strävar efter att utveckla sin verksamhet och rapporteringssystemet utgående från den respons som erhållits.
- Enkäten genomfördes i samarbete med Finlands Bank.
- Vi publicerar ett rapporteringsmeddelande om resultaten av användarenkäten och de fortsatta åtgärder som ska vidtas på basis av responsen under slutet av året.

Enkät om användningen av Rapportörsportalen

- De som svarade på enkäten gav rapporteringssystemet totalbetyget 2,9 och systemets användarvänlighet fick i sin tur betyget 2,6.
 - Betygsskalan var mellan 1 och 5 (1=Mycket dåligt, 2=Dåligt, 3=Varken bra eller dåligt, 4=Bra, 5=Mycket bra).
- Tre delområden som de som svarat på enkäten anser kräver mest utveckling:
 - Användning av rapporteringsblankett
 - Feedbackrapporter
 - Uppföljning av rapportering
- De som svarat på enkäten har varit nöjda med det stöd och den snabba respons som experterna gett, även om det fortfarande finns en del att utveckla när det kommer till systemets användargränssnitt och funktionalitet.
 - Frågan ”Jag har fått tillräckligt stöd i situationer i samband med användningen av Rapportörsportalen” fick medeltalet 3,4.

Information om rapporteringssystemet och rapporteringsskyldigheterna

- Information om rapporteringssystemet finns på Finansinspektionens [webbplats](#).
- Rapporteringsskyldigheter per datainsamling – [finanssektorns](#) och [försäkringssektorns](#) rapporteringskartor
- Kontakttaganden ska i första hand ske via Finansinspektionens Rapportörsportal.
- Frågor och respons NewReportingSystem@finanssivalvonta.fi

Kommande ändringar i kreditinstitutens rapportering

Kommande ändringar i kreditinstitutens rapportering

- [4.2 EBA-rapporteringsramen](#) börjar tillämpas stegvis från och med 12/2025
 - Ett utkast offentliggjordes i september, den slutliga versionen väntas i november ([Rapporteringsmeddelande 16.9.2025](#))
 - Rapportering enligt förordningen om omedelbara betalningar (IPR): Nya rapporteringskrav i enlighet med SEPA-förordningen gällande avgifter för betalningar samt andelen avvisade betalningar. På grund av tekniska korrigeringar har rapporteringen skjutits upp och inkluderats i version 4.2 av rapporteringsramen.
 - Rapporteringsskyldigheter enligt CRR3/CRD6 för operativa risker
 - Ändringar i rapporteringen av resolutionsplanering och MREL-beslut
 - Vissa ändringar i blanketterna för rapportering av marknadsrisk (SBP)

XBRL csv tas i bruk i EBA ITS-rapporteringen

- XBRL csv ersätter XBRL xml-formatet i EBA ITS-rapporteringen
- Teknisk revidering som gäller rapportörer som själva producerar sina EBA ITS-rapportfiler
 - Blanketterna i Rapportörsportalen fungerar på samma sätt som hittills
- Finansinspektionen övergår till att använda XBRL csv i EBA ITS-rapporteringen enligt tidtabellen för EBA 4.2
 - Strävan är att Valideringstjänsten öppnas i tid för rapportörerna
- EBA:s tekniska dokumentation för version 4.0 innehåller specifikationer för produktion av XBRL csv-rapporter

Kommande ändringar i kreditinstitutens rapportering

- [4.3 EBA-rapporteringsramen](#) börjar tillämpas stegvis från och med 12/2026
 - COREP OF (Step 2) -> CRR3/CRD6-regleringspaketets ändringar i bl.a. rapporteringen av förluster från utlåning med säkerhet i fastigheter (IP), skuggbanksverksamhet och övergångsarrangemang. Rapportering från och med 12/2026.
 - FINREP -> Införandet av IFRS 18, tillsynsmyndigheternas behov vid riskbedömningen, förenklingen av rapporteringen och målet att minska rapporteringsbördan har beaktats i ändringsförslagen. Rapportering från och med 3/2027.
 - Likviditet (ALMM & AE) -> Ändringar till stöd för likviditetsanalysen, målet är att ersätta etablerade ad hoc-rapporter med harmoniserade krav, förenklingen av rapporteringen och proportionalitetsprincipen har beaktats i ändringsförslagen. Rapportering från och med 3/2027.

