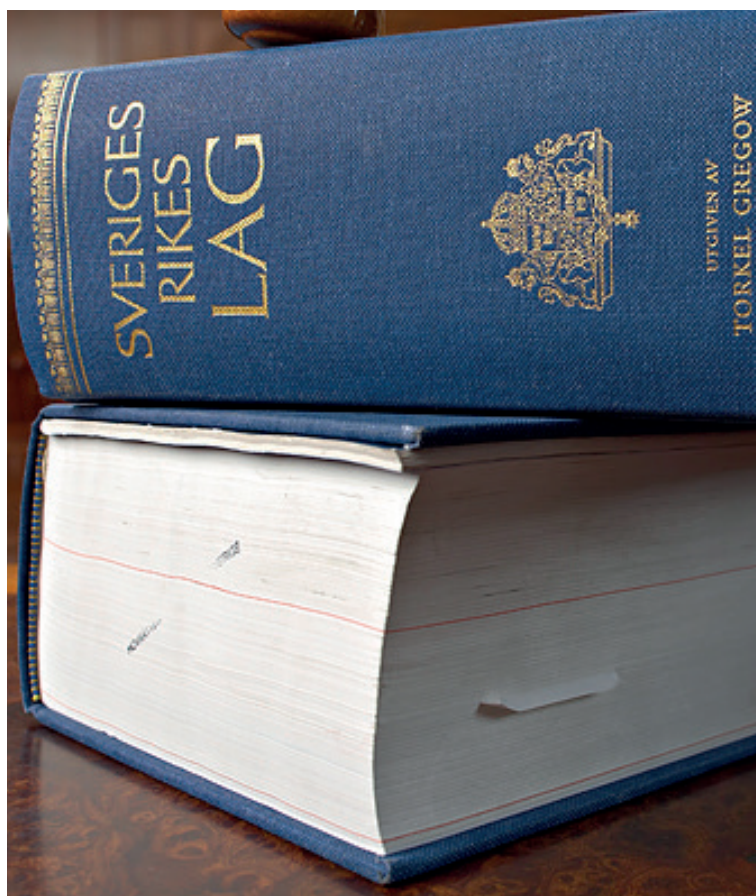


# Banklagsnytt

Mars 2024

Banklagsnytt ger information om lagförslag och nyligen beslutade lagändringar av betydelse för den finansiella sektorn. För en översikt över initiativ och nya direktiv inom EU hänvisas till Bankföreningens publikation EU-nytt som finns på [www.swedishbankers.se](http://www.swedishbankers.se)



Svenska **Bank**föreningen  
Swedish Bankers' Association

Blasieholmsgatan 4B, Box 7603  
SE-103 94 Stockholm  
t: +46 (0)8 453 44 00  
[info@swedishbankers.se](mailto:info@swedishbankers.se)  
[www.swedishbankers.se](http://www.swedishbankers.se)

Redaktör: Sara Ekstrand, Svenska Bankföreningen  
Tfn: 08-453 44 01  
E-post: [sara.ekstrand@swedishbankers.se](mailto:sara.ekstrand@swedishbankers.se)

# Associationsrätt

## Betänkanden och promemorior

### **Bolag och brott – några åtgärder mot oseriösa företag (SOU 2023:34)**

Utredningen har haft i uppdrag att överväga och föreslå åtgärder som syftar till att motverka att aktiebolag och andra företag används för att begå brott och andra oegentligheter. Utredningen skulle bland annat redovisa för- och nackdelar med det nuvarande undantaget från revisionsplikten för små aktiebolag respektive en återinförd revisionsplikt för sådana bolag. I den delen anser utredningen att om revisionsplikten ska återinföras bör det ske stegvis under en övergångsperiod och satt det sker en återgång till den ordning som gällde före 2010 års reform. Utredningen föreslår också att straffet för målvaktsförbudet skärps samt att företagskapningar kriminaliseras. Förslaget har varit föremål för remissförfarande.

Utredningens förslag att Bolagsverket ska få ett tydligare kontrollerande uppdrag har genomförts genom en föreskriftsändring som träder i kraft i 1 april.

[Läs utredningen](#)

[Läs Bankföreningens remissvar](#)

### **Digital ingivning av årsredovisningar (Dir. 2021:115)**

En särskild utredare har i uppdrag att överväga och föreslå åtgärder som bland annat syftar till att motverka att aktiebolag och andra företag används för att begå brott och andra oegentligheter. Utredningens uppdrag omfattar bland annat gäller ingivning av års- och koncernredovisningar i elektroniskt format, vilket redovisas i separat form i en promemoria. Det är nu möjligt för de flesta aktiebolag att ge in sin årsredovisning och revisionsberättelse till Bolagsverket i ett elektroniskt format. Utredaren föreslår att det ska bli obligatoriskt med digital ingivning för dessa företag, medan de börsnoterade bolagen och andra företag som tillämpar den internationella normgivningen (IFRS) undantas. Inte heller s.k. finansiella företag och försäkringsföretag ska omfattas. Förslaget uppskattas komma att gälla för mer än 95 procent av samtliga aktiebolag. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2026 och tillämpas första gången för det räkenskapsår som inleds närmast efter den 31 december 2025. Förslaget har varit föremål för remissförfarande.

