

FINTECHRAPPORTEN

SJÄTTE UPPLAGAN

Nya utsikter för
fintechbranschen

2025

Swedish
FinTech
Association.

SAMMANFATTNING

Andelen bolag som tagit in kapital har ökat något under året och det har även skett en förbättring rörande tillgängligheten till kapital. En liknande trend kan observeras vad gäller personalstyrkan där andelen bolag som utökat personalstyrkan har ökat samtidigt som färre bolag minskat antalet medarbetare. Regelbördan är dock fortsatt betungande för många medlemsbolag. Vidare har en knapp tredjedel av bolagen haft svårigheter att få ett bankkonto hos en svensk bank.

SweFinTechs mål är att fintechbranschen ska fortsätta växa och vara konkurrenskraftig. I denna rapport har vi sammanställt medlemmarnas synpunkter på utvecklingen av fintechbranschen.

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

Här är SweFinTechs medlemsbolag	7
01. DEN SVENSKA FINTECHBRANSCHENS UTVECKLING UNDER 2024	8
Tecken på ljusning på arbetsmarknaden	11
02. POLICY & REGLERINGAR	16
SweFinTechs Policyförslag	17
Förståelsen för branschen bland beslutsfattare försämras igen	20
03. OM RAPPORTEN	30
Metod och data	31
Rapportförfattare	32
Källförteckning	33

Swedish FinTech Association.

Swedish FinTech Association (SweFinTech) är en branschförening som samlar 100 bolag från den svenska fintechbranschen för att tillsammans förbättra förutsättningarna för svenska fintechbolag. Föreningen grundades år 2017 och har en viktig roll i att skapa en brygga mellan myndigheter, beslutsfattare och näringslivet.

SweFinTechs vision är att vara en relevant röst i samhällsdebatten och bidra till att Sverige blir det land som erbjuder de bästa förutsättningarna för fintechbolag att etableras och utvecklas i.



SYFTET MED RAPPORTEN

Detta är den sjätte upplagan av SweFinTechs årliga rapport, vars huvudsakliga syfte är att öka kunskapen om den svenska fintechbranschen och bidra till att skapa ännu bättre förutsättningar för dess tillväxt. Likt tidigare år kommer rapporten att ge en aktuell bild av den svenska fintechbranschen, beskriva hur den utvecklats under 2024 och uppmärksamma de utmaningar som svenska fintechbolag står inför.

SWEFINTECH TAR NÄSTA STEG FRAMÅT

Under sommaren tillträdde en ny generalsekreterare, Roslana Cederhage, sin tjänst i SweFinTech. Med Roslanas gedigna erfarenhet inom press och kommunikation markerade detta en ny start för föreningen. En ny strategi har snabbt satts i rörelse med fokus på ökad transparens, starkare kommunikation både internt inom föreningen och externt gentemot makthavare, samt en mer aktiv närvaro i samhällsdebatten. Ambitionen är att öka förståelsen för fintech-branschen och dess betydelse för samhället och Sveriges konsumenter. Fintech bidrar med lösningar, inte minst i av regeringen prioriterade områden som arbetet med beredskap, exempelvis vad gäller motståndskraftiga betaltjänstlösningar i tider av kris, och brottsbekämpning, till exempel analys av betalkontodata i forensiskt syfte.



FOTO: ALICE BREMBERG

Globalt ser SwefinTech hur fintechbranschen driver fram finansiell demokratisering, särskilt i utvecklingsländer. På EU-nivå sker fortsatt förändringar i form av lagstiftningsåtgärder, till exempel för att stärka individens rätt till sin digitala data. Detta sätter konsumenten i fokus och öppnar för fortsatt utveckling av användarvänliga tjänster. Finansiell teknologi gör vardagen enklare och smidigare för alla. Från effektiva betalningar till smartare ekonomilösningar är fintech redan en självklar del av både privat- och arbetsliv.

Sverige står stadigt på den internationella fintech-kartan och rankas återkommande högt i internationella innovationsmätningar. Under hösten nådde SweFinTech en viktig milstolpe när vi välkomnade vårt hundra medlemsbolag. Det är en tydlig illustration av det driv som fortsätter att föra branschen framåt.

Det är i denna kontext som SweFinTech nu tar nästa steg. Vi är redo att stärka fintechbranschens roll ytterligare och verka för bättre förutsättningar för dess tillväxt och utveckling.

Roslana Cederhage

Generalsekreterare SweFinTech

HÄR ÄR SWEFINTECHS MEDLEMSBOLAG

SweFinTech som förening har vuxit under året och gått från 93 medlemsbolag 2023 till 100 bolag 2024. Bland de medlemsbolag vars huvudsakliga verksamhet är inom fintech är bolagen aktiva inom flera olika produktsegment.

21%

Payments and Transfer



Bolageriet, Brite, Centiglobe, D2I, Finshark, GoKind, Juni, Klarna, Lesslie, Lunar, Open Payments, Payer, Plusius, Qliro, Surfboard Payments, Tidypay, Transfer Galaxy, Trust Anchor Group, Trustly, Worldline, Zimpler.

17%

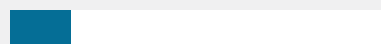
Lending



Billender, Anyfin, Bliq, Caporum consulting, Creddo, DBT Capital, Enklare, Fairlo, Fedelta, Fortnox, Krea, Kreditz, Lendo, Lånekoll, Lånestopp, Sambla, Toborrow.

16%

Software-as-a-Service



CTI, Enable Banking, Fimento, Gimi, Huddlestock, Insurely, Metafore, Nordiska, Pliance, Sharpfin, Swimbird, Tab, Tink, Vilja, Zwapgrid, ZWEBB.

8%

Wealth Management



Brocc, Coeo, Fxity, Invoier, Lysa, Opti, Savelend, Zlantar.

4%

Investment and Trading



Centevo, Fondab, Fondo, SAVR.

3%

Crypto and blockchain



Goobit, Safello, Trijo.

3%

RegTech



Pliance, Springflod, Strise.

3%

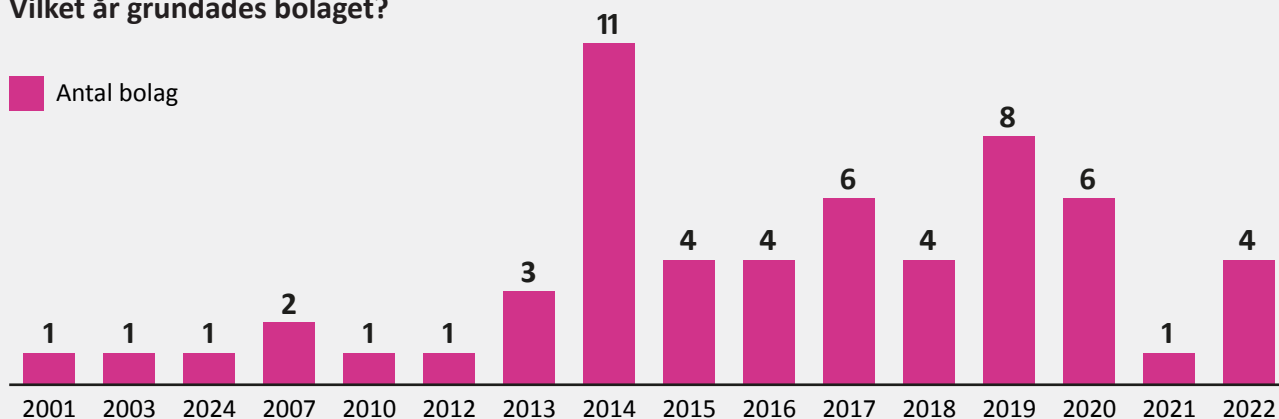
Crowdfunding



FundingPartner, Kameo, Tessin.

Vilket år grundades bolaget?

Antal bolag





01.

