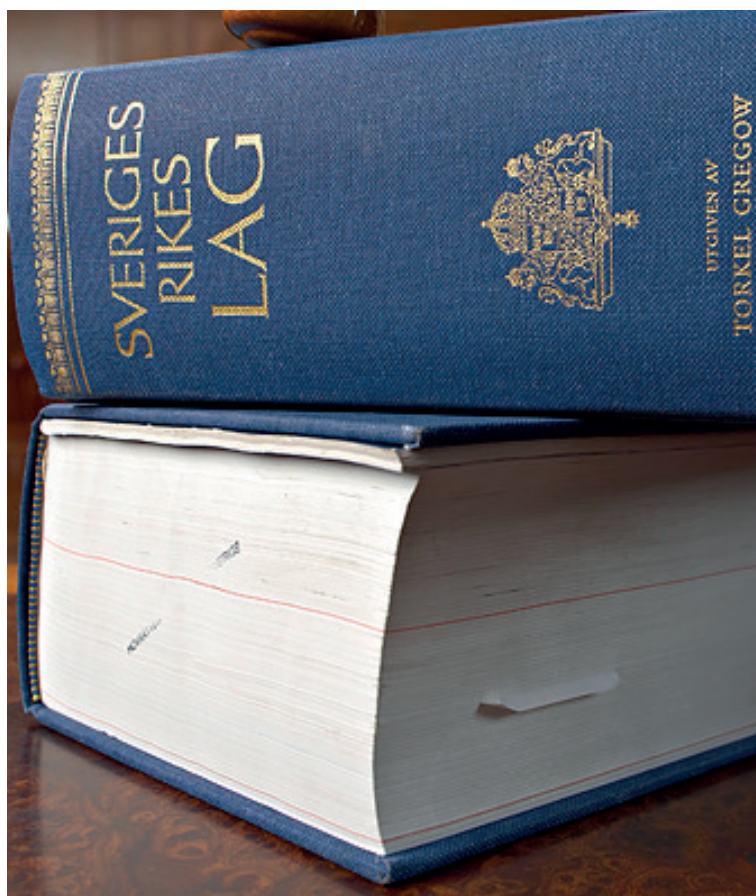


Banklagsnytt

September 2019

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

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

Redaktör: Agneta Brandimarti, Svenska Bankföreningen
Tfn: 08-453 44 47
E-post: agneta.brandimarti@swedishbankers.se

Krediträtt

Riksdagsbeslut

Insolvensregister enligt 2015 års insolvensförordning

Riksdagen beslutade i maj 2019 i enlighet med regeringens förslag angående 2015 års insolvensförordning som syftar till att ge skuldsatta företag och privatpersoner bättre möjligheter till en andra chans och till att fler typer av insolvensförfaranden ska omfattas av EU-reglerna än vad som gällt tidigare. För svensk del innebär det utvidgade tillämpningsområdet att även skuldsanering och F-skuldsanering omfattas av förordningen utöver konkurs och företagsrekonstruktion. Lagändringarna trädde i kraft den 1 juni 2019.

[Läs riksdagsbeslutet](#)

Associationsrätt

Betänkanden och promemorior

Ny associationsrättslig reglering för medlemsbanker

Den associationsrättsliga regleringen för medlemsbanker, dvs. ekonomiska föreningar som driver bankrörelse, finns i dag i lagen om medlemsbanker. I promemorian föreslås att den lagen ska upphävas. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2020.

[Läs departementspromemorian](#)

Regeringsförslag

Lägre kapitalkrav för privata aktiebolag

I en lagrådsremiss föreslås att det lägsta tillåtna aktiekapitalet i privata aktiebolag ska sänkas från 50 000 kronor till 25 000 kronor. Förslaget bygger på en överenskommelse mellan Socialdemokraterna, Centerpartiet, Liberalerna och Miljöpartiet de gröna. Lagförslaget föreslås träda i kraft den 1 januari 2020.

[Läs lagrådsremissen](#)

Skärpta straffrättsliga sanktioner mot företag

I en proposition som las i september 2019 lämnar regeringen förslag som syftar till att säkerställa att det straffrättsliga regelverket för företag är effektivt, ändamålsenligt och modernt och att det är anpassat till Sveriges EU-rättsliga och övriga internationella åtaganden. De nya reglerna om bl.a företagsbot föreslås träda ikraft den 1 januari 2020.