[Läs promemorian](#)

# Marknadsrätt

## Utredningar

### **Ett moderniserat regelverk för att stärka konkurrenskraften och motståndskraften på svensk fondmarknad (Dir. 2023:163)**

En särskild utredare ska analysera och föreslå vilka författningsändringar som behövs för att anpassa svensk rätt till ändringar i AIFM-direktivet och UCITS-direktivet, samt för att uppnå ett regelverk som möjliggör för svenska aktörer att konkurrera på lika villkor som aktörer i andra länder inom EU. Därför ska utredaren analysera hur en reglering av associationsrättsliga fonder med rörligt aktiekapital kan införas i Sverige. I utredarens uppdrag ingår även att se över förutsättningarna för att bilda europeiska långsiktiga investeringsfonder, Eltif-fonder, i Sverige samt ta ställning till om det bör införas en transparent fondstruktur för institutionella investerare som skulle möjliggöra att utländsk källskatt inte behöver betalas på mottagna utdelningar i fonden. Utredaren ska också göra en översyn av de regler som styr hur ofta en fondsparare kan sälja fondandelar

och hur lång tid det tar för en fondsparare att få utbetalning vid försäljning av fondandelar. Uppdraget ska redovisas senast den 30 april 2025.

[Läs kommittédirektivet](#)

#### **Genomförande av ett nytt konsumentkreditdirektiv (Dir. 2023:142)**

En särskild utredare ska analysera och föreslå vilka författningsändringar som behövs för att i svensk rätt genomföra ett nytt EU-direktiv om konsumentkrediter som nyligen antagits. I vissa delar uppfyller svensk rätt redan direktivets krav. Uppdraget ska redovisas senast den 11 oktober 2024. Bankföreningen har fått möjlighet att utse en expert i utredningen.

[Läs kommittédirektiven](#)

#### **Nytt! Tilläggsdirektiv till Konsumentkreditutredningen (Ju 2023:19)**

Den särskilda utredaren som ska utreda genomförandet av konsumentkreditdirektivet har fått i uppdrag att även analysera och lämna förslag på hur ändringar i konsumenträttighetsdirektivet som huvudsakligen rör distansförsäljning av finansiella tjänster till konsumenter ska genomföras i svensk rätt. Uppdraget i denna del ska redovisas senast 11 april 2025.

[Läs kommittédirektivet](#)

#### **Översyn av låntagarbaserade makrotillsynsåtgärder (Dir. 2023:53)**

Regeringen har givit en kommitté i uppdrag att analysera hur låntagarbaserade makrotillsynsåtgärder kan utformas för att hantera makroekonomiska risker och konsumentskydd och på det sättet bidra till en ändamålsenlig tillämpning av åtgärderna. Kommittén ska som huvuduppgift analysera vilka makroekonomiska risker som är förenade med hushållens skuldsättning och analysera hur låntagarbaserade makrotillsynsåtgärder kan motverka makroekonomiska risker som är förknippade med hushållens skuldsättning. Kommittén ska beakta Europeiska Systemrisknämndens rekommendationer om makrotillsynspolitikens mellanliggande mål och instrument. Uppdraget ska redovisas senast den 31 oktober 2024.

[Läs kommittédirektivet](#)

### **Betänkanden och promemorior**

#### **Nytt! En ny EU-reglering om marknader för kryptotillgångar (Fi2024/00366)**

Från och med den 30 december 2024 gäller EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar (Mica-förordningen) och EU:s förordning om information som ska åtfölja överföringar av medel (TFR-förordningen) i Sverige. Mica-förordningen fastställer enhetliga regler för utgivare och tillhandahållare av tjänster för kryptotillgångar på EU-nivå medan TFR-förordningen reglerar vilken sorts information om avsändare och mottagare som ska åtfölja överföringar av medel i syfte att sådana transaktioner inte ska kunna genomföras anonymt. I promemorian föreslås vissa lagändringar som krävs för att komplettera EU-förordningarna i svensk rätt. I huvudsak innebär lagändringarna nya bestämmelser om Finansinspektionens tillsynsbefogenheter och om ingripanden och sanktioner gentemot företag som bedriver verksamhet som omfattas av Mica-förordningen. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 30 december 2024.