- Mandatet att förenkla rapporteringen (simplifiering) flyttade fram starten för ESG-rapporteringen
- Den kommande ESG-rapporteringen baserar sig i stor utsträckning på Pelare 3-tabellerna, som var ute på samråd sommaren 2025
- Enligt preliminära uppgifter publiceras ett samrådsdokument om ESG-rapporteringen under 2025.

Simplifiering – förenkling av regleringsramen och rapporteringskraven

- EBA har publicerat [en rapport](#) som innehåller rekommendationer för att effektivisera EU:s reglerings- och tillsynsram. Rekommendationerna är indelade i rekommendationer på kortare och längre sikt.
- Regleringsram
 - EBA granskar både befintliga och framtida regleringsmandat på nivå 2 och 3 i enlighet med den nya metodologin (nödvändighet, väsentlighet)
 - Utvecklingen av en mer användarvänlig Single Rulebook inleds 2026
- Rapportering (med målet att minska rapporteringsbördan och rapporteringskostnaderna)
 - Minskad rapportering – genomgång av de nuvarande rapporteringskraven med beaktande av proportionalitetsprincipen
 - Hantering av rapporteringsändringar – ökad förutsägbarhet i framtida rapporteringsändringar och fördjupat samarbete med intressenter
 - Ett gemensamt EU-omfattande datalager – samordnar rapporteringskraven på EU-nivå och på nationell nivå samt ökar transparensen
 - Ökad samordning mellan myndigheterna när det gäller de nya rapporteringskraven – minimering av överlappande krav
 - Långsiktigt mål för ett gemensamt rapporteringssystem (Integrated Reporting)
- Arbetet sker samordnat med ECB/SSM

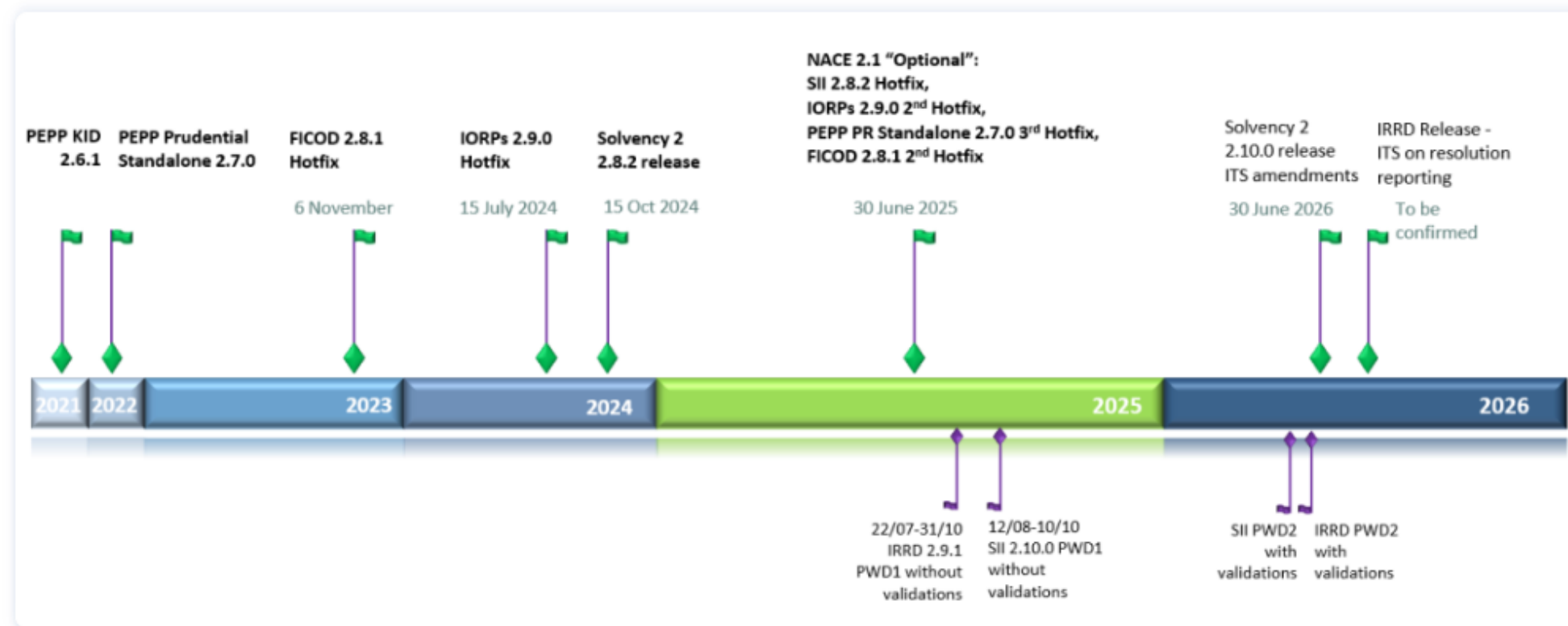
Rapportering av insolvensrisker (MK)