[Läs propositionen](#)

Marknadsrätt

Betänkanden och promemorior

Kvarstad i mål om utdömmande av vite och vissa andra ändringar i marknadsföringslagen

I en departementspromemoria föreslås ändringar i marknadsföringslagen: Det gäller reglerna som ger Konsumentombudsmannen (KO) möjlighet att utreda om en näringsidkare bryter mot reglerna om marknadsföring och bestämmelser som syftar till att förhindra framtida överträdelser av dessa regler. Det kan t.ex. handla om föreläggande för näringsidkare att lämna viss

information till KO respektive föreläggande om förbud att fortsätta med vilseledande marknadsföring. Om föreläggandet inte följs kan KO väcka talan om utdömande av vitet. I promemorian föreslås att domstolen efter yrkande av part får möjlighet att besluta om kvarstad, vilket innebär att näringsidkaren fräntas sin rätt att förfoga över viss egendom till dess att frågan om vitets utdömande är avgjord.

[Läs departementspromemorian](#)

Nya befogenheter på konsumentskyddsområdet

EU har antagit en ny förordning om samarbete mellan nationella myndigheter som har tillsynsansvar för konsumentskyddslagstiftningen. Förordningen är tillämplig vid gränsöverskridande överträdelse. Utredningen har haft i uppdrag att analysera vilka författningsändringar som kan behöva göras för att befogenheterna ska kunna utövas på ett effektivt och rättssäkert sätt. Utgångspunkten är att de svenska myndigheterna ska ha samma befogenheter oavsett om en överträdelse är av gränsöverskridande karaktär eller inte. Ändringarna föreslås träda i kraft den 17 januari 2020.

[Läs betänkandet](#)

[Läs Bankföreningens remissvar](#)

Tydligare regler vid konsumentavtal

I en departementspromemoria lämnas förslag som i huvudsak syftar till att förtydliga regler på konsumenträttighetsområdet, företrädesvis i fråga om distansavtal och avtal utanför affärslokaler. Genom tydligare regler blir det enklare för konsumenterna och näringsidkarna att veta vilka rättigheter respektive skyldigheter som de har. Bakgrunden till förslagen är en översyn av genomförandet av EU:s direktiv om konsumenträttigheter från 2011. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2020.

[Läs departementspromemorian](#)

Riksdagsbeslut

Vissa betaltjänstfrågor

Riksdagens beslutade i maj 2019 i enlighet med regeringens proposition där föreslås att det ska göras vissa förtydliganden i lagen (2010:751) om betaltjänster med anledning av att Europeiska kommissionen har ifrågasatt om några artiklar i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/92/EU av den 23 juli 2014 om jämförbarhet för avgifter som avser betalkonto, byte av betalkonto och tillgång till betalkonto med grundläggande funktioner fullt ut genomförts i svensk rätt. Förslagen innebär bl.a. att det i lagen om betaltjänster ska förtydligas att informationen om tjänster och avgifter ska utformas på ett visst sätt, en betaltjänstleverantör ska informera konsumenten om rutinerna vid byte av betalkonto, och den betaltjänstleverantör som en konsument har ett betalkonto hos inte får ta ut någon avgift för information om betalningstransaktioner vid byte av betalkonto. Lagändringarna träder ikraft den 1 juli 2019.

[Läs riksdagsbeslutet](#)

Värdepappersrätt

Utredningar

Ett nytt regelverk om kapitaltäckning för värdepappersbolag

Inom kort förväntas Europeiska unionen besluta om ett nytt regelverk om kapitaltäckning för värdepappersbolag, bestående av en ny förordning och ett nytt direktiv. Värdepappersbolag är företag som har tillstånd att driva värdepappersrörelse men som inte är kreditinstitut. En särskild utredare ska bl a lämna de förslag till lagändringar som krävs för att anpassa och komplettera svensk rätt till den nya EU-förordningen, och genomföra det nya EU-direktivet i

svensk rätt. Vidare ska utredaren se till att regelverket anpassas till svenska förhållanden, framför allt genom att analysera behovet av proportionalitet i olika avseenden, t.ex. i fråga om Finansinspektionens tillsyn över värdepappersbolag och krav på bolagsstyrning, Uppdraget ska redovisas senast den 28 februari 2020.