[Läs promemorian](#)

#### **Nytt! Ett nytt förbud mot spel på kredit (Fi2024/00442)**

I promemorian föreslås att det i spellagen ska införas ett förbud mot att licenshavare och spelombud tillåter eller medverkar till att spel om pengar betalas med krediter. Förbudet utgör en utvidgning av det kreditförbud som i dag finns i spellagen och som innebär att licenshavare och spelombud inte får erbjuda eller lämna kredit för spelinsatser. Syftet med det nya förbudet är att motverka skuldsättning med anledning av spel om pengar. Förbudet ska gälla för alla licenspliktiga former av spel. Det ska dock finnas en möjlighet för Spelinspektionen att besluta om undantag från förbudet för

vissa typer av spel för allmännyttiga ändamål. I promemorian föreslås även att det i spelförordningen ska föras in ett bemyndigande för Spelinspektionen att meddela föreskrifter om innehållet i den handlingsplan som licenshavarna ska ta fram enligt 14 kap. 1§ spellagen. Förordningsändringen föreslås träda i kraft den 1 september 2024 och lagändringen den 1 april 2025.

[Läs promemorian](#)

### **Prövning av ärenden enligt EU:s förordning om marknader för kryptotillgångar (Fi2023/02846)**

EU:s nya förordning om marknader för kryptotillgångar (MiCA-förordningen) ska tillämpas fr.o.m. den 30 december 2024. Vissa bestämmelser ska emellertid tillämpas redan fr.o.m. den 30 juni 2024, vilket förutsätter vissa lagstiftningsåtgärder i Sverige. I en promemoria föreslås en ny lag om prövning av ärenden enligt MiCA-förordningen. I den nya lagen anges att Finansinspektionen är behörig myndighet och att inspektionen får ta ut avgifter för prövning av ansökningar och anmälningar enligt MiCA-förordningen. Vissa befattningshavare inom Riksbanken har enligt nuvarande regler en skyldighet att anmäla innehav av finansiella instrument. Därför föreslås en ändring i riksbankslagen som innebär att dessa personer även ska vara skyldiga att anmäla avyttringar av sådana instrument. Den nya lagen om prövning av ärenden enligt MiCA-förordningen föreslås träda i kraft den 30 juni 2024. Ändringarna i riksbankslagen föreslås träda i kraft den 1 juni 2024. Förslaget har varit föremål för remissförfarande och prövning av Lagrådet.

[Läs promemorian](#)

### **En rättvis ränteskillnadsersättning som minskar hindren mot längre räntebindningstider**

I en promemoria föreslås en ny schablonregel för beräkning av ränteskillnadsersättning vid förtidsbetalning av en bostadskredit med bunden ränta. Kreditgivarens rätt till ränteskillnadsersättning ska begränsas till sådana kostnader som har direkt koppling till förtidsbetalningen och kreditgivarens hantering av den ränterisk som ett bolån med bunden ränta är förknippat med. Förslaget syftar till att förstärka konsumentskyddet och samtidigt medföra positiva effekter för samhällsekonomin. Lagändringen föreslås träda i kraft den 1 januari 2025. Förslaget har varit föremål för remiss.

[Läs promemorian](#)

[Läs Bankföreningens remissvar](#)

### **Ett förstärkt konsumentskydd mot riskfylld kreditgivning och överskuldsättning (SOU 2023:38)**

Utredningen lämnar förslag på åtgärder för att minska riskfylld kreditgivning och motverka överskuldsättning hos konsumenterna. Bland annat föreslås att kreditprövningsbestämmelsen i konsumentkreditlagen förtydligas, så att det framgår att en kreditprövning alltid måste göras. Ett sänkt räntetak och kostnadstak för uppläggningskostnader samt de totala kostnaderna för en kredit föreslås. Kravet på måttfullhet vid marknadsföring av konsumentkrediter föreslås ska förtydligas samt att det ska lämnas en särskild upplysning om att det kostar pengar att låna. Det föreslås bli förbjudet för en licenshavare eller ett spelombud att främja möjligheterna för någon annan att erbjuda eller lämna kredit för insatser i spel. Även en ny huvudregel om avräkning vid utmätning föreslås. Utredningen föreslår också införandet av ett skuld- och kreditregister och en skyldighet för kreditgivare att lämna uppgifter till registret. Merparten av ändringarna föreslås träda i kraft 1 januari 2025. Förslaget har varit föremål för remissförfarande.

