

Banklagsnytt

Januari 2012

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



Svenska **Bank**föreningen
Swedish Bankers' Association

Regeringsgatan 38, Box 7603
SE-103 94 Stockholm
t: +46 (0)8 453 44 00
info@swedishbankers.se
www.swedishbankers.se

Redaktör: Marie-Louise Ulfward, Svenska Bankföreningen,
Tfn: 08-453 44 54
E-post: marie-louise.ulfward@swedishbankers.se

Krediträtt

Utredningar

NY! Förvaltare av investeringsfonder

Regeringen har tillsatt en utredare, Ann-Christine Lindeblad, med uppgift att utarbeta förslag till implementering av EU-direktivet om alternativa investeringsfonder. Uppdraget ska redovisas senast den 30 september 2012. Martin Axelsson, SEB, företräder Bankföreningen i utredningen.

[Läs kommittédirektiven](#)

Finanskriskommitté

Regeringen beslutade den 3 februari 2011 att tillsätta en finanskriskommitté som ska göra en översyn av det svenska regelverket för hantering av finansiella kriser. Kommittén ska föreslå åtgärder för att förbättra regelverket så att framtida finansiella kriser i första hand kan mildras genom förebyggande åtgärder och i andra hand lösas på ett effektivt sätt. Ordförande i utredningen är Thomas Franzén. Uppdraget ska redovisas senast den 15 augusti 2012.

[Läs kommittédirektivet](#)

Finansmarknadskommittén

Regeringen har tillsatt en Finansmarknadskommitté som ska utgöra ett forum för dialog och samråd kring den finansiella sektorns villkor för att främja stabilitet, förtroende, effektivitet och utvecklingsmöjligheter. Johanna Lybeck Lilja, statssekreterare i Finansdepartementet, är ordförande. Bankföreningens tf VD Johan Hansing ingår i kommittén. Resultatet av Finansmarknadskommitténs arbete redovisas och diskuteras i en "högnivågrupp" för s.k. rundabordssamtal under ledning av finansmarknadsminister Peter Norman. Arbetet i kommittén bedrivs under åren 2009 - 2012. Sekreterare i kommittén är Pehr Wissén, Camilla Ferenius och Tom Andersson.

[Läs kommittédirektiven](#)

Betänkanden och promemorior

NY! Europeiskt tillsynssamarbete på finansmarknadsområdet

Regeringen har överlämnat en lagrådsremiss med ett förslag till genomförande av det s.k. omnibus I-direktivet i svensk lag. Bankföreningen avlämnade ett yttrande den 30 november 2011. Bankföreningen avlämnade ett yttrande den 30 november 2011.

[Läs Bankföreningens yttrande](#)

[Läs lagrådsremissen](#)

Kommissionens förslag till direktiv om bostadslåneavtal

Justitiedepartementet remitterade kommissionens förslag till nytt direktiv om bostadslåneavtal till den 15 augusti 2011. För närvarande pågår behandling inom EU-parlamentet och ministerrådet.

[Läs Bankföreningens yttrande](#)

Myndighetsbeslut

NY! Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag

Finansinspektionen har beslutat ändringar av föreskrifter och allmänna råd (2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Ändringarna trädde i kraft den 31 december 2011 och tillämpas på årsbokslut, årsredovisningar och koncernredovisningar som upprättas för räkenskapsår som inleds den 1 januari 2011 eller senare och på delårsrapporter som upprättas för räkenskapsår som inleds den 1 januari 2012 eller senare.

http://www.fi.se/upload/30_Regler/10_FFFS/2011/fs1154.pdf

NY! Kapitaltäckning och stora exponeringar

Den 6 oktober beslutade Finansinspektionen om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:1) om kapitaltäckning och stora exponeringar; FFFS 2011:45. Föreskriften trädde i kraft den 31 december 2011. http://www.fi.se/upload/30_Regler/10_FFFS/2011/fs%201145.pdf

Finansinspektionen har den 9 november beslutat om ytterligare ändringar av föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:1) om kapitaltäckning och stora exponeringar. Ändringarna trädde i kraft den 1 december 2011. http://www.fi.se/upload/30_Regler/10_FFFS/2011/fs1153.pdf

Ytterligare ändringar beslutades sedan den 6 december 2011. http://www.fi.se/upload/30_Regler/10_FFFS/2011/fs1156.pdf

NY! Offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering

Finansinspektionen har beslutat om ändringar av föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2007:5) om offentliggörande av information om kapitaltäckning och riskhantering. Dessa ändringar trädde i kraft den 31 december 2011. http://www.fi.se/upload/30_Regler/10_FFFS/2011/fs%201146.pdf