Läs kommittédirektiven

Betänkanden och promemorior

Främjande av gröna obligationer

Utredningen om gröna obligationer överlämnade sitt betänkande till regeringen i januari 2018. I syfte att främja utvecklingen av en hållbar finansmarknad har en särskild utredare haft i uppdrag att analysera och lämna förslag på hur marknaden för gröna obligationer kan utvecklas. En grön obligation är en obligation där intäkterna investeras i projekt som är miljövänliga, t.ex. i projekt som bidrar till åtgärder för klimatet. Utredaren ska ta fram exempel på projekttyper som skulle kunna finansieras med gröna obligationer.

[Läs betänkandet](#)

[Läs Bankföreningens remissyttrande](#)

Regeringsförslag

Kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om värdepapperisering

I en lagrådsremiss publicerad i september 2019 föreslår regeringen ytterligare lagstiftningsåtgärder med anledning av förordningen om värdepapperisering. Det föreslås att den nuvarande lagen med kompletterande bestämmelser till den förordningen, som trädde ikraft 1 januari 2019, ska upphävas och ersättas av en ny lag. I promemorian föreslås att bestämmelserna i den nuvarande lagen överförs till den nya lagen och nya bestämmelser om FI:s utrednings- och tillsynsbefogenheter, om ingripanden och sanktioner vid överträdelse av förordningen samt om avgifter för att bekosta FI:s verksamhet enligt förordningen. Den nya lagen och lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 februari 2020.

[Läs lagrådsremissen](#)

Riksdagsbeslut

Aktivitetsgrad i fondförvaltning

Riksdagen fattade i juni 2019 beslut om regeringens förslag som syftar till att komma till rätta med brister med så kallade dolda indexfonder. Med förslaget blir det svårare att framställa en fond som aktivt förvaltas om den i själva verket förvaltas passivt. Förslaget innebär att det ställs krav på fondförvaltare att lämna information om aktivitetsgrad i fondförvaltningen i förhållande till ett s.k. relevant jämförelseindex. Informationen ska beskriva hur förvaltningen av fonden bedrivs och varför det index som används är relevant. De nya reglerna träder i kraft den 1 januari 2020.

[Läs riksdagsbeslutet](#)

Kompletterande bestämmelser till EU:s prospektförordning

Riksdagen beslutade i maj 2019 i enlighet med regeringens förslag om en ny lag med kompletterande bestämmelser till EU:s prospektförordning, som bl.a. ska innehålla de bestämmelser om utrednings- och ingripandebefogenheter som prospektförordningen föreskriver att medlemsstaterna ska införa. Den nya lagen och de lagändringar som föranleds av prospektförordningen träder i kraft samma dag som prospektförordningen ska tillämpas i sin helhet, den 21 juli 2019.

[Läs riksdagsbeslutet](#)

Direktivet om ett ökat aktieägarengagemang – Förslag till genomförande i svensk rätt
Riksdagen beslutade i enlighet med regeringens förslag att verksamheten hos institutionella investerare och kapitalförvaltare ska göras mer transparent genom att de offentliggör sina principer för aktieägarengagemang.. Institutionella investerare ska också offentliggöra delar av sina investeringsstrategier och överenskommelser med kapitalförvaltare. Kapitalförvaltare ska lämna årliga redogörelser till de institutionella investerare som de träffat överenskommelser med. De nya reglerna trädde ikraft 10 juni 2019.

[Läs riksdagsbeslutet](#)

Övriga rättsområden

Utredningar

EU:s bankpaket om riskreducerande åtgärder

Regeringen beslutade den 20 december 2018 att ge en särskild utredare i uppdrag att lämna förslag till de författningsändringar som krävs för att anpassa svensk rätt till de ändringar av regelverken om kapitaltäckning och hantering av banker i kris som är resultatet av de förhandlingar på EU-nivå som skett inom ramen för arbetet med det s.k. bankpaketet (dir. 2018:116). Enligt kommittédirektiven skulle uppdraget slutredovisas senast den 1 oktober 2019 men har fått förlängt till den 13 december 2019.

[Läs kommittédirektiven](#)

Grönt sparande

En viktig del av kanaliseringen av kapital till miljöprojekt och finansiering av klimatåtgärder är privata investeringar. En särskild utredare ska därför undersöka hur förutsättningarna för sådana investeringar ser ut och, inom angivna ramar, lämna förslag i syfte att bidra till den samhällsomställning som behöver ske för att klimat- och miljömålen ska uppnås. Hans Lindberg deltar som expert från Bankföreningen. Uppdraget ska redovisas senast den 31 mars 2020.