- Lagstiftning om hantering av insolvensrisker vid konsumentkreditgivning trädde i kraft 1.7.2023 (15 kap. 11 b § i kreditinstitutslagen och 13 § i lagen om registrering av vissa kreditgivare och kreditförmedlare). Samtidigt överfördes tillsynen över vissa kreditgivare och kreditförmedlare till Finansinspektionen
- Finansinspektionen har upprättat föreskrifter och anvisningar i syfte att vägleda tillsynsobjekten i hanteringen av insolvensrisker vid konsumentkreditgivning.
 - Hanteringen av insolvensrisker vid konsumentkreditgivning följs upp med uppgifterna på MK-rapporten
- Föreskrifterna och anvisningarna innehåller även en skyldighet att lämna in uppgifter till Finansinspektionen med rapporten Hantering av insolvensrisker.
- Den första rapporteringstidpunkten är 31.12.2025 och uppgifterna lämnas in första gången i mitten av februari 2026.
- [Tillsynsmeddelande](#) 3.12.2025 – 35/2009

Kommande ändringar i försäkringsbolagens rapportering

Eiopas publicerade taxonomiversioner

Taxonomy releases



Källa: Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa)

Kommande ändringar i försäkringsbolagens rapportering

- Eiopa har i juni publicerat en ”valfri” Hotfix 2.8.2 för alla rapporteringsramar (SII, IORPs, PEPP Prudential, FICOD), som gör det möjligt att utöver NACE 2.0 rapportera NACE-koder enligt NACE 2.1.
- Eiopa har också i juli publicerat det första offentliga arbetsutkastet om IRRD:s datainsamling (taxonomiversion 2.9.1) och det är möjligt att ge respons fram till 31.10.2025.
- Mer information om Hotfix 2.8.2 och IRDD finns på webbplatsen [Supervisory reporting – DPM och XBRL – EIOPA](#). Mer information om NACE 2.1-koderna (Q&A): [2931 – NACE 2.1 – EIOPA](#)

Kommande ändringar i försäkringsbolagens rapportering

- Eiopa har inlett samråd om ändringarna i skade- och livförsäkringsbolagens Solvens II-rapportering. Syftet är att samtidigt lätta på rapporteringsbördan
- Uppdateringen av rapporteringskraven inleddes ursprungligen till följd av de kommande ändringarna i Solvens II-direktivet. Samtidigt erbjöd uppdateringen en möjlighet att delta i Europeiska kommissionens initiativ som har som mål att förbättra de europeiska företagens konkurrenskraft genom att minska rapporteringsbördan med minst 25 % inom alla sektorer.
- Intressenter har möjlighet att lämna in kommentarer till Eiopa via EU:s enkät senast den 10 oktober 2025. Alla svar publiceras på Eiopas webbplats, om inte något annat begärs.