NY! Ägar- och ledningsprövning

Finansinspektionen har beslutat om ändringar av Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2009:3) om ägar- och ledningsprövning. Ändringarna trädde i kraft den 1 december 2011. http://www.fi.se/upload/30_Regler/10_FFFS/2011/fs1152.pdf

NY! Betalningsinstitut och betaltjänstleverantörer

Finansinspektionen har beslutat om ändringar av föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2010:3) om betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer; Ändringarna trädde i kraft den 1 december 2011. http://www.fi.se/upload/30_Regler/10_FFFS/2011/fs1151.pdf

NY! Nya allmänna råd om tillstånd att driva bank- eller finansieringsrörelse

Finansinspektionen har beslutat om nya allmänna råd om ansökan om tillstånd att driva bank- eller finansieringsrörelse; FFFS 2011:50 Dessa allmänna råd trädde i kraft den 1 december 2011, då Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2004:9) om ansökan om tillstånd att driva bank- eller finansieringsrörelse eller ge ut elektroniska pengar upphörde att gälla. http://www.fi.se/upload/30_Regler/10_FFFS/2011/fs1150.pdf

NY! Konsumentkrediter

Finansinspektionen har beslutat om nya allmänna råd om krediter i konsumentförhållanden; FFFS 2011:47. Dessa allmänna råd trädde i kraft den 1 januari 2012, då Finansinspektionens allmänna råd om krediter i konsumentförhållanden (FFFS 2005:3) upphörde att gälla. http://www.fi.se/upload/30_Regler/10_FFFS/2011/fs1147.pdf

Regeringsbeslut

NY! Ändrad tillsyn över kreditvärderingsinstitut

Den 23 november 2011 överlämnade regeringen en proposition till riksdagen med förslag till ändringar av lagen (2010:1010) om kreditvärderingsinstitut. Bland annat föreslås att bestämmelserna som reglerar Finansinspektionens befogenheter att ingripa mot kreditvärderingsinstituten upphävs samt att Kronofogdemyndigheten ska kunna lämna handräckning vid platsundersökningar. Ändringarna föreslås träda i kraft den 1 mars 2012. [Läs propositionen](#)

Associationsrätt

Betänkanden och promemorior

NY! Preskription av betalningsansvar för styrelseledamöter

Justitiedepartementet har remitterat en promemoria kring preskription av betalningsansvar för styrelseledamöter m.fl. till den 30 mars 2012.

NY! Försäkring och tjänstepension

Finansdepartementet har remitterat ett betänkande om rörelsereglering för försäkring och tjänstepension (SOU 2011:68) till den 27 januari 2012.

[Läs betänkandet](#)

NY! Riktade emissioner av aktier

Justitiedepartementet har remitterat promemorian "Vissa lagändringar i fråga om riktade emissioner av aktier" (Ds 2011:21). I promemorian redovisas resultatet av en utredares översyn av vissa frågor rörande de s.k. Leo-reglerna i 16 kap. aktiebolagslagen. Bankföreningen avlämnade ett yttrande den 11 november 2011.

[Läs Bankföreningens yttrande](#)

[Läs promemorian](#)

NY! EU-direktiv om årsbokslut, sammanställda redovisningar mm.

Bankföreningen har lämnat synpunkter på förslag till EU-direktiv om årsbokslut, sammanställda redovisningar och rapporter i vissa typer av företag.

[Läs Bankföreningens yttrande](#)

Riksdagsbeslut

NY! Enklare fusion av aktiebolag

Den 1 november 2011 infördes ändringar i aktiebolagslagen som gör det enklare för aktiebolag att genomföra fusioner och delningar. Bland annat behöver ett aktiebolag som håller fusionsplanen eller delningsplanen tillgänglig för aktieägarna på bolagets webbplats inte sända kopior av handlingarna till aktieägarna. Den revisorsgranskning som ska ske i samband med en fusion respektive delning får i vissa fall förenklas.

[Aktiebolagslagen](#)

Fastighetsrätt

Betänkanden och promemorior

Bostadsrättsregister

Justitiedepartementet remitterade promemorian "Bostadsrättsregister - några modeller för registrering av bostadsrätter" (Ds 2007:12) till den 31 augusti 2007. I promemorian föreslås att ett bostadsrättsregister upprättas under Lantmäteriverkets personuppgiftsansvar. Registret ska emellertid skötas av bostadsrättsföreningar och kreditinstitut. Bankföreningen har uppvaktat Justitiedepartementet tillsammans med andra intressenter senast i december 2010. Departementet har ännu inte tagit ställning till om registret bör införas.