**DEN SVENSKA FINTECH-
BRANSCHENS UTVECKLING
UNDER 2024**

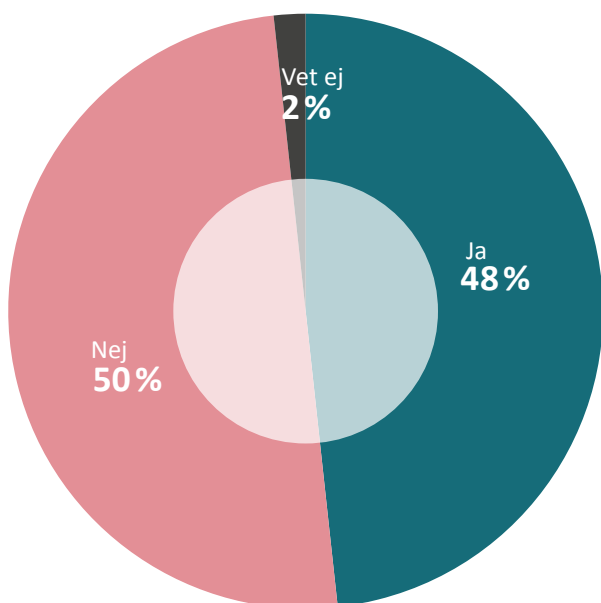
EN FÖRHOPPNING OM BÄTTRE TIDER

De senaste åren har varit utmanande för fintechbranschen med hög inflation och en mer återhållsam kapitalmarknad. I föreningens senaste två rapporter har ett tydligt skifte kunnat observeras; bolagen har ställt om fokus från tillväxt till lönsamhet, ofta i syfte att förlänga sin så kallade runway (överlevnadstid utan tillskott av kapital). Tillgången av kapital har under 2024 globalt sett fortsatt varit på nedåtgående. Under det första halvåret sjönk de globala investeringarna i fintech med 19 procent jämfört med första halvåret 2023,¹ och förändringen var än tydligare i Europa där mängden investerat kapital i fintech sjönk med 25

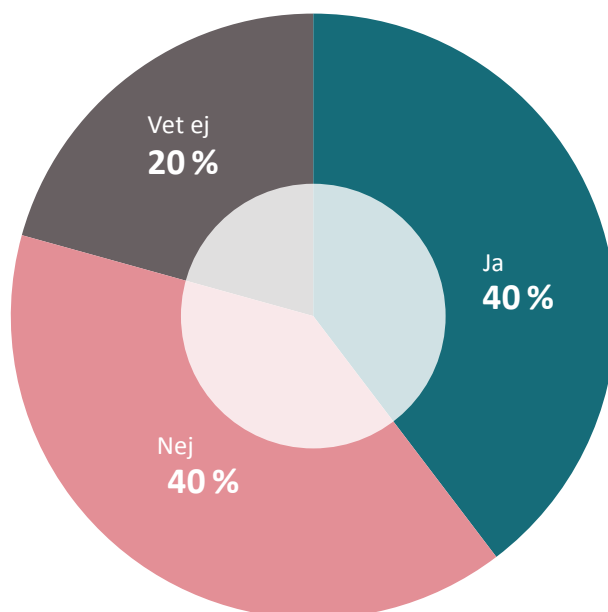
procent jämfört med första halvåret 2023.² Den senaste tiden har dock inflationstakten gått ned, räntan sänkts och det makroekonomiska läget kan vara på väg att förändras. Är botten nådd när det kommer till fintechinvesteringar?

Att tiderna kan vara på väg att förbättras kan urskiljas bland SweFinTechs medlemsbolag där endast 23 procent av bolagen anser att det blivit svårare att ta in kapital det senaste året, betydligt lägre än de 59 procent som redovisades i förra årets rapport. Samtidigt har 48 procent av bolagen faktiskt tagit in kapital under 2024, att jämföra med

Har kapital tagits in under 2024?



Är ni i behov av att ta in kapital under det närmsta året?



Andel bolag som har tagit in kapital över tid

ÅR 2021

52%

tog in kapital

ÅR 2022

47%

tog in kapital

ÅR 2023

45%

tog in kapital

ÅR 2024

48%

tog in kapital

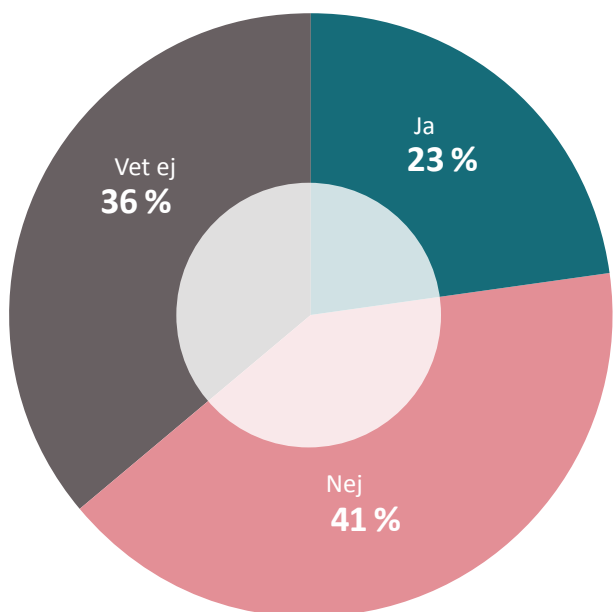
¹ Innovate Finance (2024) "H1 2024- Fintech investment landscape"

² Finch Capital (2024) "State of European Fintech 2024"

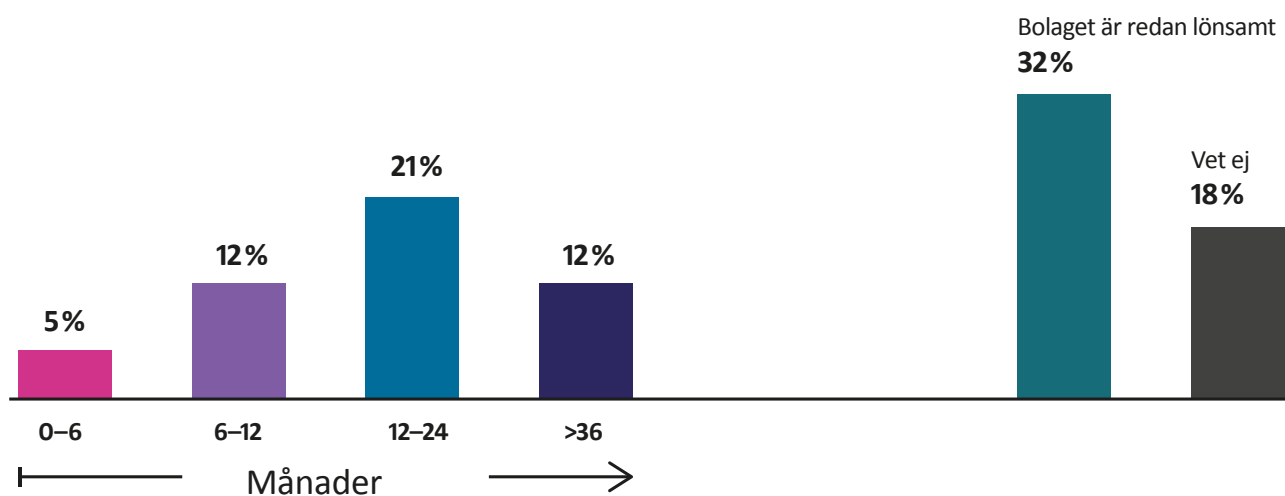
45 procent under 2023. Ytterligare en indikation på att kapitalmarknaden kan vara på väg att förbättras är att endast en procent av bolagen har behövt ställa in en kapitalrunda under 2024, medan det var 6 procent 2023 och 11 procent 2022. 40 procent av föreningens medlemmar är i behov av att ta in kapital under det kommande året, vilket liknar förra årets situation; medan en femtedel svarar att de är osäkra på om kapital behöver införskaffas

eller inte. Ytterligare en intressant aspekt är att 36 procent av bolagen anser sig vara lönsamma, vilket är en minskning med sju procentenheter från föregående år. För de bolag som inte är lönsamma varierar längden på deras runway: 17 procent av bolagen kan klara sig upp till ett år utan inflöde av kapital medan andelen bolag som kan klara sig i tre år eller mer har sjunkit från 29 procent till 12 procent.

Bedömer ni att det blivit svårare att få in kapital under 2024?



Om bolaget inte får in nytt kapital, hur länge kan ni fortsätta att bedriva er verksamhet?