Kommande ändringar i försäkringsbolagens rapportering

- För Keva införs ändringar i datainsamlingen Resultaträknings- och balansräkningsscheman (VA) och datainsamlingen Tabeller för noter till bokslutet (VB)
 - Nya tabeller: VA01h, VA02h, VA03h och VB02h, VB03h VB032h
 - Nya valideringsregler
- Datainsamlingen Resultat- och balansräkningsscheman (KB)
 - Nya rader, kolumner och valideringsregler
- Tabeller för datainsamlingar som rapporteras och anvisningar för ifyllande:
 - [Försäkringsmarknadssammanslutningars överföring av elektroniska tillsynsuppgifter till Finansinspektionen – www.finanssivalvonta.fi](https://www.finanssivalvonta.fi)

Datainsamlingen om risker och kontroller som gäller penningtvätt och finansiering av terrorism (RA)

Datainsamlingen om risker och kontroller som gäller penningtvätt och finansiering av terrorism (RA) 1(2)

- Uppdaterade tabeller och anvisningar finns på Finansinspektionens webbplats: [Rapportering – Förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism – www.finanssivalvonta.fi](https://www.finanssivalvonta.fi)
- Ändringarna i korthet:
 - Frågorna om korrespondentförbindelser har utvidgats och formuleringen har preciserats (frågorna 690–695) – frågorna gäller kreditinstitut, betaltjänstleverantörer och CASP.
 - Mindre ändringar
 - Uppdatering av terminologin: virtuell valuta -> kryptotillgångar
 - Notifikationer om fritt tillhandahållande: frågan och anvisningen har omformats så att endast sådana länder i vilka tjänster de facto tillhandahålls ska rapporteras (fråga 60)
 - Frågorna om personalresurser (751 och 2305): i stället för antalet anställda efterfrågas antalet årsverken som anvisats för uppgifterna i fråga
 - Sanktionsalarm: två nya frågor om antalet noterade fall av misstanke om överträdelse av sanktionsbestämmelser eller frysningsbeslut

Datainsamlingen om risker och kontroller som gäller penningtvätt och finansiering av terrorism (RA) 2(2)

- Datainsamlingen om risker och kontroller som gäller penningtvätt och finansiering av terrorism kommer att ändras under de närmaste åren på grund av den övernationella rapporteringsskyldigheten.
- En expertgrupp sammanställd av EBA har berett ett utkast till teknisk tillsynsstandard i anslutning till rapporteringen och detta utkast var på remiss våren 2025
 - *The draft RTS on the assessment of the inherent and residual risk profile of obliged entities* -> förteckning över föreslagna datapunkter i slutet av begäran om utlåning
 - [Regulatory Technical Standards package on compliance of institutions and supervisors with their AML/CFT obligations | European Banking Authority](#)
- Utkastet har bearbetats med anledning av utlåningarna och behandlas i EBA under hösten – ännu inga exakta uppgifter om tidtabellen (16.9.2025)

Rapportering enligt förordningen om omedelbara betalningar (IPR)

Allmänt om förordningen om omedelbara betalningar

- Betaltjänstleverantörer som tillhandahåller vanliga kontoöverföringar i euro, t.ex. banker, **är skyldiga att tillhandahålla tjänster för att sända och ta emot omedelbara betalningar i euro.**
 - **Det får inte tas ut högre avgifter för dessa tjänster än för vanliga kontoöverföringar.**
- Tack vare förordningen om omedelbara betalningar överförs pengar från ett konto till ett annat på **tio sekunder** dygnet runt, även utanför ordinarie arbetstid **(24/7/365)** och **till ett annat EU-land.**
- Betaltjänstleverantörer som tillhandahåller tjänster för omedelbara betalningar ska kontrollera att **betalningsmottagarens IBAN-kontonummer och namn stämmer överens** för att kunna varna betalaren om eventuella fel eller bedrägerier innan betalningstransaktionen genomförs.
 - Detta krav gäller såväl omedelbara betalningar som andra vanliga kontoöverföringar.
- Betaltjänstanvändaren **bör kunna fastställa en individuell gräns i form av ett högsta belopp, antingen per dag eller per transaktion, som denne kan sända genom omedelbar betalning.**
 - Betaltjänstanvändare bör när som helst, utan svårigheter och med omedelbar verkan, kunna ändra eller ta bort dessa individuella gränser.
- **Betalningsinstitut och institut för elektroniska pengar** får delta i medlemsstaternas **nationella avvecklingssystem**

