

Remissvar

Förslag till nya föreskrifter och allmänna råd om företag av särskild betydelse för betalningar i kris och vid höjd beredskap

Dnr 2026-00376

1. Inledning

Nets Filial Sverige (nedan *Nets*) tackar för möjligheten att lämna synpunkter på Riksbankens remiss *Förslag till nya föreskrifter och allmänna råd om företag av särskild betydelse för betalningar i kris och vid höjd beredskap* samt tillhörande remisspromemoria.

Nets har utvecklat och förvaltat betalningslösningar sedan företaget grundades på 1970-talet. Vi bidrar med stabil drift och kontinuerlig utveckling av den svenska och nordiska infrastrukturen för betalningar. Sedan 2021 ingår Nets i den europeiska betalningsoperatören Nexi, som har sitt huvudkontor i Italien. Nets Denmark A/S tillhandahåller reglerade och tillståndspliktiga betaltjänster i Sverige genom Nets Filial Sverige. Verksamheten står primärt under den danska finansinspektionens tillsyn (Finanstilsynet). Genom sitt ägande stärker Nexi Nets kapacitet och marknadserbudande, vilket speglar den ökande internationaliseringen av betalningsmarknaden.

Nets deltar i arbetet med samverkansstrukturen Civil Beredskap Betalningar (CBB), där man tillsammans med Riksbanken och representanter från betalningsmarknaden har nått en överenskommelse om att utöka möjligheten att genomföra kortbetalningar offline för livsnödvändiga varor i den fysiska handeln. Överenskommelsen är ett viktigt steg i arbetet med att stärka Sveriges betalningsberedskap genom att öka motståndskraften vid störningar i det digitala betalningssystemet. Vi värdesätter att få vara med i det förberedande arbetet som Riksbanken leder angående fredstida kriser och vid höjd beredskap.

Nets är positivt inställda till Riksbankens övergripande syfte att stärka samhällets förmåga att upprätthålla betalningar under fredstida krissituationer och vid höjd beredskap. Som kortinlösare har Nets en viktig roll i betalningskedjan och delar bedömningen att robusta betalningsflöden är en viktig samhällsfunktion.

Samtidigt vill Nets framföra att förslaget i flera avseenden skulle vinna på ytterligare förtydliganden för att säkerställa rättssäkerhet, proportionalitet och praktisk tillämpbarhet, särskilt för aktörer (läs: kortinlösare) vars verksamhet i hög grad är beroende av internationella strukturer och externa parter.

2. Övergripande synpunkter

2.1 Behov av tydligare kriterier för regelefterlevnad

Nets noterar att föreskrifterna i huvudsak anger *vilka områden* som företagens planering ska omfatta, men i begränsad utsträckning ger vägledning om:

- vilken detaljeringsgrad som förväntas,
- hur långtgående analyser och åtgärder ska vara,
- hur ett företag ska kunna avgöra när kraven är uppfyllda.

Detta är särskilt relevant mot bakgrund av att Riksbanken enligt riksbankslagen har möjlighet att förelägga företag att vidta rättelse och förena sådana beslut med vite. Av rättssäkerhetsskäl bör det vara tydligt för företagen hur efterlevnad ska bedömas.

Nets anser därför att det bör förtydligas hur Riksbanken avser att bedöma om ett företag lever upp till kraven i föreskrifterna, exempelvis genom:

- närmare beskrivning av förväntad ambitionsnivå,
- exempel på godtagbara lösningar,
- eller tydligare koppling mellan föreskrifter och kompletterande vägledningar.

3. Synpunkter på dokumentation och innehåll i planeringen

3.1 Avsaknad av minimikrav på dokumentation

Av remisspromemorian framgår att det är upp till respektive företag hur planeringen ska dokumenteras. Samtidigt ska planering och förberedelse dokumenteras, ses över årligen och kunna följas upp av Riksbanken.

Nets vill framhålla att denna kombination – avsaknad av formella minimikrav på dokumentation i föreskrifterna, i förening med tillsyn och sanktionsmöjligheter – riskerar att skapa osäkerhet om vad som krävs för att uppfylla regleringen.

Nets anser att det bör övervägas att:

- tydliggöra vilka typer av dokumentation som minst bör finnas,
- ange exempel på struktur eller innehåll i planer,
- eller komplettera föreskrifterna med mer konkretiserande allmänna råd.

4. Proportionalitet och hänsyn till olika roller i betalningskedjan

4.1 Kortinlösarens faktiska rådighet

Nets vill särskilt lyfta behovet av att tillämpningen av föreskrifterna beaktar företagens olika roller i betalningssystemet.

Som kortinlösare har Nets en viktig roll i betalningsflödet, men inlösentjänsterna är samtidigt i hög grad beroende av:

- kortnätverk och internationella regelverk,
- banker och kortutgivare,
- koncerninterna tjänster och IT-plattformar utanför Sverige, och
- övriga involverade aktörer såsom terminal- och kassaleverantörer.