TECKEN PÅ LJUSNING PÅ ARBETSMARKNADEN

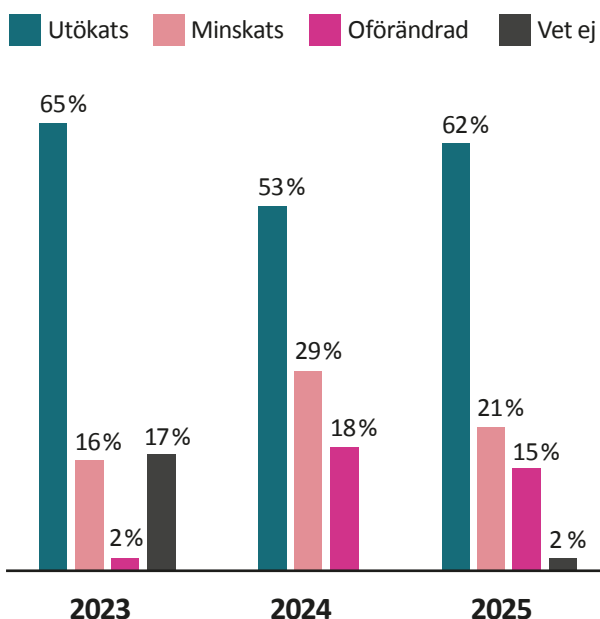
På grund av det osäkra konjunkturläget, kombinerat med ett ökat fokus på lönsamhet, har rekryteringstakten bland bolagen minskat de senaste åren. Nu kan det potentiellt urskiljas en vändning då 62 procent av bolagen har nyanställt under 2024, vilket är en ökning med 9 procentenheter från föregående år. Samtidigt har andelen bolag som behövt dra ned på personalstyrkan under det senaste året minskat med 8 procentenheter. De bolag som fått göra sig av med anställda anger bland annat lönsamhetsfokus, effektiviseringar och minskad efterfrågan som anledningar till varför personalstyrkan minskat. 74 procent av medlemsbolagen anser att de behöver anställa fler medarbetare under 2025, vilket är en svag ökning med tre procentenheter från föregående

år. 45 procent av de svarande anser att det har blivit lättare att hitta relevant kompetens under det senaste året, vilket liknar förra årets siffror, medan endast 8 procent svarade att det blivit svårare. Enligt kapitalbolaget Atomico har Europa som helhet idag en rekryteringspool på tre och en halv miljoner personer inom tech och majoriteten av tillväxten i denna typ av kompetens har skett under de senaste 10 åren, i en hastighet som kan mäta sig med den i USA. Atomico ser även en ljusning på arbetsmarknaden bland VC-backade techbolag utifrån andelen annonserade tjänster som ökat med 24 procent de senaste 6 månaderna.³ Enligt TechSverige är 265 000 personer sysselsatta inom tech i Sverige.⁴

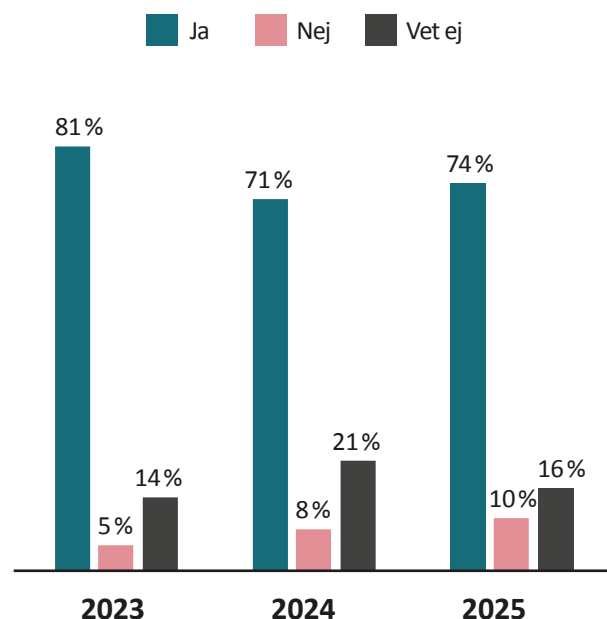
3 Atomico (2024) State of European Tech

4 TechSverige (2024) "Svenska Techbranschen 2024"

Hur har personalstyrkan förändrats under året?



Är ni i behov att nyanställa under 2025?

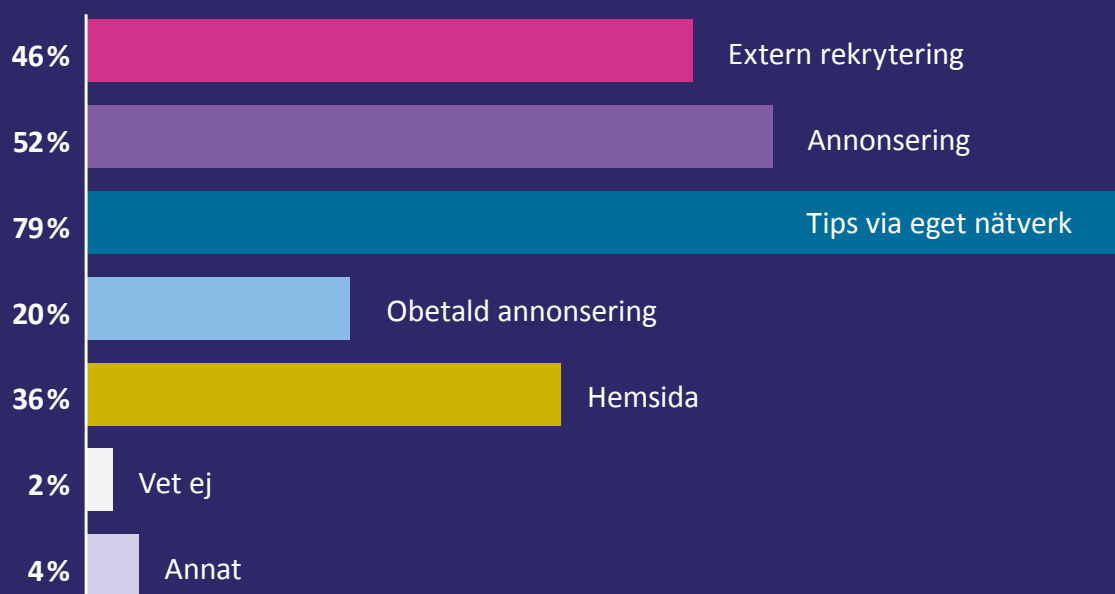


SÅ HITTAR FINTECHBOLAGEN SINA ANSTÄLLDA

När det kommer till att hitta och rekrytera personal är tips via eget nätverk ett av de vanligaste sätten att hitta ny arbetskraft, tätt följd av annonsering och extern rekrytering. För några år sedan var kompetensförsörjningen en av föreningens viktigaste frågor, men den senaste tidens lågkonjunktur har gjort frågan mindre aktuell, även om vissa typer av kompetens fortfarande är svåra att få tag på. Det finns även en tendens att effektivisera och smalna ner arbetsstyrkan genom exempelvis artificiell intelligens.

Hur har ni gått tillväga för att rekrytera personal?

Fintechbolagen fick möjlighet att kryssa flera alternativ



TRENDER PÅ ARBETSMARKNADEN

Enligt SweFinTechs medlemsbolag Blaq, ett rekryteringsbolag specialiserat på finansrekrytering, kan 2024 karaktäriseras som ett stabiliseringsår. Ett antal bolag, även vissa storbanker, har haft rekryteringsstopp och marknadsläget generellt sett har gjort kandidater mer försiktiga vilket bidragit till att rekryteringstakten lugnat ner jämfört med tidigare år. Fokus har legat på rekrytering inom styrning och kontroll snarare än visionära kompetenser så som affärsutveckling. Ledningskompetenser, speciellt VD och CFO, med erfarenhet av effektiviserings och omställningsarbete har varit efterfrågade. Samtidigt har implementeringen av ny lagstiftning gett ett uppsving för regelefterlevnadsfunktioner, särskilt i relation till EU-förordningen om Digital och Operativ Motståndskraft (DORA).

Teknisk kompetens är mer efterfrågat då AI blir en allt viktigare komponent både i affärsmodeller och som ett dagligt verktyg. Generellt sett efterfrågar både traditionella aktörer och fintechbolag i högre grad teknisk kompetens. Däremot har fintechbolag lättare att tillgå denna kompetens genom sitt eget nätverk till skillnad från banker som har ett större behov av extern rekryteringshjälp. Samtidigt kan

det kan vara mer utmanande för fintech att rekrytera till lednings- och regelefterlevnadsroller.

Att bolagen ställer om är dels ett tecken på osäkra tider, men kan även vara en indikation på att bolag förbereder en stabil grund från vilket de kan växa när marknaden tar fart. Blaq har likt SweFinTech sett en potentiell ljusning på arbetsmarknaden då aktiviteten ökade under Q3 och Q4 2024. "Det ser ut som att rekryteringsbehoven i helhet kommer öka under 2025" säger Jacob Dickens som är chef över Executive Search på Blaq, samtidigt som han poängterar att det alltid är svårt att sia in i framtiden.

”

Det ser ut som att rekryteringsbehoven i helhet kommer öka under 2025.

