



Stockholm 29 maj 2026
Diarienummer: 2026-00376

Diarienummer: 2026-00376

Endast skickat per mail till: registratorn@riksbank.se och cbb@riksbank.se

Swedbank Pay AB (benämns även som 'Bolaget') har beretts tillfälle att yttra sig över förslaget till uppdaterade föreskrifter och allmänna råd om företag av särskild betydelse för genomförandet av betalningar under fredstida krissituationer och vid höjd beredskap. I detta dokument återfinns Bolagets skriftliga synpunkter på Riksbankens förslag till föreskrifter och allmänna råd.

Bolaget har lämnat sina skriftliga synpunkter efter dispositionen i andra kapitlet av remisspromemorian.

På Swedbank Pay ABs vägnar,

Joakim Johansson
Chief Compliance Officer
Swedbank Pay AB
joakim.johansson@swedbankpay.com

2.1 Definitioner

Riksbankens förslag: Termer och uttryck som förekommer i föreskrifterna ska ha samma innebörd som i lagen (1992:1403) om totalförsvar och höjd beredskap. Därutöver ska vissa centrala begrepp definieras i föreskrifterna.

Swedbank Pay ABs remissvar:

Bolaget tillstyrker förslaget och har inget att anmärka.

2.2 Tillämpningsområde

Riksbankens förslag: Föreskrifterna ska gälla för företag som bedriver verksamhet av särskild betydelse för genomförande av betalningar. Dessa företag är fortsatt vissa kreditinstitut och vissa företag som bedriver clearingverksamhet, elektronisk identifiering, betalningsinfrastruktur samt vissa företag som förvarar, uppräknar och transporterar kontanter. Därutöver ska även vissa företag som har verksamhet med inlösen av transaktionsbelopp anses bedriva verksamhet av särskild betydelse för genomförande av betalningar.

Swedbank Pay ABs remissvar:

Bolaget välkomnar ambitionerna bakom förslaget men vill framhålla att det föreslagna tillämpningsområdet riskerar att skapa en strukturell obalans på marknaden för svenska aktörer som erbjuder kortinlösen.

Föreskrifterna träffar i praktiken svenska aktörer och aktörer verksamma under svensk jurisdiktion, medan globala kortinlösare som erbjuder motsvarande tjänster till svenska handlare inte kommer att omfattas av motsvarande krav. Marknaden för kortinlösen är internationell och konkurrensen om svenska handlare bör ske på lika villkor – men den regulatoriska kravbilden riskerar att skapa ojämnheter.

De krav som föreslås i föreskrifterna avseende planering, krigsorganisation, resiliens, bemanning, övningar, rapportering och deltagande i Riksbankens samordningsfunktion medför betydande kostnader och operativ komplexitet. Detta riskerar att försämra svenska aktörers konkurrenskraft i en marknad där byte av leverantör är okomplicerat, vilket riskerar att driva handlare mot internationella aktörer som inte bär motsvarande regulatoriska krav alternativt mot mindre aktörer med faktisk mindre motståndskraft.



Pay

Stockholm 29 maj 2026

Diarienummer: 2026-00376

En särskilt allvarlig konsekvens är risken för regulatoriskt arbitrage: om transaktionsvolymerna förflyttas från svenska till utländska aktörer hamnar en växande andel av betalningsflödena utanför svensk reglering och tillsyn. Regelverket riskerar därigenom att motverka sitt eget syfte att stärka resiliensen och samverkan inom det svenska betalningssystemet.

Sammanfattningsvis anser Bolaget att tillämpningsområdet behöver utformas med explicit hänsyn till konkurrensneutralitet och internationella konkurrensförhållanden, för att säkerställa att regleringen uppnår avsedd effekt utan att snedvrider konkurrensen eller urholka Riksbankens faktiska möjlighet att upprätthålla tillsyn.

2.3 Företagens planering och förberedelse inför fredstida krissituationer

Riksbankens förslag: Företagens planering och förberedelse inför fredstida krissituationer ska fortsatt omfatta att fastställa rutiner som beskriver hur betalningsverksamheten ska upprätthållas och fastställa vilken personal som behövs för detta. Företagen ska även fortsatt säkerställa tillgång till lokaler samt information och informationsteknik som behövs för detta. Av företagens planer ska det även framgå vilka kritiska externa beroenden företagen har och hur de ska upprätthålla betalningsverksamheten om dessa varor och tjänster inte finns tillgängliga. Företagens planering och förberedelse ska fortsatt dokumenteras och ses över årligen.