[Läs promemorian](#)

[Läs Bankföreningens yttrande](#)

Marknadsrätt

Utredningar

Framtidens stöd till konsumenter

Regeringen har den 5 maj 2011 tillsatt en särskild utredare som ska se över det befintliga stödet till konsumenter i form av information och vägledning samt föreslå hur det bör organiseras och hur insatser ska utformas för att stödet ska nå fram till och användas av konsumenterna. Uppdraget ska redovisas senast den 31 mars 2012.

[Läs kommittédirektiven](#)

Genomförande av EU-direktiv om sena betalningar

Regeringen har den 1 april 2011 tillsatt en särskild utredare som ska föreslå hur det nya EU-direktivet om bekämpande av sena betalningar vid handelstransaktioner ska genomföras i svensk rätt. Uppdraget ska redovisas senast den 2 april 2012.

[Läs kommittédirektiven](#)

Regeringsförslag

Enklare avbetalningsköp

Regeringen har den 17 juni 2011 överlämnat en proposition med förslag till vissa förenklingar för ingående av avbetalningsköp på distans.

[Läs Bankföreningens yttrande](#)

[Läs propositionen](#)

Riksdagsbeslut

NY! KO-biträde blir permanent

Den 1 januari 2012 trädde en ny lag om Konsumentombudsmannens medverkan i vissa tvister ikraft. Lagen innebär att den tidigare så kallade försökslagen permanentas. Enligt den nya lagen ska Konsumentombudsmannen kunna biträda en konsument vid allmän domstol eller hos Kronofogdemyndigheten som ombud i en tvist

[Lag om KO-biträde](#)

IT-rätt

Betänkanden och promemorior

Strategi för myndigheternas arbete med e-förvaltning

Regeringens delegation för e-förvaltning har den 19 oktober 2009 avlämnat delbetänkandet "Strategi för myndigheternas arbete med e-förvaltning" (SOU 2009:86). Senast den 31 december 2014 ska en slutrapport lämnas. Bankföreningen har yttrat sig över betänkandet.

[Läs betänkandet](#)

[Läs Bankföreningens yttrande](#)

Skattefrågor

Utredningar

Fastighetstaxeringen

En särskild utredare, Monica Haapaniemi, ska utreda hur fastighetstaxeringen av bostäder kan avskaffas eller avsevärt förenklas. Utredaren ska föreslå de författningsändringar som bedöms vara nödvändiga. Uppdraget ska redovisas senast den 15 augusti 2012. Jonny Sylvén är Bankföreningens expert i utredningen.

Läs utredningsdirektiven:<http://www.regeringen.se/sb/d/108/a/161801>

Betänkanden och promemorior

NY! Skatt på finansiella transaktioner

Bankföreningen har lämnat synpunkter på ett direktivförslag om ett gemensamt system för en skatt på finansiella transaktioner.

Läs [Bankföreningens yttrande](#)

NY! Nya faktureringsregler för mervärdesskatt

Finansdepartementet remitterade ett förslag till nya faktureringsregler, vilka är föranledda av ett nytt EU-direktiv (det nya faktureringsdirektivet). I promemorian föreslås att det införs regler som klargör under vilka förutsättningar de svenska faktureringsreglerna ska tillämpas vid gränsöverskridande handel. Ändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2013.

Läs [Bankföreningens yttrande](#)

Läs [promemorian](#)

NY! Vissa fastighetstaxeringsfrågor

Regeringen har överlämnat en proposition (prop. 2011/12:41) där det föreslås att deklaration och andra uppgifter som rör fastighetstaxering ska få lämnas genom deklarationsombud. Vidare föreslås vissa ändringar av fastighetstaxeringslagen (1979:1152) inför 2013 års allmänna fastighetstaxering av elproduktionsenheter. Ändringarna föreslås träda i kraft den 1 april 2012.

Läs [propositionen](#)

Riksdagsbeslut

NY! Investeringssparkonto

Den 1 januari 2012 infördes ny lag (2011:1268) om investeringssparkonto. Ett investeringssparkonto är en schablonbeskattad sparform, vilket betyder att skatten inte baseras på den faktiska avkastningen utan på en förväntad genomsnittlig avkastning. Syftet med investeringssparkontot är att ge fysiska personer möjlighet att på ett enkelt sätt spara i finansiella instrument.

Läs [om investeringssparkonto](#)

NY! Ändrade skatteregler för investeringsfonder

Från och med den 1 januari 2012 är svenska investeringsfonder inte längre skattskyldiga för inkomst av tillgångar som ingår i fonden. I stället ska den som är andelsägare i en investeringsfond, svensk eller utländsk, ta upp en schablonintäkt som beräknas på grundval av värdet på andelsägarens fondandelar vid kalenderårets ingång.