[Läs kommittédirektiven](#)

Ett eventuellt svenskt deltagande i europeiska bankunionen

Regeringen har i december 2017 gett i uppdrag till en särskild utredare ska göra en genomgripande analys av innebörden av ett eventuellt svenskt deltagande i europeiska bankunionen, redovisa för- och nackdelar samt de risker som är förknippade med att delta i eller kvarstå utanför bankunionen. Från Bankföreningen deltar Johan Hansing som expert. Uppdraget ska redovisas senast den 30 november 2019.

[Läs kommittédirektiven](#)

Utredningen om en strukturell översyn av mervärdesskattelagstiftningen

Utredningen ska genomföra en författningsteknisk översyn av mervärdesskatte-lagstiftningen och föreslå en ny mervärdesskatte-lag. Översynen ska syfta till att förbättra mervärdesskatte-lagstiftningen genom att den får en tydligare struktur och blir mer överskådlig samt språkligt moderniserad. Uppdraget ska redovisas senast den 1 april 2020.

[Läs kommittédirektiven](#)

Nytt! Nya regler om företagsrekonstruktion

EU har nyligen antagit ett direktiv om ramverk för förebyggande rekonstruktion, om skuldavskrivning och näringsförbud och om åtgärder för att göra förfaranden som rör rekonstruktion, insolvens och skuldavskrivning effektivare. En särskild utredare ska ta ställning till hur direktivets regler om rekonstruktion ska genomföras i Sverige. I uppdraget ingår att analysera hur

svensk rätt förhåller sig till direktivet och föreslå nödvändiga eller annars lämpliga författningsändringar och andra åtgärder. Uppdraget ska redovisas senast den 26 februari 2021.

[Läs kommittédirektiven](#)

Nytt! Ställföreträdarskap att lita på – en översyn av reglerna om gode män och förvaltare

En särskild utredare ska se över reglerna om gode män och förvaltare. Översynen syftar bl.a. till att förbättra tillsynen på området, skapa bättre förutsättningar för att kompetenta personer ska ställa upp som ställföreträdare och stärka enskildas ställning och skydd. I slutändan handlar det om att de personer i vårt samhälle som är i behov av en ställföreträdare ska kunna lita på att de får den hjälp och det stöd som behövs. Utredaren ska lämna de förslag till författningsändringar och andra åtgärder som behövs. Uppdraget ska redovisas senast den 24 februari 2021.

[Läs kommittédirektiven](#)

Betänkanden och promemorior

Nytt! Stärkt konsumentskydd när betaltjänster tillhandahålls

I en departementspromemoria läggs förslag som syftar till att stärka konsumentskyddet när betaltjänster tillhandahålls. Det föreslås att det ska införas ett krav på att en betaltjänstleverantör ska presentera betalningssätt på ett visst sätt vid e-handel. Om en konsument på en webbplats som tillhandahåller varor eller tjänster mot betalning kan välja ett betalningssätt som innebär att en kredit inte lämnas ska ett sådant betalningssätt visas först. Ett betalningssätt som innebär att en kredit lämnas får inte heller vara förvalt om det finns andra betalningssätt. Det nya kravet ska tas in i lagen om betaltjänster. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 mars 2020.

[Läs departementspromemorian](#)

Nytt! Några frågor om straff för marknadsmissbruk

I en departementspromemoria innehåller förslag till ändringar i lagen om straff för marknadsmissbruk på värdepappersmarknaden, dels i fråga om vilka finansiella instrument som omfattas av lagen, dels i fråga om en utvidgning av insiderbrottet till att omfatta vissa ytterligare fall av råd och uppmaningar. Lagändringarna föreslås med anledning av att Europeiska kommissionen har ifrågasatt om två artiklar i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/57/EU av den 16 april 2014 om straffrättsliga påföljder för marknadsmissbruk (marknadsmissbruksdirektiv), fullt ut genomförts i svensk rätt. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 februari 2020.

[Läs departementspromemorian](#)

Finansiella företags uppgifter till Riksgäldskontoret och vissa betaltjänstfrågor

I en departementspromemoria lämnas de författningsförslag som krävs för att vissa uppgifter som finansiella företag lämnar till Riksgäldskontoret (i egenskap av garantimyndighet och resolutionsmyndighet) vid tillämpning av lagen om insättningsgaranti och lagen om resolution i stället ska lämnas till Finansinspektionen. Författningsändringarna föreslås träda i kraft den 1 februari 2020.