[Läs betänkandet](#)

[Läs Bankföreningens remissvar](#)

# Skatterätt

## Utredningar

### **En uppföljning av de nya skattereglerna för företagssektorn (Dir. 2021:97)**

En särskild utredare ska följa upp och se över vissa frågor med anledning av de nya skattereglerna för företagssektorn som trädde i kraft den 1 januari 2019. Utredaren ska bland annat överväga om kvarstående negativa räntenetton ska fastställas till sin storlek vid uppkomsten och om de ska kunna behållas längre tid än sex år, överväga alternativa eller ytterligare möjligheter till koncernutjämning avseende avdragsunderlag för negativa räntenetton samt följa upp och analysera den rättspraxis som finns avseende räntedefinitionen och vid behov lämna förslag på förändringar av definitionen. Utredaren ska också utvärdera hur bestämmelserna om valutasäkring bör ändras så att de blir anpassade till de redovisningsmässiga reglerna, analysera behovet och lämpligheten av ett infrastrukturundantag, analysera om syftet med den generella ränteavdragsbegränsningen uppnås; hur regeln påverkar Sveriges konkurrenskraft samt om reglerna förebygger skatteplanering på avsett sätt och inte kan kringgås. Utredningstiden har förlängts till den 31 maj 2024. Bankföreningen har fått möjlighet att utse en expert i utredningen.

[Läs utredningsdirektivet](#)

## Betänkanden och promemorior

### **Flexiblare regler för utbetalning från pensionsförsäkring och pensionssparkonto (Fi2023/03200)**

I en promemoria lämnas förslag till ändringar i den så kallade femårsregeln som reglerar utbetalning ur en pensionsförsäkring eller ett pensionssparkonto. Förslagen innebär att det under de första fem åren ska vara möjligt att göra uppehåll i en påbörjad utbetalning av pension och även att ändra utbetalningstiden efter att den har påbörjats.

Femårsregeln föreslås därför kompletteras med bestämmelser som anger hur kommande utbetalningar ska göras om den försäkrade gör ett sådant uppehåll. Det lämnas även förslag hur utbetalningstiden ska bestämmas om den försäkrade vill ändra utbetalningstiden efter det att utbetalning har påbörjats. Genom dessa tillägg blir det tydligt att femårsregeln inte hindrar att den försäkrade gör uppehåll i pensionsutbetalningen eller ändrar utbetalningstiden under de första fem åren. Syftet med de föreslagna ändringarna är att möjliggöra en mer flexibel pensionering.

Motsvarande ändringar föreslås även för utbetalning från pensionssparkonto (IPS). De nya bestämmelserna föreslås träda i kraft den 1 januari 2025.

[Läs promemorian](#)

### **En skattefri grundnivå för sparande på investeringssparkonto och i kapitalförsäkring (Fi2023/03235)**

I en promemoria föreslås att det införs en skattefri grundnivå för sparande på investeringssparkonto, i kapitalförsäkring och i PEPP-produkt. Förslaget innebär att fysiska personer som har ett sådant sparande får göra ett avdrag i inkomstslaget kapital som motsvarar skatten på det sammanlagda sparandet i dessa produkter, maximalt 300 000 kronor. Förslaget innebär även en skyldighet för svenska försäkringsgivare och företag som tillhandahåller PEPP-produkter att lämna kontrolluppgift om innehav av kapitalförsäkring och avtal om sparande i en PEPP-produkt. Dessutom föreslås en uppgiftsskyldighet i inkomstdeklarationen om avdrag för innehav av investeringssparkonto, kapitalförsäkring och avtal om sparande i en PEPP-produkt. I promemorian föreslås även att den s.k. stoppregeln för ränta på kontanta medel som förvaras på ett investeringssparkonto justeras så att ränta ska beskattas konventionellt först om räntan någon gång överstigit den räntefaktor som ska användas för att beräkna schablonintäkten för det aktuella kalenderåret. De nya bestämmelserna föreslås träda i



kraft den 1 januari 2025.

[Läs promemorian](#)

### **Nytt! Avtrappat ränteavdrag för vissa lån (Fi2024/00174)**

I en promemoria föreslås begränsningar i rätten till avdrag för ränteutgifter i inkomstslaget kapital. Enligt förslaget ska ränta bara dras av på lån som uppfyller särskilda förutsättningar gällande värdering av ställda säkerheter och maximal belåningsgrad. Ränta ska dras av om lånet lämnas mot säkerhet i bostad, fordon eller båt. Ränta ska också dras av om lånet avser finansiering av ny-, till- eller ombyggnad av en byggnad och avsikten är att lånet när byggprojektet är färdigt ska omvandlas till ett lån med säkerhet i bostad. Ränta på andra lån än lån till bostad, fordon eller båt ska inte dras av. Det gäller exempelvis ränteutgifter för lån med säkerhet i värdepapper och på lån som lämnas av en fysisk person. Rätten till avdrag för ränteutgifter ska trappas av på två år. Det innebär att avdrag för beskattningsåret 2025 får göras med 50 procent av ränteutgifter på lån som inte är förenade med säkerhet i bostad, fordon eller båt. De nya bestämmelserna föreslås träda i kraft den 1 januari 2025. Förslaget är ute på remiss till den 18 april 2024.