<http://www.regeringen.se/sb/d/14164/a/183145>

NY! Kapitalförsäkring

Från och med den 1 januari 2012 ändras beskattningen av kapitalförsäkring. Ändringarna innebär bland annat att kapitalunderlaget för kapitalförsäkring ska ökas med värdet av de premier som betalats under året.

<http://www.regeringen.se/sb/d/14164/a/183145>

Övriga rättsområden

Utredningar

Penningtvätt

En särskild utredare, Petter Asp, har utsetts att se över kriminaliseringen av penningtvätt och vissa därmed sammanhängande frågor. Syftet är att, med bibehållna krav på rättsäkerhet och förutsebarhet, åstadkomma en mer ändamålsenlig och lättillgänglig reglering. Åsa Arffman är Bankföreningens expert i utredningen. Uppdraget ska redovisas senast den 20 februari 2012.

Läs [kommittédirektiven](#)

Betänkanden och promemorior

NY! Stärkt krisberedskap

Finansdepartementet har remitterat betänkandet "Stärkt krisberedskap i det centrala betalningssystemet" (SOU 2011:78) till den 12 mars 2012.

[Läs betänkandet](#)

NY! Förslag till föreskrifter om utlämnande av körkort

Transportstyrelsen har föreslagit nya föreskrifter om utlämnande av körkort. Bankföreningen avlämnade ett yttrande den 31 oktober 2011.

[Läs förslag till föreskrift](#)

[Läs Bankföreningens yttrande](#)

NY! Internationella makars förmögenhetsförhållanden

Bankföreningen har lämnat synpunkter på förslag till ny EU-förordning om internationella makars förmögenhetsförhållanden och förslag till rådets förordning om internationella registrerade partners förmögenhetsförhållanden.

[Läs Bankföreningens yttrande](#)

NY! Marknader för finansiella instrument

Bankföreningen har lämnat synpunkter på EU-kommissionens förslag till förordning om marknader för finansiella instrument samt direktiv om marknader för finansiella instrument.

[Läs Bankföreningens yttrande](#)

NY! Förordning om europeiskt föreläggande om bankkontotillgångar

Bankföreningen har lämnat synpunkter på EU-kommissionens förslag till förordning om införande av ett europeiskt föreläggande om bevarande av bankkontotillgångar; kvarstad på bankmedel.

[Läs Bankföreningens yttrande](#)

NY! Upphandlingsutredningen

Socialdepartementet har remitterat Upphandlingsutredningens delbetänkande På jakt efter den goda affären (SOU 2011:73) för yttrande senast den 27 januari 2012.

[Läs betänkandet](#)

Sekretess för finansiella företag

I departementspromemorian "Sekretess för finansiella företag" (Ds 2011:7) föreslås bland annat att bestämmelsen om banksekretess enligt lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse förenas med straffansvar enligt 20 kap. 3 § Brottsbalken.

[Läs departementspromemorian](#)

[Läs Bankföreningens yttrande](#)

Vägtrafikregisterutredningen

Näringsdepartementet remitterade Vägtrafikregisterutredningens betänkande "Transportstyrelsens databaser på vägtrafikområdet – integritet och effektivitet" (SOU 2010:76) till den 21 februari 2011.

[Läs betänkandet](#)

[Läs Bankföreningens yttrande](#)

Byggförsäkringen avskaffas

Socialdepartementet har remitterat promemorian "Avskaffande av den obligatoriska byggförsäkringen" (Ds 2011:2) till den 19 april 2011.

[Läs promemorian](#)

[Läs Bankföreningens yttrande](#)

Mutbrott

Utredningen om mutor har 8 juni 2010 överlämnat betänkandet Mutbrott (SOU 2010:38). I utredningen ingick även att ta fram förslag till en kod för beslutspåverkan inom näringslivet. Uppdraget ska redovisas senast den 1 juni 2010. Agneta Brandimarti deltog som Bankföreningens representant i utredningen. Bankföreningen har

avlämnat ett yttrande över förslaget. Förslag till ny reglering av mutbrott väntas träda i kraft under 2012.

[Läs betänkandet](#)

[Läs Bankföreningens yttrande](#)

Myndighetsbeslut

Riksgälden har beslutat om föreskrifter om instituts skyldighet att lämna uppgifter om insättare och deras insättningar, RGKFS 2011:2, Föreskriften träder i kraft den 1 februari 2012.

[Läs föreskriften](#)