Jacob Dickens,
Chef executive search, Blaq



DEN SVENSKA KAPITALMARKNADEN KAN PÅVERKAS AV KAPITALMARKNADSUNIONEN

Inom EU pågår ett arbete att skapa en kapitalmarknadsunion med syfte att tillgängliggöra kapital för europeiska bolag. Detta är en del i arbetet att göra Europa mer konkurrenskraftigt mot bakgrund av att det i ett flertal rapporter som beställts av EU-kommissionen uppmärksammats att Europa halkar efter USA och Kina i den ekonomiska utvecklingen. Mario Draghi, ekonom och f.d. chef för Europeiska centralbanken, var en av dem som fick i uppdrag av EU att utreda EU:s konkurrenskraft 2024. I hans rapport uppmärksammas den svenska kapitalmarknaden som dynamisk utifrån den stora andelen privat kapital och en befolkning som investerar aktivt i fonder och aktier. Det har bidragit till att många innovativa bolag har startats i Sverige och att Stockholmsbörsen presterat bättre än andra börser över tid.⁵ Nu sneglar EU-kommissionen åt Sveriges håll för inspiration och regeringen arbetar aktivt med frågan.

Målet att förbättra EU:s kapitalmarknad är positivt. Inom EU har bolag behövt förlita sig i alltför hög grad på finansiering från banker, som på grund av tunga regelkrav inte vill ta hög risk och är därför mindre benägna att finansiera tidiga start-ups som ofta har en bra bit kvar till svarta siffror. Det är dock viktigt att det görs på rätt sätt. Sverige bör inte dras ned mot mitten utan resterande EU-länder bör snarare komma upp till Sveriges nivå.

⁵ Draghi, Mario (2024) "The future of European Competitiveness. Part B In-depth analysis and recommendations"

PANELSAMTAL

Vilka reformer vill politikerna se för en fintechbransch i framkant?



Roslana Cederhage
SveFinTech
Moderator



Linus Låksö
Miljöpartiet



Ida Drougge
Moderaterna

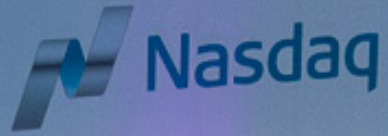


Björn Wiechel
Socialdemokraterna



Martin Adahl
Centerpartiet

Swedish
FinTech
Association





02.

POLICY & REGLERINGAR

FINTECH
DAGEN

SWEFINTECHS POLICYFÖRSLAG

År 2024 var ett intensivt år regelmässigt för finansbranschen. Framtagandet av den nya europeiska penningtvättsförordningen Anti-Money Laundering Regulation (AMLR) slutfördes och bolagen har ett par år på sig att anpassa sin verksamhet till de nya reglerna vars syfte är att harmonisera penningtvättsarbetet på EU-nivå. Som ett led i arbetet ska ett antal tekniska standarder utformas i syfte att säkerställa en gemensam tolkningsgrund av förordningen.

En annan del i EU:s penningtvättspaket är den nya EU-myndigheten Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism (AMLA), som upprättats i syfte att effektivisera bekämpningen av penningtvätt och finansiering av terrorism. Den kommer direkt ansvara för tillsynen av större gränsöverskridande institut med hög penningtvättsrisk och har befogenhet att ta över tillsynsärenden från nationella tillsynsmyndigheter. Samtidigt har bolagen arbetat med att implementera förordningen Digital operativ motståndskraft (DORA) som började gälla den 17 januari 2025.

På hemmaplan har det stormat kring konsumentkreditsinstituts vara eller icke vara med motsägelsefulla förslag från Justitie- och Finansdepartementet, vilket har lett till en stor osäkerhet för bolag verksamma inom området.

SÅ GÅR DET FÖR FÖRENINGENS FÖRSLAG:

1. Rätten till bankkonto för fintechbolag måste stärkas

Det bör vara ett lagkrav att banker skriftligen ska rapportera anledningarna till att fintechbolag de-riskas. Bolagen bör även ha rätt att överklaga beslutet till Finansinspektionen.

Problemet med tillgång till bankkonton kvarstår och inga åtgärder för att lösa problemet har lagts på bordet.

2. Finansinspektionen bör införa regulatorisk vägledning för innovativa bolag

Finansinspektionen bör inspireras av Storbritanniens tillsynsmyndighet Financial Conduct Authority och införa regulatorisk vägledning för innovativa bolag.

Finansinspektionen kartlägger i dagsläget hur de kan förbättra sin vägledning, men har inte presenterat några konkreta förslag om vägledning för innovativa bolag.

3. Konkurrensverket bör utreda konkurrensen på finansmarknaden

SweFinTech vill att Konkurrensverket får tydligare verktyg att göra branschspecifika utredningar och utreder konkurrensen på finansmarknaden.

Ingen utredning om att undersöka konkurrensen på finansmarknaden har formellt annonserats.

4. Regeringen bör återinföra anslagen till Vinnova för att stötta startups i tidigt skede

Regeringen bör satsa på att främja och vidhålla en innovativ startupmarknad i Sverige och höja anslagen till forskning och innovation till en nivå som bättre säkrar statlig finansiering även för små innovativa bolag.

Innovationspropositionen presenterades innan jul 2024. Stödet till forskning och innovation ökar, men fokus ligger främst på utveckling av banbrytande teknik. Vinnova tilldelas en halv miljard för att stötta utveckling av bland annat kvantteknik, AI, bioteknik och halvledare.⁶ Det hade varit önskvärt om en del av pengarna även kan utnyttjas av fintechbranschen.

5. Fler aktörer bör inkluderas i arbetet för att framtidssäkra den finansiella infrastrukturen

För att framtidssäkra den finansiella infrastrukturen är det viktigt att fler aktörer än de traditionella bankerna inkluderas i dialogen samt ges tillgång till den färdiga infrastrukturen.

Uppdateringen av den finansiella infrastrukturen pågår i samarbete mellan bankerna. En rapport om betalningsinfrastrukturens utveckling, beställd av Riksbanken, uppmärksammar att det i andra marknader finns ett bredare marknadsunderlag i betalningsinfrastrukturfrågor, där även mindre banker samt betalningsinstitut inkluderas.⁷

6. Finansinspektionen bör utveckla dialogen med branschen enligt det nya politiska målet där inspektionen ska förbättra analysen av innovationer och den digitala utvecklingen på finansmarknaden.

Målet har kommit en bit på väg. Finansinspektionen har på senare tid utfört olika kartläggningar över nya tekniker, bland annat en kartläggning av hur öppna finansiella tjänster används i Sverige samt en kartläggning av AI-användning inom finansbranschen. Som led i detta har de haft möten med både branschorganisationer samt skickat ut enkäter till bolag under tillsyn.

7. Finansinspektionen bör införa en regulatorisk sandlåda för att främja innovation på finansmarknaden.

I juni 2024 släppte Finansinspektionen en rapport om att de återigen säger nej till en regulatorisk sandlåda⁸ på myndigheten.

8. Ge bättre tillgång till vägledning från tillsynsmyndigheter i regelefterlevnadsarbetet samt under tillståndsprocesser.

Regeringen gav ett antal myndigheter i uppdrag att påbörja ett regelförenklingsarbete under 2024, inklusive till Finansinspektionen som även ska undersöka hur de kan förbättra sin vägledning. Finansinspektionen har påbörjat detta arbete och har haft dialogmöten med branschföreningar kring vägledningsbehov, men inga konkreta förslag har kommit.

6 Regeringen (2024) "Forskning och innovation för framtid, nyfikenhet och nytta"

7 Richards, Tony (2024) "Swedish payments infrastructure priorities in a rapidly changing payment landscape"

8 Regulatoriska sandlådor gör det möjligt för innovatörer, entreprenörer och tillsynsmyndigheter att på ett systematiskt sätt utforska hur regler för innovationer kan fungera i praktiken, genom att testa nya idéer, produkter, affärsmodeller och tjänster i en kontrollerad verklig miljö under överinseende av en behörig myndighet (Entreprenörskapsforum 2024 "regulatoriska sandlådor som policyinstrument")

9. Utöka och bredda systemet för kvalificerade personaloptioner för att inkludera finanssektorn.

Regeringen presenterade i somras utredningen "Förenkla och förbättra" som undersöker hur 3:12-reglerna kan ses över för att förbättra skatteförutsättningarna för entreprenörer. Förslagen berör dock inte utökade personaloptioner och skattelättnaderna kring löneunderlag lär inte få stor effekt på bolag som använder sig av personaloptioner då de inte har stora löneunderlag att räkna på. Personaloptioner är ett nyckelverktyg för att attrahera och behålla talanger, särskilt för att kunna konkurrera om kompetens internationellt då det är något som ofta erbjuds av utländska bolag.

10. Myndigheter bör agera för att säkerställa att central finansiell infrastruktur är tillgänglig för alla reglerade aktörer på marknaden.