[Avtrappat ränteavdrag för vissa lån - Regeringen.se](#)

### **Nytt! Justeringar vad gäller det automatiska utbytet av upplysningar om finansiella konton (Fi2024/00117)**

Genom lagstiftning som trädde i kraft den 1 januari 2016 genomfördes det multilaterala avtalet mellan behöriga myndigheter om automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton. Därigenom genomfördes även rådets direktiv 2014/107/EU av den 9 december 2014 om ändring av direktiv 2011/16/EU vad gäller obligatoriskt automatiskt utbyte av upplysningar i fråga om beskattning i svensk lag. Global Forum utvärderar varje lands lagstiftning som genomför den globala standarden. Sveriges lagstiftning utvärderades för andra gången under våren 2023. Denna promemoria innehåller förslag till de justeringar i lagstiftningen som föranleds av de påpekanden som Global Forums andra utvärdering resulterade i. Promemorian innehåller även förslag som föranleds av Skatteverkets hemställda Ändrade tidpunkter för uppgiftslämnande med anledning av det automatiska utbytet av upplysningar om finansiella konton (Fi2023/01129). Ändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2025. Förslaget är föremål för remiss till den 18 april 2024.

[Läs promemorian](#)

### **Nytt! Förbättrade och förenklade regler om avdrag för tidigare års underskott (Fi2024/00136)**

I promemorian föreslås ändringar av bestämmelserna i inkomstskattelagen (1999:1229) om hur tidigare års underskott får användas efter en ägarförändring. Det föreslås ändringar i den s.k. beloppsspärren, som är den regel som anger hur stor del av tidigare års underskott som får dras av efter en ägarförändring. Beloppsspärren bestäms som en kvot av utgiften för att förvärva ett underskotts företag. Förslaget innebär att denna kvot höjs från 200 till 300 procent av köpeskillingen. Höjningen får till följd att en större del av underskottet från tidigare år får behållas efter en ägarförändring och att färre företag kommer att träffas av en avdragsbegränsning avseende sådana underskott. Det föreslås också bland annat att det införs en undantagsregel som innebär att beloppsspärren inte ska träda in när en fysisk person eller vissa andra subjekt får ett direkt bestämmande inflytande över ett underskotts företag, om personen redan före ägarförändringen hade ett sådant inflytande indirekt. Förslaget innehåller vidare bestämmelser om beräkningen av utgiften för förvärvet i vissa fall när det har gjorts ett kapitaltillskott till underskotts företaget ska kunna tillämpas även när kapitaltillskottet lämnas till ett annat företag som ingår i samma koncern som underskotts företaget. De nya bestämmelserna föreslås träda i kraft den 1 januari 2025. Förslaget är föremål för remiss till den 19 april 2024.

[Läs promemorian](#)

## **Nytt! Kompletteringar till bestämmelserna om tilläggsskatt för företag i stora koncerner (Fi2024/00750)**

I denna promemoria lämnas förslag på kompletteringar till bestämmelserna om tilläggsskatt för företag i stora koncerner, lagen (2023:875) om tilläggsskatt. Genom lagen om tilläggsskatt genomfördes direktivet om säkerställande av en global minimiskattenivå för multinationella koncerner och storskaliga nationella koncerner i unionen (minimibeskattningsdirektivet). Syftet med direktivet är att genomföra de modellregler avseende en global minimibeskattning som arbetats fram inom ramen för OECD/G20:s Inclusive Framework on Base Erosion and Profit Shifting (BEPS), kallat det inkluderande ramverket (IF). Modellreglerna kompletteras av förklaringar och exempel i Tax Challenges Arising from the Digitalisation of the Economy – Commentary to the Global Anti-Base Erosion Model Rules (Pillar Two), även kallad kommentaren, som godkänts av IF. Kommentaren syftar till att klargöra tolkning och tillämpning av reglerna. Vidare har IF antagit administrativa riktlinjer (Tax Challenges Arising from the Digitalisation of the Economy – Administrative Guidance on the Global Anti-Base Erosion Model Rules (Pillar Two) med kompletteringar till kommentaren som syftar till att ytterligare klargöra tolkning och tillämpning av reglerna. Den 1 februari 2023, 13 juli 2023 och den 15 december 2023 antog IF tre sådana administrativa riktlinjer. I den utsträckning det är fråga om förtydliganden och exempel omfattas riktlinjerna redan av de bestämmelser som infördes i lagen om tilläggsskatt. Lagen om tilläggsskatt för företag i stora koncerner behöver dock kompletteras med ytterligare eller ändrade bestämmelser till den del som det är nödvändigt med ny lagstiftning med anledning av dessa administrativa riktlinjer. Detta innebär att förslag på bestämmelser lämnas t.ex. för att regelverket ska uppfylla villkoren för att vara ett godkänt regelverk för nationell tilläggsskatt så att regelverket ska kunna omfattas av andra staters förenklingsregler. Det lämnas också förslag på bestämmelser om bl.a. hur konstlade arrangemang ska behandlas vid beräkningen av den tillfälliga förenklingsregeln, en bestämmelse om en uppskjuten tillämpning av kompletteringsregeln och en ny valutaregel. Därutöver föreslås lagen (1986:468) om avräkning av utländsk skatt ändras så att utländsk nationell tilläggsskatt kan avräknas från CFC-beskattning. I skatteförfarandelagen (2011:1244) föreslås att en övergångsbestämmelse som innebär att någon tilläggsskatterapport inte behöver lämnas in före den 30 juni 2026 förs in. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2025. Det lämnas dock ett förslag om att det ska införas en möjlighet för den rapporterande enheten att begära att samtliga eller vissa av bestämmelserna ska tillämpas för beskattningsår som börjar närmast efter den 31 december 2023 eller, i fråga om svenska handelsbolag, räkenskapsår som börjar närmast efter den 31 december 2023. Förslaget är föremål för remiss till den 20 maj 2024.