Swedbank Pay ABs remissvar:

Bolaget avslår delar av förslaget. Av förslaget framgår det inte tydligt hur långtgående identifiering av kritiska beroenden ska vara. Det är rimligt att anta att externa beroenden kommer att kvarstå under fredstida krissituationer och därför inte möjligt att på egen hand exempelvis säkerställa elförsörjning, tele- och datakommunikation om sådana leverantörer inte kan tillhandahålla sin verksamhet under fredstida krissituationer.

Bolaget önskar att kraven preciseras eller omarbetas för att ha en möjlighet att efterleva kraven. Som utformningen ser ut idag är det enligt Bolaget omöjligt att efterleva för de aktörer som omfattas. Bolaget bedömer också att vägledningen ska ge en tydlig bild av precisa åtgärder som ska göras.

2.4 Företagens planering och förberedelse inför höjd beredskap

Riksbankens bedömning: Kraven på företag av särskild betydelse för genomförandet av betalningar bör harmoniseras med de krav som Myndigheten för civilt försvar ställer på statliga myndigheter inför och vid höjd beredskap.

Swedbank Pay ABs remissvar:

Bolaget avslår delar av förslaget. Av förslaget framgår det inte tydligt hur långtgående identifiering av kritiska beroenden ska vara. Det är rimligt att anta att externa beroenden kommer att kvarstå under höjd beredskap och därför inte möjligt att på egen hand exempelvis säkerställa elförsörjning, tele- och datakommunikation om sådana leverantörer inte kan tillhandahålla sin verksamhet under höjd beredskap. I praktiken blir det helt omöjligt för Bolaget att genomföra och tillhandahålla.

2.5 Företagen ska ha en krigsorganisation

Riksbankens förslag: Företagen ska ha en krigsorganisation för betalningsverksamheten. Organisationen ska vara bemannad, utbildad och övad. Genom allmänna råd tydliggörs att utformningen av krigsorganisationen bör ta hänsyn till hur företagets organisation för hantering av fredstida krissituationer är utformad.

Swedbank Pay ABs remissvar:

Bolaget tillstyrker förslaget eller har inget att anmärka.

2.6 Företagens planering för övergång till krigsorganisation

Riksbankens förslag: Företagens planering inför höjd beredskap ska avse såväl krigsorganisationens verksamhet som hur övergången till krigsorganisationen ska gå till. Denna planering ska dokumenteras och ses över årligen.

Swedbank Pay ABs remissvar:

Bolaget tillstyrker förslaget eller har inget att anmärka.

2.7 Vad som ska framgå av planerna inför höjd beredskap

Riksbankens förslag: Företagens planer inför höjd beredskap ska fortsatt omfatta deras behov av personal, lokaler samt information och informationsteknik. Därutöver ska det också framgå vilka uppgifter som ingår i företagets betalningsverksamhet och hur verksamheten ska organiseras och ledas vid höjd beredskap. Det ska även framgå vilka kritiska externa beroenden företagen har och hur de ska upprätthålla sin betalningsverksamhet om dessa varor och tjänster inte finns tillgängliga.

I planerna ska företagen även ange hur de ska tillgodose sina behov av skydd och bevakning samt vilka åtgärder de ska vidta om regeringen beslutar om utrymning av ett område där de har betalningsverksamhet. Dessutom ska det framgå vad som i övrigt behövs för att företagen ska kunna upprätthålla sin betalningsverksamhet vid höjd beredskap.

Swedbank Pay ABs remissvar:

Bolaget önskar förtydligande kring företagens behov av skydd och bevakning vid höjd beredskap. Vissa krav kan anses oproportionerliga, exempelvis att planera sin verksamhet för ett fullt skydd mot riktade stridshandlingar och exponering för farliga ämnen eller CBRNE-angrepp. Bolaget anser att Riksbanken, inom ramen för vägledningen och föreskrifterna, därför bör tydliggöra vilka nivåer av skydd och bevakning som är proportionerliga för privata finansiella företag samt hur risker kopplade till stridshandlingar och CBRNE bör analyseras och hanteras i praktiken.