I somras släpptes promemorian "Nya förutsättningar för Riksbankens finansiering" som implementerar ändringar i EU:s direktiv om slutlig avveckling, där även e-penga- och betalningsinstitut ges möjlighet att delta i avvecklingssystem från och med april 2025. Riksbanken hade i januari 2025 ännu inte släppt uppdaterade kriterier för deltagande i RIX-INST, deras avvecklingssystem för omedelbara betalningar. Det är därför för tidigt att säga om målet har uppfyllts, men det är på god väg.

11. Ett Open Finance-regelverk bör införas och inkludera en bred flora av finansiella tjänster för att öppna upp för mer konkurrens på den finansiella marknaden.

Förhandlingarna kring FiDA⁹ har varit intensiva i ministerrådet under hösten 2024 med många knutar att lösa. Under våren 2025 väntas triloförhandlingar påbörjas och FiDA träder troligtvis i kraft 2027.

12. EU-kommissionens förslag om realtidsbetalningar inom Eurozonen bör påskyndas och svenska lagstiftare bör tillgodose samma möjlighet till realtidsbetalningar i svenska kronor.

EU:s förordning Instant Payment Regulation (IPR) kommer att få full effekt i oktober 2025, då det inom eurozonen kommer att bli ett krav på på banker att kunna skicka omedelbara betalningar (i Sverige blir det ett krav först 2027, och då bara för euro-betalningar). Inget motsvarande krav i svenska kronor har tillkommit. Riksbanken har öppnat upp RIX-INST, deras infrastruktur för avveckling av omedelbara betalningar, för fler betalningar utöver Swish.¹⁰ Det möjliggör för fler aktörer att erbjuda omedelbara betalningar. Det är dock upp till bankerna att möjliggöra för sina bankkontoinnehavare att kunna nyttja de tjänsterna.

13. Inför ett nationellt skuldregister för att stärka konsumentskyddet på konsumentkreditsmarknaden.

Regeringen har valt att inte gå vidare med förslaget om ett skuld- och kreditregister som presenterades i Överskudsättningsutredningen 2023. Det finns dock en majoritet i riksdagen för ett nationellt och heltäckande skuldregister och riksdagen har givit regeringen ett tillkännagivande att införa ett skuld- och kreditregister.¹¹

⁹ Financial Data Access, EU-kommissionens förslag till ett system för öppna finansiella tjänster

¹⁰ Sveriges Riksbank (2024) "More payments than Swish can now reach recipients instantly"

¹¹ Civilutskottets betänkande (2024/25:CU5) "Ett förstärkt konsumentskydd mot riskfylld kreditgivning och överskudsättning"

FÖRSTÅELEN FÖR BRANSCHEN BLAND BESLUTFATTARE FÖRSÄMRAS IGEN

Den upplevda förståelsen för branschen bland beslutsfattare har varierat de senaste åren. Under 2020-2022 sågs förståelsen öka, men SweFinTech kan nu rapportera att förståelsen för branschen nu verkar ha minskat, då hela 62 procent av de svarande anser att förståelsen är låg, vilket är en tydlig försämring med fem procentenheter från föregående år. Detta är SweFinTech inte ensamma om att rapportera – även Stockholms handelskammare delar bilden då Stockholm rankas lägst bland åtta techhubbar när det kommer till den upplevda förståelsen för branschen bland politiker.¹² Ett exempel på detta är att SweFinTech under det senaste året upplevt en otydlighet från politiker avseende utvecklingen av konsumentkrediter.

Konsumentkreditinstitut har fått två olika bud från två olika departement, bland annat en promemoria från Finansdepartementet kallad "Stärkt konsumentskydd på kreditmarknaden" som föreslår att endast kreditinstitut ska få ge ut och förmedla konsumentkrediter,¹³ vilket kan resultera i att flera fintechbolag måste avveckla sin verksamhet, med negativa effekter på konkurrensen som följd. Parallellt med promemorian har det första delbetänkandet i Konsumentkreditutredningen lämnats in till Justitiedepartementet, som lagt ett alternativt förslag om att vissa konsumentkrediter istället kan bli näringsrättsligt reglerade i lagen om viss verksamhet med bostadskrediter.¹⁴ Detta har skapat en stor förvirring och otydlighet för branschen som inte vet vilket förslag som gäller.

12 Stockholms Handelskammare (2024) "Tech for Tomorrow"

13 Finansdepartementet (2024) "Stärkt konsumentskydd på kreditmarknaden"

14 SOU 2024:69 "Ett nytt konsumentkreditdirektiv"



FORTFARANDE EN STOR REGELBÖRDA

Vad gäller regelbördan som fintechbranschen har att hantera anser 67 procent av bolagen att regelverk mot penningtvätt och finansiering av terrorism (AML/CTF) har en stor påverkan på bolagens verksamhet. AML/CTF är därmed den enskilt största komponenten av regelbördan, men 67 procent är

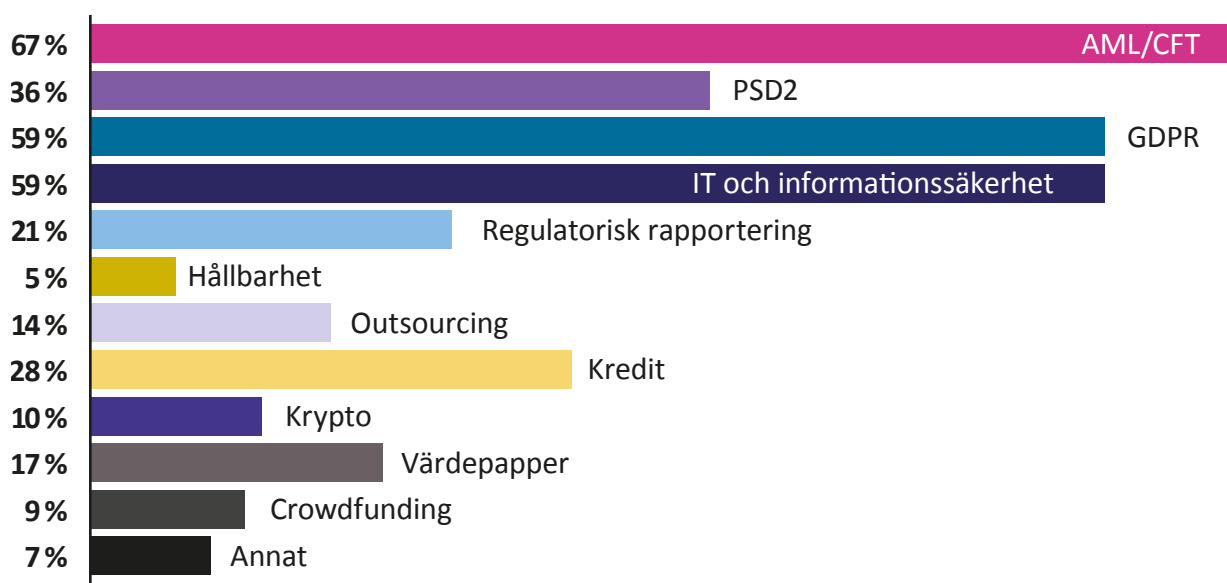
dock en minskning med 15 procentenheter från föregående år. Andelen bolag som angett att IT & Informationssäkerhet har stor påverkan på verksamheten har samtidigt ökat med sex procentenheter, vilket kan bero på att förordningen för digital och operativ motståndskraft (DORA) trädde i kraft den 17 januari 2025. Det har även varit betungande att omförhandla tredjepartsavtal för att möta kraven i förordningen. 59 procent av bolagen anser att Dataskyddsförordningen (GDPR) har en stor påverkan på deras verksamhet. Generellt anser 78 procent av bolagen att regelbördan är betungande vilket är i linje med föregående år.

69 procent av bolagen står under tillsyn hos Finansinspektionen och 26 procent av bolagen har ansökt om ett tillstånd hos Finansinspektionen under året.



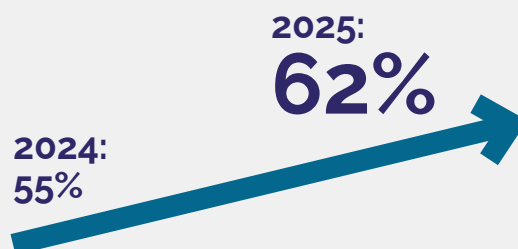
Vilket eller vilka regelverk har störst påverkan på ert bolags verksamhet?

Fintechbolagen fick möjlighet att kryssa för flera alternativ



DIALOGEN MED FINANSINSPEKTIONEN HAR FÖRBÄTTRATS

I år har den upplevda dialogen med Finansinspektionen (FI) förbättrats från föregående år. 62 procent av bolagen anser att dialogen fungerar bra vilket är en förbättring med 7 procentenheter. Vad detta beror på är svårt att härleda med säkerhet men det är en positiv utveckling. FI överväger för närvarande hur de kan förbättra sin vägledning till marknaden och har som led i detta inlett dialoger med olika branschföreningar om hur vägledningen från myndigheten skulle kunna förbättras.