[Läs departementspromemorian](#)

[Läs Bankföreningens remissyttrande](#)

Några sekretessfrågor på finansmarknadsområdet

I en departementspromemoria föreslås bestämmelser som innebär att sekretess ska gälla i Finansinspektionens tillstånds- och tillsynsverksamhet för uppgift om transaktioner med eller innehav av finansiella instrument, om den som myndighetens verksamhet avser har inhämtat uppgiften på grund av bestämmelser om anmälningskyldighet. I promemorian föreslås änd-

ringar i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse och offentlighets- och sekretesslagen (2009:400). Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 juni 2020. Förslaget är utskickat på remiss som ska besvaras senast 14 oktober 2019.

[Läs departementspromemorian](#)

Belastningsregisterkontroll i arbetslivet

I betänkandet som presenterades i april 2019 lämnas förslag om ett utökat författningsstöd för registerkontroll i arbetslivet såvitt avser Kriminalvården, Åklagarmyndigheten, Ekobrottsmyndigheten, finansiella företag som omfattas av krav på ledningsprövning samt offentliga och enskilda aktörer som utför vård- och omsorgsinsatser i hemmet åt äldre personer eller personer med funktionsnedsättning. Ett sådant författningsstöd är nödvändigt om det införs ett generell förbud mot registerkontroll i enlighet med vad som föreslagits av Utredningen om registerkontroll i arbetslivet.

[Läs betänkandet](#)

[Läs Bankföreningens remissyttrande](#)

Skärpta krav och rutiner för svenska id-handlingar

I betänkandet som presenterades i mars 2019 läggs förslag på hur hanteringen av och säkerheten kring svenska id-handlingar ska förbättras. Utredningen föreslår bland annat en ny lag och en ny förordning om statliga identitetshandlingar med bestämmelser om ett statligt identitetskort och en statlig e-legitimation. I lagen avses med statliga fysiska identitetshandlingar de fysiska identitetshandlingar som staten utfärdar, dvs. det nya id-kortet och passet. De nya reglerna föreslås träda ikraft den 1 januari 2022.

[Läs betänkandet](#)

[Läs Bankföreningens remissyttrande](#)

Rapporteringspliktiga arrangemang - ett nytt regelverk på skatteområdet

I januari 2019 publicerades ett betänkande där utredningen har haft i uppdrag att se över möjligheterna att införa en skyldighet för bl.a. skatterådgivare att informera Skatteverket om skatteupplägg. Syftet med en sådan informationsskyldighet är att bekämpa skatteflykt, skattefusk och skatteundandragande.

[Läs betänkandet](#)

[Läs Bankföreningens remissvar](#)

Vissa förtydliganden av regelverket om åtgärder för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism

Mot bakgrund av att EU-kommissionen har ifrågasatt om några artiklar i det s.k. fjärde penningtvättsdirektivet fullt ut har genomförts i svensk rätt så görs i en departementspromemorian därför vissa förtydliganden av regelverket om åtgärder för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Förslaget är utskickat på remiss och ska besvaras senast 20 september 2019. Författningsändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2020.

[Läs departementspromemorian](#)

Vissa frågor vid tillämpning av regelverket om insättningsgaranti

I promemorian som publicerades i februari 2019 föreslås vissa ändringar i lagen om insättningsgaranti. Det föreslås att bestämmelserna om ersättningsbeloppets storlek i svenska kronor inte ska uttryckas som ett självständigt belopp. Ersättningsbeloppet ska i stället anges som det belopp i svenska kronor som motsvarar 100 000 euro. Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer ska få meddela föreskrifter om ersättningsbeloppet i svenska kronor. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2020.

[Läs departementspromemorian](#)

[Läs Bankföreningens remissyttrande](#)

Ett effektivt och rättssäkert informationsutbyte vid samverkan mot terrorism

En särskild utredare har haft i uppdrag att utreda och lämna förslag till förändringar av de regler om sekretess och informationsutbyte som gäller för bland andra Polismyndigheten, socialtjänsten och Transportstyrelsen i arbetet mot terrorism. Syftet är att säkerställa att det finns förutsättningar för ett effektivt och rättssäkert informationsutbyte. Uppdraget redovisades i augusti 2018. Författningsförslagen föreslås träda i kraft den 1 november 2019, men har ännu inte lagts någon proposition.