Vad handlar rapporteringen om och varför görs datainsamlingen

- Syftet med rapporteringen är att stödja **Europeiska kommissionen i utvärderingen av effekterna av SEPA:s förordning om omedelbara betalningar (IPR)** och bidra till att säkerställa att **konsumenterna drar nytta av omedelbara betalningar och att de inte är dyrare än vanliga kontoöverföringar**. (SEPA-förordningen, artikel 15.3)
- Betaltjänstleverantörer ska till sina behöriga myndigheter lämna in rapporter om följande:
 - a) **avgiftsnivån** för betalningar, omedelbara betalningar och betalkonton;
De avgifter som betaltjänstleverantören tar ut av betalarna och betalningsmottagarna för att **sända och ta emot omedelbara betalningar får inte överstiga** de avgifter som betaltjänstleverantören tar ut för att sända och ta emot andra liknande typer av kontoöverföringar.
 - b) **andelen avslag**, separat för nationella och gränsöverskridande betalningstransaktioner, **på grund av tillämpning av riktade ekonomiska restriktiva åtgärder**

Vem gäller rapporteringen

Tidsplan för omedelbara betalningar för betaltjänstleverantörer:

- I förordningen fastställs övergångsperioder för införande av omedelbara betalningar. I regel ska betaltjänstleverantörerna erbjuda en tjänst för att ta emot omedelbara betalningar senast den 9 januari 2025 och en tjänst för att sända omedelbara betalningar senast den 9 oktober 2025.
- Däremot ska auktoriserade betalningsinstitut och institut för elektroniska pengar som erbjuder sina betaltjänstanvändare SEPA-gireringstjänster erbjuda en tjänst för att sända och ta emot omedelbara betalningar senast den 9 april 2027.
- Även s.k. registrerade betalningsinstitut och institut för elektroniska pengar får tillhandahålla tjänster för omedelbara betalningar, men för deras del fastställs inga separata tidsfrister.

Rapporteringskyldigheten gäller alla betaltjänstleverantörer (PSP):

- Kreditinstitut med hemvist i landet
- Betalningsinstitut med hemvist i landet
- Institut för elektroniska pengar med hemvist i landet
- Registrerade aktörer med hemvist i landet, dvs. juridiska och fysiska personer som tillhandahåller betaltjänster utan auktorisation
- Filialer till utländska kreditinstitut som tillhandahåller betaltjänster i Finland
- Filialer till utländska betalningsinstitut som tillhandahåller betaltjänster i Finland
- Sådana filialer till betalnings- och kreditinstitut med hemvist i landet som är verksamma i övriga EES-länder ska rapportera till den behöriga myndigheten i det land där filialen är belägen.

När börjar rapporteringen och hur

- Den första rapporten ska lämnas in den **9 april 2026** och den ska innehålla information om avgiftsnivån och om avslag under **den period som inleddes den 26 oktober 2022 till och med slutet av det föregående kalenderåret (2025)**
 - Den första rapporten innehåller sammanfattningar för perioderna 26 oktober 2022–31 december 2022 och för följande kalenderår (1 januari 2023–31 december 2023 osv.)
 - Följande rapporter som ska lämnas in årligen senast den 9 april innehåller endast sammanfattningar för föregående år.
- Betaltjänstleverantörerna ska lämna in rapporter var **tolfte månad**.
- Rapporterna ska lämnas in via **Finansinspektionens Rapportörsportal**.
- **Senast den 9 oktober 2026** och därefter årligen **ska de behöriga myndigheterna** förse kommissionen och Europeiska bankmyndigheten (EBA) med den information som rapporteras till dem av betaltjänstleverantörer.

