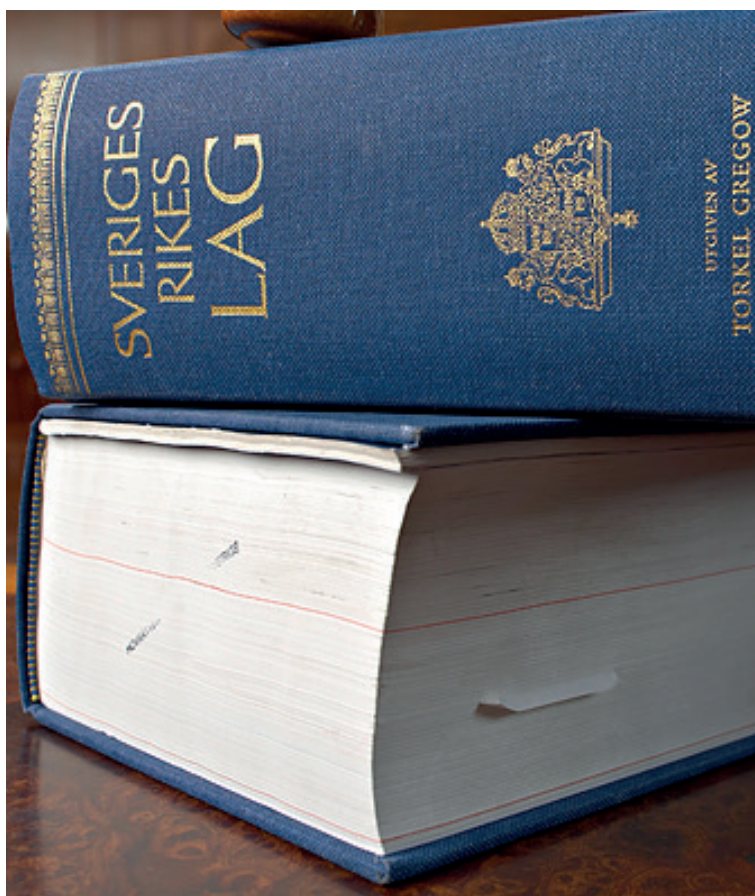


Banklagsnytt

September 2023

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: Sara Ekstrand, Svenska Bankföreningen
Tfn: 08-453 44 01
E-post: 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 Bolagsverket ska få ett tydligare kontrollerande uppdrag, att straffet för målvaktsförbudet skärps samt att företagskapningar kriminaliseras.

[Läs utredningen](#)

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](#)

Regeringsförslag

Digitala bolags- och föreningsstämmor (Prop. 2022/23:139)

Regeringen föreslår att det ska införas en möjlighet för aktiebolag och ekonomiska föreningar, inklusive bostadsrättsföreningar och kooperativa hyresrättsföreningar, att hålla en helt digital stämma. Ett bolag eller en förening som vill utnyttja denna möjlighet ska bestämma det i bolagsordningen respektive stadgarna. Vidare föreslås att det, utan krav på stöd i bolagsordningen eller stadgarna, ska bli möjligt att hålla digitala stämmor, om extraordinära omständigheter kräver det. Förslaget föreslås träda i kraft 1 januari 2024.

[Läs betänkandet](#)

Marknadsrätt

Utredningar

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

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 konsumenter. 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 är föremål för remissförfarande till den 6 november 2023.

[Läs betänkandet](#)

Förvärv och förvaltning av vissa kreditavtal

I en lagrådsremiss föreslår regeringen att det införs ett regelverk för förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal som syftar till att stärka regleringen av marknaden för den typen av krediter som ingåtts av ett kreditinstitut, motverka oseriöst agerande samt öka skyddet för låntagarna. Det ska krävas tillstånd från Finansinspektionen för att få förvalta sådana avtal och förvaltarna ska stå under tillsyn. Låntagarnas skydd ska stärkas genom de föreslagna kraven på relevant information när ett nödlidande kreditavtal överläts och på klagomålshantering. Det föreslås också att tillsynen av inkassoföretag samlas hos Finansinspektionen samt att det i kreditupplysningslagen uttryckligen ska anges att kreditupplysningsföretag får behandla uppgifter om förvaltarskap. Ändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2024.