[Läs promemorian](#)

## **Värdepappersrätt**

### **Betänkanden och promemorior**

#### **Finansiella instrument i distribuerade liggare och vissa frågor om värdepappersavveckling (SOU 2023:102)**

Utredningen har haft i uppdrag att göra en översyn av reglerna om kontoföring av finansiella instrument och anslutande regelverk i ljuset av den tekniska utvecklingen och den ökade integreringen av Europas värdepappersmarknader. Syftet med översynen är att åstadkomma ett ändamålsenligt och innovationsvänligt regelverk som möjliggör tillämpningen av ny teknik och står i samklang med europeiska standarder. Betänkandet är föremål för remiss till den 6 maj 2024.

[Läs betänkandet](#)

## Övriga rättsområden

### Utredningar

#### **Nytt! En arvs- och testamentsrätt i tiden (Dir.2024:28)**

En särskild utredare ska göra en översyn av reglerna om arv och testamente i ärvdabalken. Reglerna ska anpassas till den digitala och ekonomiska samhällsutvecklingen och till hur människor bildar familj i dag. Syftet är att åstadkomma en modern, tydlig och trygg arvs- och testamentsrätt. Utredaren ska bland annat ta ställning till frågan om arvsrätt för kusiner, föreslå hur ett testamentsregister i offentlig regi kan inrättas samt bedöma om ett testamente bör kunna upprättas digitalt. Uppdraget ska redovisas senast den 29 augusti 2025.

[Läs kommittédirektivet](#)

#### **Straffrättsliga åtgärder mot korruption och tjänstefel (Dir. 2024:14)**

En särskild utredare ska se över den straffrättsliga lagstiftningen om korruption och tjänstefel. Syftet med översynen är att säkerställa att lagstiftningen är effektiv, ändamålsenlig och anpassad till Sveriges internationella åtaganden. Utredaren ska bland annat utvärdera tillämpningen av 2012 års reform och ta ställning till om den straffrättsliga lagstiftningen är effektiv; undersöka vilka åtgärder som behövs för att anpassa svensk rätt till det nya EU-direktivet om bekämpning av korruption samt ta ställning till om det straffrättsliga ansvaret för tjänstefel bör utvidgas. Uppdraget ska redovisas senast den 25 juli 2025.

[Läs kommittédirektiven](#)

#### **Skatteverkets förmedling av post till personer med skyddade personuppgifter (Dir.2023:167)**

En särskild utredare ska utreda om Skatteverkets förmedling av post till personer med s.k. skyddade personuppgifter bör regleras. Syftet är att åstadkomma ett väl fungerande förfarande för en trygg och säker postförmedling. I uppdraget ingår även att utreda behovet av kompletterande reglering i fråga om sekretess och dataskydd. I uppdraget ingår inte att föreslå grundlagsändringar. Uppdraget ska redovisas senast den 27 juni 2025.

[Läs kommittédirektiven](#)

#### **Säker och tillgänglig digital identitet (Dir. 2022:142)**

En särskild utredare ska utreda och lämna förslag på hur staten kan utfärda en e-legitimation på högsta tillitsnivå. Utredaren ska också se över behovet av anpassningar som följer av den reviderade eIDAS-förordningen. Syftet är att stärka samhällets säkerhet och robusthet, motverka bedrägerier som begås med hjälp av e-legitimationer och underlätta för så många som möjligt att kunna få tillgång till en e-legitimation. Uppdraget att föreslå hur staten kan utfärda en e-legitimation på högsta tillitsnivå ska delredovisades 16 oktober 2023. Uppdraget ska slutredovisas senast den 31 maj 2024.