Allmänna anvisningar för rapportering

- I enlighet med artikel 15 i SEPA-förordningen ska **betaltjänstleverantörer (PSP)** i euroområdet medlemsstater **endast rapportera betalningar och omedelbara betalningar i euro**, och andra valutor ska undantas från rapporten. Enligt artikel 15 i **SEPA-förordningen ska nationella och gränsöverskridande betalningar och omedelbara betalningar i euro** och i den nationella valutan i de medlemsstater som inte har euron som valuta **rapporteras**.
- **Kostnader för betalningar i euro ska alltid rapporteras i euro, även om de tagits ut i en annan valuta.**
- Sådan information som inte krävs eller inte är tillämplig får inte ingå i uppgiftsinlämningen;
 - (b) numeriska värden ska inges enligt följande:
 - i. uppgifter av typen '**Monetär**' ska rapporteras med en minsta **noggrannhet motsvarande tusen enheter**.
 - ii. uppgifter av datatypen '**Heltal**' får **inte innehålla decimaler**, och de ska rapporteras med en noggrannhet motsvarande enheter.

Rapport 1: Totalt antal och totalt värde av betalningar och omedelbara betalningar (euro)

- Betaltjänstleverantörer (PSP) ska till de behöriga **myndigheterna lämna uppgifter om antalet och värdet av genomförda betalningar, inklusive omedelbara betalningar** uppdelat efter:
 - a) använd metod för betalningsinitiering**
 - som initierats elektroniskt via internetbank
 - som initierats elektroniskt via mobilbank
 - Denna kategori omfattar även digitala plånböcker och andra mobila betalningslösningar som används för att initiera A2A-betalningar (konto till konto) och/eller C2B-betalningar (konsument till företag)
 - som initierats manuellt (kontor)
 - b) nationella och gränsöverskridande betalningar (till EU-medlemsstater)**
 - c) avgiftsfria och avgiftsbelagda betalningar (avgifter)**
 - d) olika typer av betaltjänstanvändare (PSU), såsom konsumenter och andra än konsumenter**
 - Andra än konsumenter: t.ex. fysiska personer som handlar i närings- eller yrkessyfte eller juridiska personer.
- Summan av de uppgifter som anges i specifikationerna b, c och d ska motsvara det totala antalet eller värdet av de betalningar som rapporterats.
- I specifikationen a är detta inte fallet, eftersom elektroniska betalningar (som inkluderar ytterligare specifikationer) och betalningar som initierats i ”pappersbaserad form” kompletterar varandra. Utöver detta finns det även betalningar i kategorin ”övriga” som inte rapporteras separat i och med denna tekniska genomförandestandard.
- Betalningar som initierats elektroniskt inkluderar även betalningar som ”initierats i en fil/batch”. Varje betalning som ingår i en batch räknas som en separat transaktion i rapporteringen.

Rapport 1: Totalt antal och totalt värde av betalningar och omedelbara betalningar (euro)

			Betalningar som sänds				Betalningar som mottagits			
			Antal betalningar		Värdet av betalningarna		Antal betalningar		Värdet av betalningarna	
				därav: omedelbara betalningar		därav: omedelbara betalningar		därav: omedelbara betalningar		därav: omedelbara betalningar
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
Totalt		0010								
därav: som initierats elektroniskt via internetbank		0020								
därav: som initierats elektroniskt via mobilbank		0030								
därav: som initierats i pappersbaserad form (kontor eller motsvarande manuell metod)		0040								
Uppdelning efter var betaltjänstleverantörerna är etablerade	Nationell	0050								
	Gränsöverskridande (medlemsstater)	0060								
Uppdelning efter de avgifter som tagits ut	Avgiftsfri	0070								
	Avgiftsbelagd	0080								
Uppdelning efter typ av betaltjänstanvändare	Andra betaltjänstanvändare än konsumenter	0090								
	Konsumenter	0100								

Rapport 2: Avgifter för betalningar och omedelbara betalningar (euro)