[Läs lagrådsremissen](#)

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](#)

Regeringsförslag

Tilläggsskatt för företag i stora koncerner

I en lagrådsrådsremiss lämnar regeringen ett förslag om tilläggsskatt för företag i stora koncerner. Fördelarna med vinstförflyttning till jurisdiktioner med låg eller ingen beskattning bör enligt förslaget motverkas genom att det säkerställs att multinationella koncerner betalar en skälig andel skatt oavsett var de är verksamma. Det föreslås att beskattning av lågbeskattade vinster tas ut i en annan stat. Ett syfte är att uppnå en effektiv minimibeskattningsnivå av enheter som ingår i stora nationella eller multinationella koncerner. Förslaget innebär att även en nationell tilläggsskatt införs så att multinationella och nationella koncerner behandlas på samma sätt. Nationella och multinationella koncerner med en årlig intäkt motsvarande minst 750 miljoner euro ska vara föremål för en effektiv skatt om minst 15 procent på en särskilt definierad skattebas. Förslaget om införandet av en tilläggsskatt för företag i stora koncerner är föranlett av rådets direktiv (EU) 2022/2523 om säkerställande av en global minimiskattenivå för multinationella koncerner och storskaliga nationella koncerner i unionen. Det lämnas även förslag på bestämmelser om förfarandet (till exempel tilläggsskatterapport, tilläggsskattedeklaration, rapportavgift och förhandsbesked) som krävs för att skatten ska kunna administreras. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2024.

[Läs lagrådsremissen](#)

Vissa skattefrågor med anledning av nya aktiebolagsrättsliga regler om bolags rörlighet över gränserna inom EU

I en lagrådsremiss föreslås ändringar i inkomstskattelagen som innebär att bestämmelserna om undantag från omedelbar beskattning vid verksamhetsavyttring kan vara tillämpliga även när ett företag avyttrar tillgångar i samband med det nya aktiebolagsrättsliga förfarandet delning genom separation. Det föreslås också en utvidgning av inkomstskattelagens bestämmelser om undantag från omedelbar återföring av avdrag för avsättning till periodiseringsfond och ersättningsfond som innebär att ett svenskt aktiebolag, som för över sitt registrerade säte till en annan stat inom EES, kan omfattas av

bestämmelserna. Det föreslås också att utgifter som ett aktiebolag har i samband med att bolaget för över sitt registrerade säte i Sverige till en utländsk stat inom EES ska kunna dras av. Vidare föreslås även en utvidgning av skatteförarandelagens bestämmelser om möjlighet till anstånd vid utflyttningsbeskattning som innebär att även den situationen att skattskyldigheten i Sverige har upphört på grund av att den skattskyldige har fört över sitt registrerade säte i Sverige till en annan stat inom EES omfattas. Slutligen föreslås en ändring i lagen om avkastningsskatt på pensionsmedel som utvidgar bestämmelserna om jämkning av skattesatsen så att de även omfattar det fallet att skattskyldigheten förändras på grund 2 av att ett livförsäkringsföretag för över sitt registrerade säte i Sverige till en annan stat inom EES.

[Läs lagrådsremissen](#)

Ökad transparens för stora företags skattebetalningar (Prop. 2022/23:88)

EU-direktivet om offentlig land-för-land-rapportering ställer krav på multinationella företag med intäkter som överstiger 750 miljoner euro att offentliggöra inkomstskatteuppgifter i en rapport (inkomstskatterapport). Syftet med direktivet är att främja företagens transparens och ansvarstagande och att möjliggöra för allmänheten att bedöma företagens påverkan på ekonomin. I en proposition föreslås att direktivets krav tas in i en ny lag med krav på att stora, multinationella koncerner och företag ska offentliggöra inkomstskatteuppgifter. Uppgifterna ska lämnas till Bolagsverket i en rapport som även ska göras tillgänglig på företagets webbplats. Förslagen gäller koncerner och företag med årliga intäkter som överstiger 8 miljarder kronor.

Dessutom ska revisorn i de företag som kategoriseras som större företag enligt årsredovisningslagen i revisionsberättelsen ange om företaget är skyldigt att offentliggöra en inkomstskatterapport och om företaget i så fall har gjort det.

Den nya lagstiftningen föreslås träda i kraft den 22 juni 2023.