[Läs utredningsdirektiven](#)

#### **EU:s lagstiftningspaket om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (Dir. 2022:76)**

En särskild utredare ska lämna förslag till de författningsändringar som behövs för att anpassa svensk rätt till de kommande regeländringarna i EU:s lagstiftningspaket om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Utredaren ska särskilt ta ställning till bland annat vilka verksamhetsutövare som ska omfattas av penningtvättsregelverket, om verksamhetsutövarna ska få tillgång till konto- och värdefackssystemet, hur uppgifterna i registret över verkliga huvudmän ska bli mer korrekta, adekvata och aktuella samt vilken myndighet som ska övervaka



Advokatsamfundets penningtvättstillsyn. Bankföreningen har fått utse en expert i utredningen. Uppdraget ska redovisas senast den 31 augusti 2024.

[Läs utredningsdirektiven](#)

### **Åtgärder mot otillåten påverkan och korruption (Dir. 2022:112)**

En särskild utredare ska göra en översyn av vilka åtgärder som behövs för att motverka otillåten påverkan och korruption. Översynen ska omfatta statlig, regional och kommunal verksamhet samt näringsliv med särskilt fokus på verksamhet som är offentligt finansierad. Syftet med utredningen är att säkerställa att samhället vidtar tillräckliga åtgärder på kort och lång sikt för att förebygga och bekämpa otillåten påverkan och korruption. Uppdraget skulle ha redovisats senast den 5 januari 2024 men rapporten är ännu inte publicerad,

[Läs kommittédirektivet](#)

### **Nytt! Straffansvar för den som bedriver finansiell verksamhet utan tillstånd eller registrering**

Regeringen har tillsatt en s.k. "snabbutredning" om straffansvar för den som bedriver finansiell verksamhet utan tillstånd eller registrering. Det finansiella systemet missbrukas av kriminella för att begå brott, tvätta brottsvinster och återinvestera brottsvinsterna i kriminell verksamhet. Det gäller t.ex. penningöverföringar och valutaväxling inom ramen för internationella alternativa betalningssystem, s.k. hawala-verksamhet. Den som bedriver finansiell verksamhet ska ansöka om tillstånd eller registrering hos Finansinspektionen. Viss finansiell verksamhet – framför allt hawala-verksamhet – bedrivs emellertid i stor utsträckning utan tillstånd eller registrering. Utredaren ska ta ställning till om kriminalisering eller administrativa åtgärder, t.ex. sanktionsavgifter, är den mest lämpliga åtgärden för att beivra att finansiell verksamhet bedrivs utan tillstånd eller registrering – oavsett ställningstagande i sak – föreslå kriminalisering av bedrivande av finansiell verksamhet utan tillstånd eller registrering, och lämna nödvändiga författningsförslag. Uppdraget ska redovisas senast den 1 september 2024.

[Läs kommittédirektivet](#)

## **Betänkanden och promemorior**

### **Nytt! Åtgärder mot missbruk av alternativa betalningssystem (Fi 2024/00365)**

Valutaväxlare och registrerade betaltjänstleverantörer såsom penningöverförare har en central funktion vid kriminella nätverks återinvesteringar i kriminell verksamhet och tvätt av brottsvinster. Mot den bakgrunden föreslås i en promemoria att valutaväxling, betaltjänster och utgivning av elektroniska pengar ska omfattas av tillståndsplikt i stället för registreringsplikt. Från förslaget undantas fysiska och juridiska personer som tillhandahåller kontoinformationstjänster. För att anpassa svensk rätt till unionsrätten föreslås dessutom att registrerade betaltjänstleverantörer som tillhandahåller kontoinformationstjänster ska omfattas av penningtvättslagen. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 juli 2025.

[Läs promemorian](#)

### **En säker och tillgänglig statlig e-legitimation (SOU 2023:61)**

Utredningen om säker och tillgänglig digital identitet har överlämnat ett sitt delbetänkande till regeringen där det föreslås att en statlig e-legitimation på tillitsnivå hög enligt eIDAS-förordningen ska utfärdas av Myndigheten för digital förvaltning. Polismyndigheten och Skatteverket ska vara och en vara ansvariga för grundidentifieringen av personen och denna process ska innehålla ett antal kontrollerande moment. Den statliga e-legitimationen ska tillhandahållas på ett kontaktlöst aktivt kort som även är eller kan certifieras som en anordning

för att skapa kvalificerade elektroniska underskrifter. Den nödvändiga lagregleringen ska samlas i en ny lag om elektronisk identifiering. De nya reglerna föreslås träda i kraft den 1 mars 2026. Förslaget har varit föremål för remiss.

[Läs utredningen](#)

[Läs Bankföreningens remissvar](#)

### **Samverkan inför beslut om kontracykliska buffertvärden (Fi2023/01257)**

I en promemoria föreslår regeringen att Finansinspektionen ska ge Riksbanken tillfälle att yttra sig innan inspektionen fattar beslut om kontracykliska buffertvärden. I promemorian föreslås även att det ska göras vissa rättelser av svensk rätt, till exempel att bestämmelserna om när resolutionsavgift ska tas ut anpassas till unionsrätten. Förslaget har varit föremål för remiss.