Bolaget önskar också tydlighet kring punkt 7 och kritiska beroenden de har mot energiförsörjning och datakommunikation i enlighet med Bolagets svar på punkt 2.3 och 2.4 ovan. Gällande punkt 9 önskar Bolaget tydliga exempel på vad som kan behöva ingå i planerna som inte omfattas av föreskrifterna. Bolaget bedömer att det blir svårt att beakta delar som Bolaget inte är skyldiga att efterleva enligt föreskrifterna.

2.8 Företagen ska beakta totalförsvarets krav

Riksbankens förslag: Företagen ska fortsatt beakta totalförsvarets krav vid planering och förberedelse inför höjd beredskap. Det innebär att de, som en del av det civila försvaret, ska planera och förbereda för att under minst tre månader kunna möta och hantera ett krig i Europa som får allvarliga konsekvenser för samhället. Företagens planering och förberedelse ska syfta till att kunna upprätthålla sin betalningsverksamhet under mycket ansträngda förhållanden i minst två veckor med främst egna resurser. De ska även ta hänsyn till eventuella förändringar i totalförsvarets krav.

I allmänna råd tydliggörs att företagen bör anpassa sin planering och förberedelse utifrån gällande författningskrav samt regeringens och ansvariga myndigheters anvisningar och beslut som rör totalförsvaret. Företagen bör även ta stöd av Riksbankens vägledande dokument samt de stödjande dokument som nämns i det.

Swedbank Pay ABs remissvar:

Bolaget avslår förslaget att tidsramarna om två veckor respektive tre månader fastställs som bindande krav i föreskriften. De nämnda tidsramarna utgör inte formella krav för övriga aktörer inom totalförsvaret, utan är att betrakta som utgångspunkter för planering utifrån den inriktning som Försvarsmakten och Myndigheten för civilt försvar har fastställt.

Det vore därmed oproportionerligt att dessa tidsramar åläggs som krav enbart för vissa företag inom den finansiella sektorn. Bolaget föreslår i stället att



Stockholm 29 maj 2026

Diarienummer: 2026-00376

tidsramarna anges som vägledande riktmärken, i linje med hur de tillämpas av övriga aktörer inom totalförsvarsplaneringen och för att inte skapa en konkurrenssnedvridning.

2.9 Åtgärder som följer av företagens planering

Riksbankens förslag: Företagen ska vidta de förberedelseåtgärder som följer av deras planering inför fredstida krissituationer och höjd beredskap.

Swedbank Pay ABs remissvar:

Bolaget hänvisar till sitt svar i punkt 2.4.

2.10 Företagens utbildningar och övningar

Riksbankens förslag: Företagen ska fortsatt ha en flerårig utbildnings- och övningsplan där det framgår vilka långsiktiga mål de ska uppnå genom utbildningarna och övningarna. Planen ska dokumenteras och ses över årligen.

Företagen ska även fortsatt genomföra övningar och utvärderingar av företagets förmågor samt omhänderta identifierade åtgärdsbehov.

I allmänna råd tydliggörs att företagen bör informera berörda arbets- och uppdragstagare om tystnadsplikten enligt riksbankslagen.

Swedbank Pay ABs remissvar:

Bolaget tillstyrker förslaget eller har inget att anmärka.

2.11 Företagens deltagande i Riksbankens planering och förberedelser

Riksbankens förslag: Företagen ska fortsatt identifiera och genomföra gemensamma åtgärder för att stärka förmågan att upprätthålla betalningsverksamheten. Företagen ska även fortsatt delta i Riksbankens beredskapssamverkan avseende betalningar.

Swedbank Pay ABs remissvar:

För de föreslagna kraven på deltagande i gemensamma åtgärder och samverkansfunktionen bedömer Bolaget att det finns en risk att det kan medföra betydande kostnader och investeringar. Bolaget anser också att de är en liten aktör på den globala marknaden, som Bolaget konkurrerar inom, vilket gör att konkurrensen kan bli snedvriden om Bolaget tvingas till investeringar fastställda av Riksbanken som inte i motsvarande grad träffar konkurrenter.