[Läs propositionen](#)

Ändrad beskattning av inlösenaktier i vissa fall (prop. 2023/24:1 s. 244)

I budgetpropositionen föreslår regeringen att tilldelning av inlösenaktier till aktieägarna i vissa fall ska behandlas som utdelning. Så är fallet i samband med att ett aktiebolag minskar aktiekapitalet för återbetalning till aktieägarna med indragning av aktier (inlösen) eller förvärvar egna aktier. Det gäller dock inte sådan tilldelning av inlösenaktier som görs i utbyte mot aktier i bolaget. Värdet av en inlösenaktie ska anses vara den ersättning som ska betalas till aktieägarna när aktien löses in eller förvärvas. Tilldelning av inlösenaktier till aktieägarna i samband med att ett aktiebolag minskar aktiekapitalet för återbetalning till aktieägarna med indragning av aktier, eller genom att aktiebolaget förvärvar egna aktier, ska behandlas som utdelning enligt kupongskattelagen. Ändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2025 och tillämpas första gången på inlösenaktier som tilldelas aktieägarna efter den 31 december 2024.

[Läs budgetpropositionen](#)

Förslag till ny källskatt på utdelningar

I ett utkast till lagrådsremiss lämnar regeringen förslag till ett nytt regelverk avseende källskatt på utdelningar till personer som inte är obegränsat skattskyldiga i Sverige. Benämningen "kupongskatt" tas bort och ersätts av benämningen "källskatt på utdelningar". Källskattesystemet ska utformas för att hålla nere kostnaderna för de skattskyldiga och myndigheter samt för att minimera risken för fel. De materiella bestämmelserna om skattskyldighet, skattepliktig utdelning, skattesats med mera, avseende källskatten på utdelning tas in i en särskild lag, lagen om källskatt på utdelning, medan för

farandereglerna i huvudsak tas i in skatteförfarandelagen. Förslagen föreslås tillämpas från och med den 1 januari 2024. Förslaget har varit föremål för remissförfarande.

[Läs utkastet till lagrådsremiss](#)

[Läs Bankföreningens remissyttrande](#)

Värdepappersrätt

Utredningar

Mer ändamålsenliga regler för kontoföring av finansiella instrument och avveckling (Dir. 2022:59)

En särskild utredare ska 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. Utredningen ska bland annat föreslå de författningsändringar som krävs för att harmonisera värdepappersmarknadens efterhandelsprocesser till europeiska standarder och möjliggöra en eventuell svensk anslutning till den europeiska plattformen för värdepappersavveckling (Target2-Securities). Uppdraget ska redovisas senast den 15 december 2023.

[Läs kommittédirektiven](#)

Övriga rättsområden

Utredningar

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 delredovisas senast den 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 ska redovisas senast den 5 januari 2024.

[Läs kommittédirektivet](#)

Inrättande av Utbetalningsmyndigheten (Dir. 2022:8)

En särskild utredare ska lämna förslag och vidta nödvändiga åtgärder i syfte att förbereda och genomföra bildande av en ny myndighet, Utbetalningsmyndigheten. Utredaren ska band annat föreslå hur Utbetalningsmyndighetens instruktion och regleringsbrev ska utformas, bemanna myndigheten, och vidta de ytterligare åtgärder som krävs för att myndigheten ska inleda sin verksamhet den 1 januari 2024. Uppdraget ska redovisas senast den 31 december 2023.

[Läs kommittédirektiv](#)

Betänkanden och promemorior

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. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2024. Förslaget har varit föremål för remissförfarande.

[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 betalningssätt 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 är föremål för remissförfarande till den 31 oktober 2023.

[Läs utredningen](#)

Statistik över hushållens tillgångar och skulder (SOU 2022:51)

En utredning konstaterar att det finns ett stort samhällsbehov av att på nytt framställa statistik över hushållens tillgångar och skulder på individnivå, för att kunna göra djupgående analyser av skuldutvecklingen. Utredningen föreslår därför ett nytt statistikområde i statistikförordningen och föreslår att SCB ska vara statistikansvarig myndighet. Det föreslås en uppgiftsskyldighet för finansiella företag, med möjlighet för det finansiella företaget att anlita ett kreditupplysningsföretag att fullgöra det finansiella

företagets uppgifter. Lagändringarna förslås träda i kraft den 1 januari 2024. Förslaget är föremål för remissförfarande till den 21 april 2023.

[Läs betänkandet](#)

[Läs Bankföreningens remissvar](#)

Förslag om ändring i kreditupplysningslagen

IMY hemställer i en promemoria till Justitiedepartementet att det införs ett uttryckligt lagstöd i kreditupplysningslagen för behandling i kreditupplysningsverksamhet av uppgifter om sådana förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken som avser egendom. De nya reglerna föreslås träda i kraft 1 januari 2024. Förslaget har varit föremål för remissförfarande och Bankföreningen tillstyrkte förslaget.