[Läs promemorian](#)

### **Staten och betalningarna (SOU 2023:16)**

En särskild utredare har haft i uppdrag att se över statens roll på betalningsmarknaden och ta ställning till hur rollen bör se ut i framtiden. Utredningen har gjort en analys av rollfördelningen mellan staten och andra aktörer på betalningsmarknaden, förändringarna på finans- och betalningsmarknaderna till följd av teknisk utveckling och digitalisering samt framväxten av nya betalningsätt och minskad användning av traditionella betalningsmedel i form av kontanter. Utredningen har analyserat ett antal möjliga utvecklingsscenarier för betalningsmarknaden, med utgångspunkt i utvecklingen i Sverige och i andra länder. På vissa områden lämnar utredningen författningsförslag eller förslag på andra statliga åtgärder. Förslagen beaktar de krav som följer av Sveriges medlemskap i EU och att Sverige inte har euron som valuta. Förslaget har varit föremål för remissförfarande.

[Läs utredningen](#)

[Läs Bankföreningens remissvar](#)

### **Ett förbättrat resegarantisystem SOU 2023:33**

Utredningen föreslår i sitt betänkande att tillämpningsområdet för resegarantin utvidgas. Det föreslås även ett nytt resegarantisystem som bygger på en resegarantifond. Vidare föreslås att ersättningen från resegarantin får betalas ut till den som ersatt resenären för det krav som han eller hon har enligt resegarantilagen. Regeln införs i syfte att resegarantisystemet bättre ska samverka med regelverket som gäller för betalningar med bl.a. kontokort. Utredningen bedömer att det utvidgade skydd för resenärerna som föreslås inte kan träda i kraft innan en resegarantifond finns på plats och är fullt uppbyggd. Detsamma gäller förslaget om regressrätt gentemot resegarantin. Förslaget har varit föremål för remissförfarande.

[Läs betänkandet](#)

[Läs Bankföreningens remissvar](#)

## **Regeringsförslag**

### **Ett säkrare och mer tillgängligt fastighetsregister (SOU 2024:7)**

Utredningen föreslår att nuvarande lag om fastighetsregister ska upphävas och ersättas med två nya lagar, där frågor om behandling av personuppgifter regleras i en egen lag, skild från verksamhetsregleringen kring fastighetsregistret. Lagarna ska benämnas fastighetsdatalag respektive lag om fastighetsregister och elektroniskt tillhandahållande av fastighetsinformation. Förslaget föreslås träda ikraft den 1 juli 2026.

[Läs utredningen](#)

### **Nya regler om hållbarhetsrapportering**

I en lagrådsremiss föreslås regler för att genomföra direktivet om hållbarhetsredovisning (CSRD) och direktivet om könsfördelningen bland styrelseledamöterna i börsnoterade företag. ska genomföras i svensk rätt. Syftet med

hållbarhetsrapportering är att ge finansmarknaderna tillgång till tillförlitlig och jämförbar information från företagen om miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning. Rapporteringen ska bidra till att styra in kapital mot hållbara investeringar. Dessutom ska den underlätta hanteringen av finansiella risker som följer av klimatförändringar och brister i sociala förhållanden. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 juli 2024. Det nya rapporteringskravet om könsfördelningen bland styrelseledamöterna ska tillämpas från och med räkenskapsår som inleds efter utgången av 2024

[Läs lagrådsremissen](#)

## Riksdagsbeslut

### **Ökad motståndskraft i betalningssystemet (Prop. 2023/24:8)**

Riksdagen har beslutat om nya regler för företag som bedriver verksamhet med clearing och avveckling av betalningar, det vill säga förmedlar betalningar mellan banker i ett clearing- eller avvecklingssystem (clearingverksamhet), i syfte att modernisera regelverket, anpassa det till nationella krav och till digitaliseringen. Reglerna om clearingverksamhet utvidgas till att omfatta hela clearing- och avvecklingsprocessen. Det ställs krav på bland annat riskhantering, beredskap cybersäkerhet, kapital samt intern styrning och kontroll. Möjligheterna till att utkontraktera clearingverksamhet regleras också. De nya reglerna börjar gälla den 1 juli 2024.

[Läs riksdagsbeslutet](#)

## Myndighetsföreskrifter m.m

[FFFS 2024:2 Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal](#)

[FFFS 2024:3 Finansinspektionens föreskrifter om skyldighet för vissa finansiella företag att lämna uppgifter till den officiella statistiken](#)

[FFFS 2024:4 Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter \(FFFS 2017:11\) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism](#)