[Läs betänkandet](#)

[Läs Bankföreningens remissyttrande](#)

Stärkt tillsyn över fastighetsmäklarbranschen

I syfte att förbättra förutsättningarna för en sund och väl fungerande fastighetsmäklarbransch har en särskild utredare haft i uppdrag att lämna förslag som innebär att även fastighetsmäklarföretagen ska omfattas av reglerna i fastighetsmäklarlagen och penningtvättslagen och stå under tillsyn. I uppdraget har även ingått att se över fastighetsmäklarlagen i syfte att förbättra möjligheterna till elektronisk kommunikation. Uppdraget redovisades i augusti 2018. Författningsförslagen föreslås träda i kraft den 1 juli 2019 men har ännu inte lagts någon proposition.

[Läs betänkandet](#)

Utredning om Riksbanken

I december 2016 tillsattes en parlamentarisk sammansatt kommitté som gavs i uppdrag att göra en översyn över det penningpolitiska ramverket och lagen om Sveriges riksbank. Kommittén ska bl.a. analysera och bedöma samt föreslå de författningsändringar som den anser nödvändiga inom följande områden inom bland annat Riksbankens ansvar för finansiell stabilitet, Riksbankens institutionella oberoende samt Riksbankens ansvar för kontanthantering, kontantförsörjningen och beredskapen i betalningssystemet. Uppdraget ska redovisas senast den 31 maj 2019. I juni 2018 lämnades ett delbetänkande (Tryggad tillgång till kontanter SOU 2018:42) angående kontanthantering (sedan nedan) i vilket det bland annat föreslås att vissa banker ska vara skyldiga att tillhandahålla en rimlig tillgång till kontanttjänster i hela Sverige.

[Läs kommittédirektiven](#)

[Läs delbetänkandet](#)

[Läs Bankföreningens remissyttrande](#)

En effektivare flytträtt av försäkringsparande

Regeringen föreslår i en proposition lagändringar som syftar till att effektivisera möjligheterna att återköpa och överföra (flytta) livförsäkringar. I syfte att effektivisera den lagstadgade flytträtten föreslås tydligare regler i försäkringsrörelselagen (2010:2043) om vilka kostnader försäkringsföretag ska få beakta när de fastställer avgifter vid återköp och flytt. Det förtydligas att avgiften får avse försäkringsföretagets direkta kostnader för den administrativa hanteringen av återköp eller flyttar, beräknade för försäkringar av samma slag. Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer föreslås få meddela föreskrifter om vilka kostnader som ska anses som direkta och som därigenom får beaktas när avgifterna fastställs. Vidare klargörs att försäkringsföretag får ta ut avgifter för att täcka sådana kvarstående anskaffningskostnader som är direkt hänförliga till den återköpta försäkringen eller den försäkring vars sparkapital flyttats. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2020. Riksdagen väntas fatta beslut om förslaget i november 2019.-

[Läs propositionen](#)

För Sveriges landsbygder – sammanhållen politik för arbete, hållbar tillväxt och välfärd

Den parlamentariska landsbygdskommittén överlämnade i januari 2017 sitt slutbetänkande med ett stort antal förslag som syftar till att bidra till en sammanhållen politik för en långsiktig hållbar utveckling i Sveriges landsbygder. Kommittén har också formulerat ett övergripande mål för landsbygdernas utveckling i ett trettioårsperspektiv. Bland annat anser kommittén att

det av lag bör framgå att det är marknadsansvar, genom banker och andra kreditinstitut, att nu och framöver förse medborgarna med betaltjänster, inklusive möjligheten att ta ut och sätta in kontanter. Det föreslås att även företag och företagen ska omfattas av rätten att öppna betalkonto med grundläggande funktioner, bl a uttag och insättning av kontanter.

[Läs betänkandet](#)

[Läs Bankföreningens remissyttrande](#)

Översyn av kontanthantering

Finansdepartementet presenterade i september 2015 betänkandet Svensk Kontanthantering (SOU 2014:61) som behandlar regelverket för kontanthantering och bl.a. föreslås att Riksbanken får det övergripande ansvaret för kontanthantering. Förslaget har ännu inte lett till någon proposition.