Allt fler tycker att dialogen med Finansinspektionen fungerar bra.

KRAV PÅ VÄGLEDNING I FINANSINSPEKTIONENS REGLERINGSBREV, MEN ÄNNU INGEN REGULATORISK SANDLÅDA

SweFinTech har länge efterfrågat en regulatorisk sandlåda hos FI som ett verktyg för vägledning med syfte att hjälpa innovativa bolag att navigera det regulatoriska landskapet. Regulatorisk sandlåda är ett flitigt använt verktyg i andra länder med framgångsrika fintechmarknader, till exempel Storbritannien och de baltiska länderna.

I en separat enkät om önskad vägledning hos FI som skickades ut till medlemmarna under hösten 2024 svarade 67 procent att de kan tänka sig att medverka i en sandlåda, och hela 76 procent anser att det är en vägledningmetod som myndigheten

bör beakta. SweFinTech är även öppen för en sandlåda enligt Integritetskyddsmyndighetens (IMY) modell, som är mer policydriven med gråzonsfrågor i fokus. Nyckeln i sandlådearbete är att den kunskap och vägledning som uppkommer kommer hela marknaden till del, vilket kan göras genom att verka transparent med skriftliga utvärderingar och rapporter. IMY anger själva att de är mycket nöjda med sin sandlåda och att den varit till nytta för både myndigheten, innovatörer, och samhället i stort.¹⁵

I 2024 års regleringsbrev fick FI i uppdrag att undersöka hur myndigheten kan förbättra tillgången till rättslig vägledning. Trots uppmaningarna i brevet bedömde FI att de inte ska införa en regulatorisk sandlåda, då de anser att kostnaderna överväger nyttan och att det är oklart hur effektiva de faktiskt är. FI lyfter det även som problematiskt i konkurrenssynpunkt eftersom FI kan anses premiera vissa bolag framför andra. FI syftar då framför allt på en viss typ av sandlåda som ofta är mer innovationsdriven, exempelvis den modell som Storbritanniens tillsynsmyndighet använder sig av. Rapporten

67%

KAN TÄNKA SIG ATT MEDVERKA I EN REGULATORISK SANDLÅDA

¹⁵ Integritetskyddsmyndigheten (2023) "Slutrapport pilotprojekt regulatorisk testverksamhet"



berör även den sandlådemodell som finns på IMY som enligt FI snarare rör sig om en dialogbaserad vägledning och de lyfter även att den inte gör några undantag avseende regelefterlevnaden.¹⁶

Under hösten 2024 har FI i dialog med aktuella branschföreningar, inklusive SweFinTech, undersökt alternativa metoder till vägledning. SweFinTech har belyst ett antal olika alternativ. FI skulle kunna inspireras av tillsynsmyndigheterna i flera europeiska länder, t.ex. BAFIN i Tyskland som regelbundet gör öppna konsultationer som sedan publiceras.¹⁷Svaren kan då användas som vägledning till bolagen.

Något som ofta efterfrågas av medlemsbolagen är möjligheten att kunna ringa till en handläggare för att fråga och dela tankar inför en ansökningsprocess. Ett annat förslag är att FI skulle kunna göra en intern analys över vanligt förekommande frågor inom olika tillstånd/regelverk som ofta föranleder till efterfrågan av vägledning. Även Q&A-sessioner samt förfarande med formell skriftlig begäran om vägledning från enskilda eller branschföreningar, där FI bedömer om frågan har praxisstatus och tar fram en vägledning.

Vägledning inför en tillståndsansökan är mest efterfrågat bland bolagen. Samtidigt som vägledning även är efterfrågat bland de bolag som varit under tillsyn ett tag, särskilt i samband med att nya regelverk implementeras.

SweFinTech har också undersökt vilka områden som bolagen vill ha ökad vägledning kring. Ett flertal bolag lyfter att de vill se vägledning kring nya regelverk som förordningen om digital operativ motståndskraft (DORA), exempelvis hur proportionalitetsprincipen kan tolkas, samt Markets for Crypto Assets (MiCA) där berörda bolag har behövt skicka in sina tillståndsansökningar i slutet av 2024. Även vägledning kring penningtvätsfrågor såsom om verifiering av kund på distans är vanligt samt vägledning kring betaltjänstlagen.

Svenska myndigheter har en serviceskyldighet gentemot bolag under deras tillsyn. Att FI har fått ett mandat att undersöka hur de kan förbättra sin vägledning är positivt men nu har det snart gått ett år utan att konkreta förslag har presenterats. Samtidigt har IMY hunnit med fyra omgångar av sin uppskattade sandlåda och föreslås även få utökade befogenheter på området i relation till AI-utveckling.¹⁸ SweFinTech vill se samma handlingskraft hos Finansinspektionen.

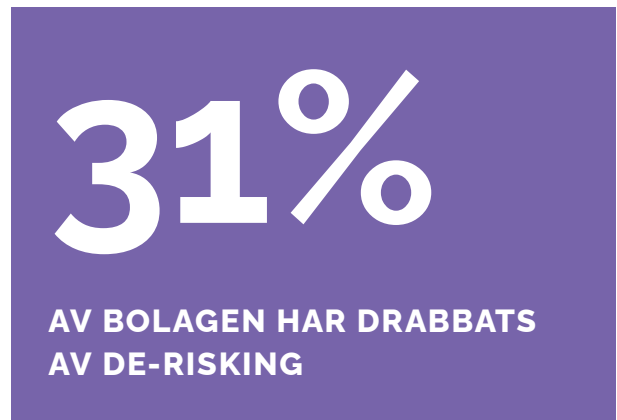
¹⁶ Finansinspektionen (2024) "FI:s syn på regulatoriska sandlådor"

¹⁷ BAFIN 2024 "Konsultation 06/2024 - Auslegung- und Anwendungshinweise zum Geldwäschegesetz gemäß § 51 Absatz 8 GwG"

¹⁸ AI-Kommissionen (2024) "Färdplan för Sverige"

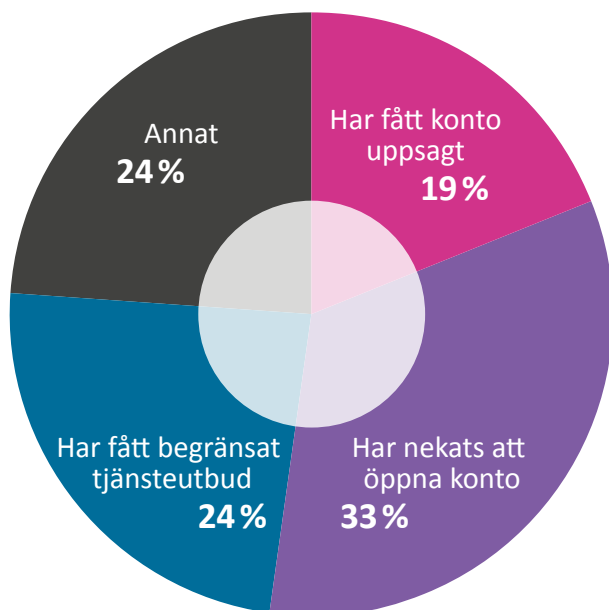
TILLGÅNGEN TILL BANKKONTON FORTSATT ETT PROBLEM

SweFinTech har sedan 2021 följt fintechbolagens tillgång till bankkonton hos svenska banker. I förra årets rapport kunde SweFinTech rapportera en dramatisk ökning av andelen bolag som drabbats av så kallad de-risking¹⁹, då andelen som drabbats steg från 18 procent 2023 till hela 39 procent 2024. Den stora ökningen har föranlett att SweFinTech har följt upp detta i år och kan konstatera att andelen som drabbats av de-risking sjunkit något till 31 procent av bolagen, vilket fortsatt är en hög nivå. Av bolagen som drabbats av de-risking har en tredjedel nekats att öppna ett konto, 24 procent har fått ett begränsat tjänsteutbud och en knapp femtedel har stängts av från sin bank. En majoritet av de drabbade har valt att inte vidta några åtgärder för att få beslutet omprövat. Av de som har vidtagit åtgärder har knappt en femtedel överklagat hos bank medan elva procent har sökt hjälp via

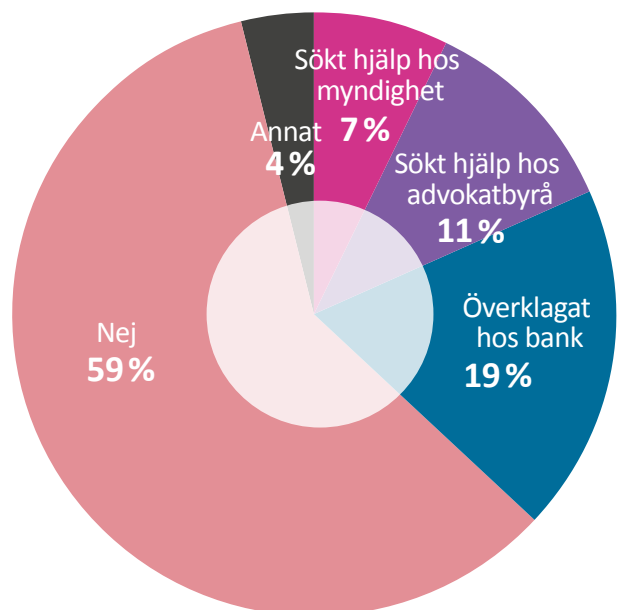


en advokatbyrå. Endast fyra procent har sökt hjälp hos en myndighet. När bolagen tillfrågats om den legala rådgivningen, kontakten med kontohållande banken eller myndighet har förändrat situationen, svarar hela 91 procent att det inte har det.