- Rapporten ska innehålla **information om de avgifter som betaltjänstleverantörerna tar ut av betaltjänstanvändare för sända betalningar och omedelbara betalningar** för betaltjänstleverantörer som är etablerade i medlemsstater i euroområdet och för betaltjänstleverantörer som är etablerade i medlemsstater utanför euroområdet uppdelat efter:
 - a) **använd metod för betalningsinitiering**
 - som initierats elektroniskt via internetbank
 - som initierats elektroniskt via mobilbank
 - Denna kategori omfattar även digitala plånböcker och andra mobila betalningslösningar som används för att initiera A2A-betalningar (konto till konto) och/eller C2B-betalningar (konsument till företag)
 - som initierats manuellt (kontor)
 - b) **nationella och gränsöverskridande betalningar (till EU-medlemsstater)**
 - c) **olika typer av betaltjänstanvändare (PSU), såsom konsumenter och andra än konsumenter**
 - Andra än konsumenter: t.ex. fysiska personer som handlar i närings- eller yrkessyfte eller juridiska personer.

Rapport 2: Avgifter för betalningar och omedelbara betalningar (euro)

			Betalningar som sänds		Betalningar som mottagits	
			Värdet på avgifterna för betalningar		Värdet på avgifterna för betalningar	
				därav: omedelbara betalningar		därav: omedelbara betalningar
			0010	0020	0030	0040
Totalt		0010				
därav: som initierats elektroniskt via internetbank		0020				
därav: som initierats elektroniskt via mobilbank		0030				
därav: som initierats i pappersbaserad form (kontor eller motsvarande manuell metod)		0040				
Uppdelning efter var betaltjänstleverantörerna är etablerade	Nationell	0050				
	Gränsöverskridande	0060				
Uppdelning efter typ av betaltjänstanvändare	Andra betaltjänstanvändare än konsumenter	0070				
	Konsumenter	0080				

Rapport 3: Totalt antal betalkonton och totala avgifter för betalkonton (euro)

- Rapporten ska innehålla information om **betalkonton och de totala avgifterna för dessa konton** under referensperioden.

a. Antalet betalkonton

- **Betalkonto** avser: "ett eller flera konton i betaltjänstanvändarens namn för användning vid genomförandet av **betalningstransaktioner**" i enlighet med artikel 2.5 i SEPA-förordningen, som hänvisar till artikel 4.12 i direktiv (EU) 2015/2366 (det s.k. betaltjänstdirektivet – PSD2).
- **Det totala antalet** betalkonton ska återspegla antalet **vid referensperiodens slut**.
- **Alla betalkonton** ska inkluderas, **oavsett i vilken valuta** de är denominerade.

b. Det totala värdet av avgifter för betalkonton

- Det totala värdet av avgifter avser **de totala avgifter som betalats och som summerar den totala årliga kostnaden för betalkontot**. Detta rapporteras till kontoinnehavarna i den årliga **avgiftsredovisningen**. För de konton som inte omfattas av tillämpningsområdet för direktiv 2014/92/EU (direktivet om betalkonton – PAD) och för vilka avgiftsredovisning inte är obligatorisk eller inte tillhandahålls kontoinnehavaren, ska beloppet ändå ange de totala årliga avgifter som kontoinnehavarna betalar för de tjänster som är kopplade till betalkontot. Dessa avgifter kan variera beroende på antalet och typen av tjänster som tillhandahålls och den prissättningsmodell som betaltjänstleverantören tillämpar (PSP).
- Om det finns ett **förutbestämt paket (eller en så kallad "fast månadsavgift")** där en eller flera tjänster ingår i ett paket av tjänster som är kopplade till ett betalkonto, **anges endast den fasta avgiften för hela paketet** samt **eventuella tilläggsavgifter som tas ut för tjänster som överstiger den kvantitet som ingår i paketet (om tillämpligt)**.
- **Alla avgifter** oavsett valuta ska inkluderas. Om avgifterna har tagits ut i en annan valuta än den valuta i vilken uppgifterna rapporteras på denna blankett, ska värdet av avgifterna **räknas om till euro eller till andra nationella valutor** antingen med hjälp av **ECB:s växelkurs** eller med **de växelkurser** som tillämpas för de transaktionerna, i enlighet med **förordning (EU) nr 1409/2013**.

c. Avgifter för hantering av betalkonton

- dvs. de avgifter som tjänsteleverantören tar ut för att driva kontot för användning av kunden.