[Läs betänkandet](#)

[Läs Bankföreningens remissyttrande](#)

Regeringsförslag

Nytt! Anstånd med kupongskatt i vissa fall

I lagrådsremissen lämnas förslag om ett nytt system för anstånd med betalning av kupongskatt vid utdelning till utländska juridiska personer som uppvisar underskott för det aktuella beskattningsåret. Förslaget föreslås träda i kraft den 1 januari 2020

[Läs lagrådsremissen](#)

Inripar mot utländska kreditinstitut och vissa andra penningtvätsfrågor

I en proposition som publicerades i september 2019 föreslås att det ska göras vissa ändringar i regelverket om åtgärder för att motverka penningtvätt och finansiering av terrorism. Finansinspektionen ska kunna ingripa mot utländska kreditinstitut och kreditförmedlare som hör hemma inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) och som driver verksamhet från filial i Sverige vid överträdelser av det aktuella regelverket. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2020.

[Läs propositionen](#)

Skatteregler för tjänstepensionsföretag

I en proposition som las i september 2019 lämnas förslag om skatteregler för tjänstepensionsföretag. Tjänstepensionsföretag kommer att bedriva samma typ av verksamhet som livförsäkringsföretag som bedriver tjänstepensionsverksamhet enligt försäkringsrörelselagen. För att uppnå skatteneutralitet mellan de aktörer som verkar inom området tjänstepension föreslås i promemorian att tjänstepensionsföretag samt svenska europabolag och europakooperativ som driver motsvarande verksamhet ska tillämpa de särskilda bestämmelserna för livförsäkringsföretag i inkomstskattelagen. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 15 december 2019.

[Läs propositionen](#)

Tryggad tillgång till kontanter

I en proposition föreslås att svenska kreditinstitut och filialer till utländska kreditinstitut ska vara skyldiga att tillhandahålla kontanttjänster i betryggande utsträckning i hela landet. Förslaget innebär att institut eller filialer som tillhandahåller betalkonton med grundläggande funktioner till konsumenterna ska tillhandahålla platser för kontantuttag och att institut eller filialer som tillhandahåller betalkonton till företag ska tillhandahålla platser för dagskassinsättningar. Skyldigheten för instituten och filialerna att tillhandahålla kontanttjänster föreslås träda i kraft den 1 januari 2021.

[Läs propositionen](#)

Tillsyn över och ingripanden mot advokatverksamhet vid tillämpning av penningtvättsregelverket

Regeringen föreslår i en proposition i maj 2019 förslag till de författningsändringar som är nödvändiga för att, i fråga om advokatverksamhet, genomföra kraven på tillsyn och ingripanden i EU-direktiv om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av EU-förordning (EU) nr 648/2012 och om upphävande av EU-direktiv 2005/60/EG och kommissionens direktiv 2006/70/EG. Förslagen innebär bl.a. att advokatbolagen uttryckligen ska ställas under Sveriges advokatsamfunds tillsyn i fråga om regelverket för penningtvätt och finansiering av terrorism. Författningsändringarna föreslås träda ikraft 1 oktober 2019 men ett riksdagsbeslut väntas komma först under oktober 2019.

[Läs propositionen](#)

Nya regler för pensionsstiftelser med anledning av det andra tjänstepensionsdirektivet

Finansdepartementet föreslår i en proposition som las i september 2019 nya regler för pensionsstiftelser med anledning av andra tjänstepensionsdirektivet. De nya reglerna stärker skyddet för dem vars pensioner tryggas i stiftelserna. Det sker huvudsakligen genom utbyggda regler om pensionsstiftelsernas investeringar och om företagsstyrning. Reglerna tillåter pensionsstiftelserna att i ökad utsträckning ta hänsyn till hållbarhetsfaktorer i sin kapitalförvaltning. Reglerna inarbetas i lagen om tryggnad av pensionsutfästelse. En justering sker också i offentlighets- och sekretesslagen. De nya reglerna föreslås träda i kraft 1 december 2019.

[Läs propositionen](#)

Genomförande av 2018 års ändringsdirektiv till EU:s fjärde penningtvättsdirektiv

I en proposition som las i juni 2019 föreslås de författningsändringar som är nödvändiga för ett genomförande i svensk nationell rätt av ändring av direktiv (EU) 2015/849 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, och om ändring av direktiven 2009/138/EG och 2013/36/EU, förkortat ändringsdirektivet. Direktivets syfte är i huvudsak att förbättra det redan befintliga förebyggande ramverket och på ett mer effektivt sätt bekämpa finansiering av terrorism. Lagändringarna föreslås i huvudsak träda i kraft den 1 januari 2020.