På vilket sätt har ni drabbats av de-risking?



Om något av ovanstående inträffat, har ni försökt söka hjälp eller överklagat?



¹⁹ De-risking innebär att ett bolag har haft svårigheter att skapa/behålla en kundrelation med en bank eller hotats med så kallad off-boarding. Tex. att banken inte längre tillhandahåller ett bolag finansiella tjänster, eller tillhandahåller tjänster i begränsad omfattning.

DET ÄR DAGS ATT INFÖRA ETT KRAV PÅ OMEDELBARA BETALNINGAR ÄVEN I SVENSKA KRONOR

I maj 2025 kommer konsumenter inom euroområdet kunna betala med euro från sina bankkonton i realtid tack vare ikraftträdandet av den europeiska förordningen Instant Payments Regulation (IPR). Det kommer att möjliggöra för tredjepartsleverantörer att fortsatt utveckla olika betalningstjänster för konsumenter och företag. Omedelbara betalningar innebär att pengarna dras från kundens konto inom tio sekunder, oavsett tid

och dag. IPR gäller dock endast betalningar i euro och inget motsvarande krav på att kunna skicka omedelbara betalningar finns för konton i svenska kronor. Svenska banker behöver däremot ta emot realtidsbetalningar från och med november 2024. Bollen ligger nu hos bankerna som har möjlighet att öppna upp för både konsumenter och företag att genomföra omedelbara betalningar direkt från betalkontot.

SVERIGE VAR TIDIGT UTE MED OMEDELBARA BETALNINGAR

Sverige var tidigt ute med omedelbara betalningar genom aktören GetSwish som lanserade sina tjänster redan under år 2012. Swish har sedan dess utökat sina tjänster från att endast erbjuda person-till-person-betalningar till att även erbjuda tjänster för företag och offentlig sektor. Problemet är dock att Swish, som ägs av sex banker verksamma i Sverige, är ett slutet system som inte inkluderas i det andra betaltjänst direktivet (PSD2). Fintechbolag, exempelvis betalningsinstitut, kan därför inte bygga tjänster för omedelbara betalningar i Sverige eftersom de genomförs via ett separat system. För att få ett bredare utbud av tjänster för omedelbara betalningar behöver bankerna öppna upp möjligheten för konsumenter och företag att utföra en omedelbar betalning direkt från sitt bankkonto. Det skulle möjliggöra för betalningsanvändare att välja vilken tjänst som passar bäst efter behov och tillfälle.

I många andra länder har tjänster för omedelbara betalningar utvecklats snabbare och bredare och inkluderar alla typer av betalningar. Förekomsten av omedelbara betalningar är också mycket högre i länder som Thailand och Brasilien trots att tjänsterna tillkom långt senare än Swish.²⁰

Även våra nordiska grannländer Norge och Danmark har sprungit om Sverige i utvecklingen och har numera ett bredare utbud av tjänster för omedelbara betalningar.²¹ I en studie som jämför utvecklingen av omedelbara betalningar i 13 länder är Sverige ett av två länder där tredjepartsleverantörer inte kan utveckla tjänster för omedelbara betalningar.²² Sverige riskerar därför att halka efter i utvecklingen av betaltjänster eftersom konkurrensen begränsas med ett sämre tjänste- och produktutbud som följd.

Det är av yttersta vikt att svenska banker börjar erbjuda konsumenter och företag möjligheten att genomföra omedelbara betalningar direkt i betalkontot, utan några extra avgifter. Om detta inte görs omgående bör svenska lagstiftare kravställa omedelbara betalningar i svenska kronor, likt kravet om omedelbara betalningar i euro som regleras i IPR. Som ett medlemsland i EU förtjänar svenska medborgare samma standard som övriga européer. Europeiska centralbanken möjliggjorde för banker inom Euro-zonen att skicka omedelbara betalningar redan 2018 men det var ett svagt uppdrag bland de europeiska bankerna vilket föranledde lagstiftning.²³

²⁰ Richards, Tony (2024) "Swedish payments infrastructure priorities in a rapidly changing payment landscape"

²¹ Sveriges Riksbank (2024) "Betaltjänstrapport 2024"

²² Frost, Jon, Priscilla Koo Wilkens, Anneke Kosse, Vatsala Shreeti and Carolina Velásquez (2024), 'Fast payments: design and adoption', BIS Quarterly Review, March, pp. 31–44.

²³ Richards, Tony (2024) "Swedish payments infrastructure priorities in a rapidly changing payment landscape"

SNABBA BETALNINGAR ÄR INTE PROBLEMET

Något som ofta lyfts när omedelbara betalningar diskuteras är att snabbheten i betalningen kan leda till att det blir lättare för bedragare att snabbt föra över stora summor pengar. Problemet ligger dock inte främst i hur snabbt betalningen genomförs utan i den sociala manipulationen av brottsoffret som föregår bedrägeriet. Verktyg kan inrättas för att försvåra för bedragare vid omedelbara betalningar. Ett alternativ är att, som görs i IPR, införa ett system för verifikation av betalaren som tydliggör till vem pengarna avser att överföras till, vilket ger en möjlighet att avbryta en bedräglig transaktion. Vidare kan ett centraliserat system för bedrägeri- och penningtvättsanalys upprättas. I andra marknader med hög användning av omedelbara betalningar finns funktioner i de centrala clearingsystemen som med hjälp av bland annat AI analyserar betalningsflödet och flaggar transaktioner som är misstänkta.²⁴ Denna typ av verktyg bör övervägas så snart som möjligt när central

infrastruktur uppdateras, exempelvis bankgirot, som idag inte uppfyller penningtvättsregelverkets krav på informationsöverföring.²⁵

Även fintechbranschen kan bidra till arbetet att motverka utnyttjande av det finansiella systemet för brottsändamål genom att analysera betalkonto-data för att hitta bedrägliga mönster eller kartlägga kriminell verksamhet.

Betalningar är pulsådern i ekonomin och är samhällsviktigt. Mer konkurrens inom omedelbara betalningar i Sverige kommer att öka valmöjligheter för både konsumenter och företag och kan samtidigt sänka kostnaderna för betalningar. Olika betaltjänster har olika egenskaper som bidrar till en bredd av betalningsmöjligheter. Det skapar motståndskraft i betalningssystemet då konsumenter och företag har flera betalningsmöjligheter att tillgå i tider av kris.

²⁴ Richards, Tony (2024) "Swedish payments infrastructure priorities in a rapidly changing payment landscape"

²⁵ Finansinspektionen (2024) "Storbanker behöver åtgärda brister i infrastrukturen för betalningar"



ETT NATIONELLT SKULD- OCH KREDITREGISTER BEHÖVS

Regeringen gick under hösten 2024 vidare med ett antal förslag från Överskudsättningsutredningen däribland ett sänkt räntetak på 20 procent, en åtgärd som SweFinTech stöder.²⁶ Tyvärr valde regeringen att inte gå vidare med förslaget om ett skuld- och kreditregister. Samtidigt har utredningen om att införa det nya konsumentkreditdirektivet i svensk lag presenterats, som skärper kraven på kreditprövning. Utan ett heltäckande skuld- och kreditregister kan det vara svårt att verifiera information från kund och skapa sig en uppdaterad helhetsuppfattning kring konsumentens betalningsförmåga. SweFinTechs medlemsbolag som är verksamma inom området lyfter ett heltäckande skuldregister som det mest effektiva verktyget för att komma till bukt med överskudsättningen. Skuldregister finns dessutom redan på plats i både Finland och Norge, länder som haft liknande problem med hög skuldsättning.²⁷ Vidare finns det en majoritet för ett skuldregister i riksdagen, som under november 2024 röstade fram ett tillkännagivande om inrättning av ett skuldregister.²⁸ Regeringen bör därför göra en omvärdering i frågan.