Rapport 3: Totalt antal betalkonton och totala avgifter för betalkonton (euro)

			Antalet betalkonton	Det totala värdet på avgifterna för betalkonton	
					därav: avgifter för hantering av betalkonton
			0010	0020	0030
Totalt		0010			

Rapport 4: Antal avvisade omedelbara betalningar – Sanktionskontroll

Sanktionskontroll: Kontroll av betaltjänstanvändare, av betaltjänstleverantörer som erbjuder omedelbara betalningar, för att kontrollera om **en betaltjänstanvändare är en person eller enhet som är föremål för riktade finansiella restriktiva åtgärder**

- Betaltjänstleverantörerna ska utföra **sådana kontroller omedelbart efter ikraftträdandet av nya riktade finansiella restriktiva åtgärder** och omedelbart efter ikraftträdandet av eventuella ändringar av sådana riktade finansiella restriktiva åtgärder och **minst en gång per kalenderdag**.
- a. **Rapporten ska innehålla information om antalet omedelbara betalningar som avvisats** på grund av tillämpningen av de riktade finansiella restriktiva åtgärderna under referensperioden.

Syftet med rapporteringen är att kontrollera antalet fall där en betalning från eller till en enhet som omfattas av riktade finansiella restriktiva åtgärder inte tillåts, oavsett vilken mekanism som användes (det kan bero på att betalarens eller betalningsmottagarens betaltjänstleverantör har stoppat genomförandet av en initierad transaktion eller att betalarens betaltjänstleverantör har fryst penningmedel innan en omedelbar betalning initierades eller att betalningsmottagarens betaltjänstleverantör har fryst penningmedel efter det att den omedelbara betalningen har kommit in på ett konto.
- b. **Nationella och gränsöverskridande betalningar (till EU-medlemsstater)**

Rapport 4: Antal avvisade omedelbara betalningar – Sanktionskontroll

			Fall där omedelbara betalningar inte har verkställts eller tillgångar har frysts:	
			Som betalningsmottagarens betaltjänstleverantör	Som betalarens betaltjänstleverantör
			0010	0020
Totalt		0010		
Uppdelning efter var betaltjänstleverantörerna är etablerade	Nationell	0020		
	Gränsöverskridande	0030		

Lagstiftning

- Genom förordningen om omedelbara betalningar ändrades i praktiken följande:

- SEPA-förordningen (EU) nr 260/2012 (de nya artiklarna 5a–5d)
- Förordningen om gränsöverskridande betalningar i unionen (EU) 2021/1230
- Andra betaltjänstdirektivet (EU) 2015/2366 (PSD2)
- Avvecklingsdirektivet 98/26/EG.

[Europaparlamentets och rådets förordning \(EU\) 2024/886 av den 13 mars 2024 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

- RP 215/2024 [Regeringens proposition till riksdagen med förslag till lagstiftning som kompletterar EU:s förordning om omedelbara betalningar](#)
- I förordningen åläggs medlemsstaterna att utfärda bestämmelser om sanktioner, genomföra ändringarna i EU:s andra betaltjänstdirektiv och ta in termen omedelbar betalning i nationell lagstiftning.
 - Ändring av betaltjänstlagen, lagen om betalningsinstitut och lagen om Finansinspektionen

Tekniska standarder för genomförande

- Europeiska bankmyndigheten (EBA) har publicerat ett slutligt utkast till tekniska genomförandestandarder (ITS) för rapportering av avgifter för betalningar och betalkonton samt andelen avvisade betalningstransaktioner.

[The EBA publishes its draft final technical standards on reporting of data on charges for credit transfers and payments accounts, and shares of rejected transactions | European Banking Authority](#)

Frågor

Kontakter och närmare upplysningar

- Information om rapporteringssystemet finns på Finansinspektionens [webbplats](#).
- Kontakttaganden ska i första hand ske via Finansinspektionens Rapportörsportal.
- Frågor och respons NewReportingSystem@finanssivalvonta.fi

Tack – evenemanget har avslutats