Flera av de krav som ställs, särskilt avseende upprätthållande av betalningsverksamhet vid höjd beredskap, avser förhållanden som till stor del ligger utanför Nets direkta rådighet.

Nets anser därför att det bör tydliggöras:

- hur ansvar ska bedömas när kritiska beroenden är internationella eller gemensamma i betalningskedjan,
- hur proportionalitetsprincipen ska tillämpas vid tillsyn och uppföljning,
- samt hur Riksbanken ser på gränsdragningen mellan företagets eget ansvar och förutsättningar som inte kan påverkas nationellt.

5. Krav på krigsorganisation i privata företag

5.1 Behov av förtydliganden

Nets noterar att kravet på att företag ska ha en krigsorganisation innebär ett betydande steg jämfört med traditionell kris- och kontinuitetsplanering.

För privata företag med internationell ägar- och styrningsstruktur uppstår flera frågor som inte fullt ut besvaras i remissmaterialet, bland annat:

- hur krigsorganisationen förhåller sig till företagets ordinarie ledningsstruktur,
- vilken formell status krigsorganisationen ska ha,
- hur krigsorganisationen ska samordnas med arbetsrätt, krigsplacering och internationell koncernstyrning.

Nets anser att det vore värdefullt med ytterligare vägledning kring hur kravet på krigsorganisation är avsett att tillämpas för privata, internationellt verksamma aktörer.

5.2 Behov av scenariobaserade planeringsantaganden och förtydligande av krigsförhållanden

Nets anser att det vore värdefullt med ytterligare förtydliganden avseende vilka typer av scenarier och operativa förhållanden som företagen förväntas planera för enligt de föreslagna bestämmelserna.

I samrådsdokumentet och tillhörande planeringshandlingar hänvisas till situationer med förhöjd beredskap, allvarliga störningar och krig i Europa med betydande konsekvenser för samhället. Samtidigt specificerar föreskrifterna inte i mer operativa termer vilka antaganden företagen bör tillämpa när de bedömer sin förmåga att upprätthålla betalningsverksamheten.

För aktörer som verkar inom internationellt integrerade betalningsinfrastrukturer är ett sådant förtydligande av särskild betydelse, eftersom förmågan att upprätthålla verksamheten kan sträcka sig utanför Sveriges geografiska gränser. Nets anser därför att det vore värdefullt om Riksbanken kunde förtydliga ytterligare:

- vilka typer av krigs- eller krisscenarier som bör beaktas vid fastställandet av kapacitet för planeringsändamål,
- vilka antaganden företagen förväntas göra avseende tillgängligheten av extern infrastruktur och internationella beroenden,
- i vilken utsträckning företagen förväntas upprätthålla verksamheten med hjälp av enbart resurser belägna inom Sverige,
- samt hur Riksbanken ser på rollen för internationella verksamhetsmodeller och gränsöverskridande stödfunktioner i relation till de föreslagna kraven.

Nets anser också att ytterligare riktlinjer om acceptabla nivåer av försämrad drift under allvarliga störningar skulle bidra till ett mer enhetligt och proportionerligt tillämpande av bestämmelserna inom hela betalningssektorn.

6. Beroende av framtida vägledningar

Nets noterar att föreskrifterna i stor utsträckning hänvisar till Riksbankens planeringsförutsättningar och framtida vägledningar som stöd för företagens arbete.

Mot bakgrund av att föreskrifterna är bindande och föreslås träda i kraft inom relativt kort tid, anser Nets att det bör säkerställas att:

- nödvändiga vägledningar finns tillgängliga i god tid före ikraftträdandet,
- företagen ges rimliga förutsättningar att anpassa sitt arbete i linje med dessa.

Det bör även övervägas att tydligare klargöra hur efterlevnad bedöms under en inledande införandeperiod.

7. Avslutande synpunkter

Sammanfattningsvis delar Nets Riksbankens ambition att stärka robustheten i betalningssystemet vid kris och höjd beredskap. För att säkerställa att regleringen får avsedd effekt utan att medföra onödig osäkerhet eller oproportionerliga konsekvenser för enskilda aktörer, anser Nets dock att förslaget bör kompletteras med ytterligare förtydliganden, särskilt avseende:

- hur regelefterlevnad ska bedömas,
- vilken dokumentation som förväntas,
- samt hur kraven ska tillämpas med hänsyn till företagens faktiska roll och rådighet.

Vi noterar att Riksbanken avser att uppdatera planeringsförutsättningarna inför ikraftträdandet av de nya föreskrifterna för att ge företagen ytterligare vägledning. Nets ser positivt på fortsatt dialog med Riksbanken i det fortsatta regel- och vägledningsarbetet.

För Nets Filial Sverige

Louise Richardson

Country Manager

Remissvaret baseras på Riksbankens förslag till föreskrifter (RBFS 2026:X) och tillhörande remisspromemoria.