Ett skuldregister kombinerat med övriga åtgärder som lagts fram, som sänkt räntetak, skulle vara ett effektivt sätt att få ner överskudsättningen och en bättre lösning än regeringens förslag om

att införa ett krav på tillstånd som kreditinstitut för att få ge ut och förmedla konsumentkrediter. Det är ett förslag som kommer minska konsumentens förhandlingskraft och leda till både sämre lösningar och högre lånekostnader, då oberoende konsumentkreditförmedlare helt kommer att försvinna från marknaden. Förslaget avviker dessutom från EU-rätten och det andra konsumentkreditdirektivet, där det tydligt står att konsumentkreditförmedlare inte får ge ut egna krediter, något som skulle krävas vid ett tillstånd som kreditinstitut. Samtidigt kan förslaget kraftigt begränsa konkurrensen och höja inträdesbarriärerna på finansmarknaden, då det är mycket svårt för en startup att ansöka om och beviljas tillstånd som kreditinstitut.

”

Ett heltäckande skuldregister är det mest effektiva verktyget för att komma till bukt med överskudsättningen.

SweFinTechs medlemsbolag

²⁶ Regeringen (2024) "Ett förstärkt konsumentskydd mot riskfylld kreditgivning och överskudsättning"

²⁷ SOU 2023:38 "Ett förstärkt konsumentskydd mot riskfylld kreditgivning och överskudsättning"

²⁸ Civilutskottets betänkande (2024/25:CU5) "Ett förstärkt konsumentskydd mot riskfylld kreditgivning och överskudsättning"

REGLERING AV DIGITALA TILLGÅNGAR BANAR VÄG FÖR ETT NYTT FÖRHÅLLNINGSSÄTT

Sedan den 30 december 2024 kan bolag verksamma inom digitala tillgångar ansöka om tillstånd enligt MiCA-förordningen. Kryptotillgångstjänstleverantörer kommer nu att behöva följa ett antal lagkrav med syfte att motverka marknadsmanipulation, stärka investerar- och konsumentskyddet med mera. När digitala tillgångar sätts under tillsyn kan både förtroendet för branschen samt investeringsviljan i digitala tillgångar komma att öka. Intresset för digitala tillgångar har redan ökat som en följd av valet av Donald Trump till president i USA, då han anses vara positivt inställd till krypto. Värdet av en

Bitcoin hade i mitten av december 2024 ökat med 138 procent sedan starten på året och kostade för första gången över 100 000 dollar.²⁹ Nu när digitala tillgångar snart är under tillsyn, bör bolag som verkar på området och följer lagkraven, accepteras bredare i Sverige och ges tillgång till konton i svenska banker. Samtidigt är det idag mycket komplext att deklarerat vinster från digitala tillgångar. Beskattningen av digitala tillgångar behöver både förtydligas och förenklas, så att det blir lätt att göra rätt.

29 Economist (12/12/2024) "Bitcoin is up by 138% this year. It is a nonsense-free rally"



AVSLUTANDE ORD

Under 2024 har lågkonjunkturen i Sverige fortsatt, men det går nu att urskilja en svag ljusning, dels i bolagens möjligheter till kapitalanskaffning samt dels i en ökning av rekryteringstakten.

Samtidigt är ett flertal av SweFinTechs mål på väg att uppnås. Betalnings- och e-pengainstitut har snart möjlighet att ansöka om att gå med i avvecklingssystem, Riksbanken har möjliggjort för fler betalningar att avvecklas omedelbart och Finansinspektionen kartlägger hur de kan förbättra vägledningen till bolag.

Denna utveckling är viktig för att säkerställa en fintechbransch i framkant. Samtidigt har det skett bakslag, exempelvis för konsumentkreditmarknaden, som levt i limbo mellan två motstridiga lagförslag.

Det är tydligt att SweFinTech behövs för att föra branschens talan och för att säkerställa förutsättningar för mer konkurrens och bättre finansiella tjänster för både företag och konsumenter.



03.

OM RAPPORTEN

METOD OCH DATA

Analyserna i rapporten bygger dels på kvantitativa data från SweFinTechs medlemsundersökning, dels på kvalitativa data i form av öppna svar samt samtal med företrädare för medlemsbolag i SweFinTech. Enkäten skickades ut i oktober 2024 till 86 bolag, varav 58 svarade. Enkäten avgränsades till de medlemsföretag vars huvudsakliga verksamhet är inom fintech och därav inte till de advokatfirmor, konsultbolag och andra rådgivande bolag som räknas in i det totala medlemsantalet. Totalt bestod enkäten av 30 frågor och berörde sex områden: information och bakgrund, finansiering, rekrytering, lagstiftning och regleringar samt den finansiella infrastrukturen. Frågorna var både stängda (där de svarande fick ta ställning till svarsalternativ) och öppna (där de svarande fick möjligheten att utveckla sina svar och resonemang). En stor del av rapportens innehåll är baserat på de resultat SweFinTech erhöll från enkäten.

Data inkluderas även från en separat enkät rörande önskad vägledning på Finansinspektionen. Där svarade 33 bolag på sex olika frågor som bestod av flervalsfrågor samt öppna frågor.

De delar av rapporten som inte baseras på svaren från medlemsenkäten bygger på SweFinTechs egen kunskap om fintechbranschen och information som hämtats in genom samtal med bransch-kunniga, till exempel en intervju med medlemsbolaget Blaq om trender på arbetsmarknaden. Även andrahandskällor användes, främst från tidigare studier och rapporter.

Framtagandet av rapporten pågick från oktober 2024 till januari 2025.

RAPPORTFÖRFATTARE



Roslana Cederhage

Generalsekreterare,
SweFinTech



Görel Wästerlid

Näringspolitisk sakkunnig,
SweFinTech

KÄLLFÖRTECKNING

- AI-Kommissionen (2024) "Färdplan för Sverige"
- Atomico (2024) State of European Tech
- BAFIN 2024 "Konsultation 06/2024 - Auslegungs- und Anwendungshinweise zum Geldwäschegesetz gemäß § 51 Absatz 8 GWG"
- Civilutskottets betänkande (2024/25:CU5) "Ett förstärkt konsumentskydd mot riskfylld kreditgivning och överskuldssättning"
- Draghi, Mario (2024) "The future of European Competitiveness. Part B In-depth analysis and recommendations"
- Economist (12/12/2024) "Bitcoin is up by 138% this year. It is a nonsense-free rally"
- Entreprenörskapsforum 2024 "regulatoriska sandlådor som policyinstrument"
- Finansinspektionen (2024) "FI:s syn på regulatoriska sandlådor"
- Finansinspektionen (2024) "Storbanker behöver åtgärda brister i infrastrukturen för betalningar"
- Finansdepartementet (2024) "Stärkt konsumentskydd på kreditmarknaden"
- Frost, Jon, Priscilla Koo Wilkens, Anneke Kosse, Vatsala Shreeti and Carolina Velásquez (2024), 'Fast payments: design and adoption', BIS Quarterly Review, March, pp. 31– 44.
- Innovate Finance (2024) "H1 2024- Fintech investment landscape"
- Integritetsskyddsmyndigheten (2023) "Slutrapport pilotprojekt regulatorisk testverksamhet"
- Regeringen (2024) "Ett förstärkt konsumentskydd mot riskfylld kreditgivning och överskuldssättning"
- Regeringen (2024) Regeringens proposition 2024/25:60 "Forskning och innovation för framtid, nyfikenhet och nytta"
- Richards, Tony (2024) "Swedish payments infrastructure priorities in a rapidly changing payment landscape"
- Stockholms Handelskammare (2024) "Tech for Tomorrow"
- SOU 2024:36 "Förenkla och förbättra!"
- SOU 2024:69 "Ett nytt konsumentkreditdirektiv"
- SOU 2023:38 "Ett förstärkt konsumentskydd mot riskfylldkreditgivning och överskuldssättning"
- Sveriges Riksbank (2024) "More payments than Swish can now reach recipients instantly"
- TechSverige (2024) "Svenska Techbranschen 2024"

**ETT STORT TACK TILL ER SOM
DELTOG PÅ FINTECHDAGEN
14 NOVEMBER 2024!**





**Swedish
FinTech
Association.**



SWEFINTECH



SWEFINTECH



SWEFINTECH

Swedish Fintech Association
Malmskillnadsgatan 29
111 57 Stockholm

www.swefintech.se