[Läs propositionen](#)

Nya regler för tjänstepensionsföretag

Finansdepartementet föreslår i en proposition i september 2019 nya regler för tjänstepensionsföretag med anledning av andra tjänstepensionsdirektivet och Tjänstepensionsföretagsutredningens betänkande. I promemorian föreslås en ny lag om tjänstepensionsföretag som ska gälla för företag som enbart erbjuder tjänstepensionsförsäkringar, det vill säga livförsäkringar som är knutna till en anställning. Alla försäkringsföretag och tjänstepensionskassor som uppfyller vissa krav ska kunna omvandlas till tjänstepensionsföretag. Det blir även möjligt att bilda nya tjänstepensionsföretag. Utöver de regler som följer av direktivet föreslås bland annat att det ska införas ett riskkänsligt kapitalkrav som motsvarar kapitalbehovet enligt Finansinspektionens trafikljusmodell. Bankföreningen som fick förslaget på remiss anslöt sig till Svensk Försäkrings remissyttrande. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 15 december 2019, utom en bestämmelse om avgifter vid återköp och överföring av försäkring som föreslås träda i kraft den 1 januari 2020.

[Läs propositionen](#)

Riksdagsbeslut

Datalagring vid brottsbekämpning – anpassningar till EU-rätten

Riksdagen fattade i juni 2019 beslut att nuvarande regler om lagring och tillgång till uppgifter om elektronisk kommunikation i brottsbekämpande syfte ska anpassas till EU-lagstiftning. De

är mycket viktigt att brottbekämpande myndigheter får tillgång till elektronisk kommunikation , t ex från teleoperatörer. Lagändringarna träder i kraft den 1 oktober 2019.

[Läs riksdagsbeslutet](#)

Makars och sambors förmögenhetsförhållanden i internationella situationer

EU har antagit två förordningar om internationellt privat- och processrättsliga regler om makars och registrerade partners förmögenhetsförhållanden. Med anledning av att det behövs författningsändringar har riksdagen i april 2019 beslutat i enlighet med regeringens förslag om nya regler om bodelning och andra frågor om makars och sambors förmögenhetsförhållanden i internationella situationer. Lagändringarna träder i kraft den 1 juni 2019.

[Läs riksdagsbeslutet](#)

Utökade möjligheter för Skatteverket att bekämpa brott

Riksdagen fattade i maj 2019 beslut i enlighet med regeringens förslag att Skatteverkets brottbekämpande verksamhet ska utvidgas så att den även omfattar brott som har en koppling till användandet av falska eller manipulerade handlingar. Bland de brott som föreslås läggas till i den s.k. brottskatalogen i lagen om Skatteverkets brottbekämpande verksamhet ingår olovlig identitetsanvändning, urkundsförfalskning och osant intygande. För att omfattas av lagen ska gärningen avse uppgift eller handling i ärende hos Skatteverket. Därutöver föreslås att brott enligt lagen om straff för penningtvåtsbrott ska omfattas av Skatteverkets brottbekämpande verksamhet. De nya bestämmelserna träder ikraft den 1 juli 2019.

[Läs riksdagsbeslutet](#)

Finansiella företags uppgifter till brottsutredande myndigheter

I oktober 2018 beslutade riksdagen i enlighet med regeringens förslag om att de uppgifter som finansiella företag enligt rörelselagstiftningen lämnar till brottsutredande myndigheter ska lämnas utan dröjsmål och i elektronisk form. Lagändringarna i fråga om finansiella företags uppgifter till brottsutredande myndigheter träder i kraft den 1 september 2019. Övriga lagändringar trädde i kraft den 1 januari 2019.

[Läs riksdagsbeslutet](#)

Avgiftsuttaget till resolutionsreserven

I december 2017 fattade riksdagen beslut i enlighet med regeringens förslag om att de sammanlagda resolutionsavgifterna ska uppgå till 0,125 procent av det totala avgiftsunderlaget för 2018, 0,09 procent för 2019 och 0,05 procent fr.o.m. 2020. Lagändringarna som avser resolutionsavgiftens storlek trädde ikraft den 1 januari 2018, resterande den 1 januari 2019 respektive den 1 januari 2020.

[Läs riksdagsbeslutet](#)

Myndighetsbeslut m m

Konsumentverket

[Remisspromemoria: Allmänna råd konsumentkrediter](#)