2.12 Riksbankens funktion för samordning och information



Pay

Stockholm 29 maj 2026

Diarienummer: 2026-00376

Riksbankens förslag: Företagen ska delta i den funktion för samordning och information som Riksbanken leder under fredstida krissituationer och vid höjd beredskap. Företagen ska kunna ta emot och förmedla larm, skyndsamt informera om en störning i sin betalningsverksamhet och använda de gemensamma tekniska system som pekas ut av Riksbanken. Därutöver ska företagen förbereda för att kunna upprätta och dela lägesbilder inom funktionen.

Swedbank Pay ABs remissvar:

Bolaget anser att det är oklart när och hur Bolaget ska ta emot informationen. Det är också ottydligt för Bolaget vilken typ av information/händelse Riksbankens funktion för samordning och information behöver få till sig för att denna funktion ska aktiveras och sammankallas.

Bolaget anser att kraven på tidig informationsdelning och skyndsam rapportering vid störningar i betalningsverksamheten är ottydliga, särskilt när det gäller vilka händelser som anses kunna allvarligt påverka allmänhetens möjligheter att genomföra betalningar. Riksbanken bör därför förtydliga eller omarbета kriterierna för när sådan information ska lämnas. Bolaget behöver också förstå hur dessa krav förhåller sig till annan incidentrapportering som finansiella företag under Finansinspektionens tillsyn redan ska efterleva.

Det är också enligt Bolaget ottydligt vilka tekniska system som "av Riksbanken ska pekas ut". Bolaget har behov av att planera sina investeringar och utvärdera vilka tekniska och praktiska konsekvenser det får för Bolaget att ansluta sig till det system som Riksbanken ska peka ut. Det behöver därför klargöras vilka tekniska system och därmed vilka integrationer som avses. Därutöver behöver det också klargöras vilken information som ska lämnas och eventuell säkerhetsklassning som ska gälla. En analys av vilka eventuella kostnader som förväntas för företagen behöver också göras. Allt detta behöver tydliggöras i god tid innan ikraftträdandet av föreskrifterna.

2.13 Företagens uppgiftsskyldighet

Riksbankens förslag: Företagen ska lämna uppgifter till Riksbanken som är nödvändiga för tillämpningen av bestämmelsen om allmän tjänsteplikt enligt 5 kap. 5 § riksbankslagen.

Swedbank Pay ABs remissvar:

Bolaget efterfrågar ett förtydligande av hur uppgiftsskyldigheten är avsedd att tillämpas i praktiken. Enligt bestämmelsen ska företag lämna de upplysningar som krävs för att Riksbanken ska kunna tillämpa reglerna om allmän tjänsteplikt.



Stockholm 29 maj 2026

Diarienummer: 2026-00376

Det är dock oklart vilken detaljeringsgrad som avses, särskilt vad gäller uppgifter om personal och interna funktioner.

Bestämmelsen skulle kunna tolkas som att den omfattar krav på att lämna ut information som innehåller personuppgifter, exempelvis listor över särskilt utpekad personal. För att undvika skilda tolkningar och säkerställa en proportionerlig tillämpning vore det värdefullt om Riksbanken klargör vilken typ av information som omfattas av kraven. Uppgifter på organisation/funktion- eller rollnivå är tillräckliga för att uppfylla syftet. Det framstår vidare som orimligt att Riksbanken löpande ska informeras om samtliga förändringar.

2.14 Undantag

Riksbankens förslag: Vid särskilda skäl kan Riksbanken medge undantag från tillämpningen av dessa föreskrifter.

Swedbank Pay ABs remissvar:

Bolaget önskar att Riksbanken tar konkurrenssynpunkten till sin beaktning och hur det negativt kan påverka Bolagets möjlighet att skaffa nya eller behålla befintliga kunder.

2.15 Ikraftträdande

Riksbankens förslag: Föreskrifterna ska träda i kraft den 1 januari 2027. Bestämmelser som rör företagets planering och förberedelse inför framtida kriser och höjd beredskap ska börja tillämpas av den nya kretsen företag från och med den 1 juli 2027.

Swedbank Pay ABs remissvar:

Bolaget tillstyrker förslaget och anser att nytillkomna bolag bör ha en extra implementeringsperiod på minst 6 månaders från övriga bolag som redan omfattas av nu gällande krav.