[Läs promemorian](#)

Nya regler om hållbarhetsredovisning (SOU 2023:35)

Utredningen om hållbarhetsredovisning har i ett slutbetänkande lämnat förslag om hur EU:s direktiv om hållbarhetsredovisning (CSRD) ska genomföras i svensk rätt. En utgångspunkt för utredningens förslag är att rapporteringskraven för svenska företag inte ska vara mer långtgående än för andra europeiska företag. Betänkandet behandlar även genomförandet i svensk rätt av ett EU-direktiv om könsfördelning bland styrelseledamöterna i börsnoterade företag. Det föreslås även en tydligare ordning för dateringen av årsredovisningar. Lagändringarna såvitt avser EU:s direktiv om hållbarhetsredovisning föreslås träda i kraft den 1 januari 2024. Lagändringarna ska sedan börja tillämpas vid olika tidpunkter beroende på vilken företagskategori det handlar om. Förslaget är föremål för remissförfarande till den 10 oktober 2023.

[Läs betänkandet](#)

Nytt! 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. Skyldigheten att betala bidrag till resegarantifonden ska börja gälla den 1 juli 2024. Förslaget är föremål för remissförfarande till den 17 oktober 2023.

[Läs betänkandet](#)

Regeringsförslag

Ekonomiska sanktioner mot terrorism (Prop. 2022/23:173)

Regeringen föreslår en ny lag om frysning av tillgångar i syfte att Sverige ska uppfylla sina internationella förpliktelser på sanktionsområdet. Ett beslut om frysning ska enligt förslaget få meddelas för den som skäligen kan misstänkas för brott enligt terroristbrottslagen, eller dömts för brott enligt den lagen. Regeringen föreslår också en ny bestämmelse som gör det möjligt att tillfälligt frysa tillgångar i enlighet med ett beslut från FN:s säkerhetsråd eller en sanktionskommitté under rådet. Ett interimistiskt beslut till stöd för tillfällig frysning ska fattas av Finansinspektionen. Den nya lagen och lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2024.

[Läs propositionen](#)

Nya krav på betaltjänstleverantörer att lämna uppgifter (Prop. 2022/23:121)

Regeringen föreslår lagändringar som föranleds av ändringar i mervärdesskattedirektivet och i förordningen om administrativt samarbete. En ny dokumentations- och uppgiftsskyldighet för betaltjänstleverantörer införs som innebär att betaltjänstleverantören kommer vara skyldig att bevara uppgifter om samtliga gränsöverskridande betalningar som den har genomfört, oavsett om uppgiftsskyldighet föreligger för betalningarna. Uppgifterna ska lämnas till Skatteverket som i sin tur ska överföra dem till ett centralt elektroniskt system inom EU, kallat Cesop. Syftet med det nya EU-rättsliga regelverket är att bekämpa mervärdesskattebedrägerier. Ändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2024. Förslaget har varit föremål för remissförfarande.

[Läs propositionen](#)

Ökad motståndskraft i betalningssystemet (Fi2022/02529)

Regeringen föreslår i en proposition att regleringen om verksamhet med clearing och avveckling av betalningar ska anpassas till dagens betalmarknad. En ny lag om clearing och avveckling av betalningar föreslås, där definitionen av clearingverksamhet anpassas till vad som gäller internationellt. Det innebär att det tillståndspliktiga området utökas till att omfatta hela betalningsprocessen. Det föreslås att det ska ställas nya krav på bland annat riskhantering, beredskap, cybersäkerhet och utkontraktering av verksamhet. Slutligen föreslås att det ska ställas nya krav på kapital och styrning. Sammantaget bidrar förslaget till ökad motståndskraft i betalningssystemet. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2024.

[Läs propositionen](#)

Förstärkt reglering av valutaväxlare och andra finansiella institut

Enligt den nationella riskbedömningen av penningtvätt och finansiering av terrorism och Polismyndighetens rapport Penningtvätt via växlingskontor 2021 har valutaväxling en central roll vid omsättning och tvätt av pengar åt kriminella nätverk. Regeringen föreslår därför ett antal riskhanterande åtgärder, bland annat att all valutaväxlingsverksamhet och finansiell verksamhet ska vara registrerad, att det ska införas ett allmänt lämplighetskrav för ägare och ledning i sådan verksamhet samt att Finansinspektionen ska få besluta om sanktionsavgift för den inte uppfyller de krav som ställs på verksamheten. Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2024.

[Läs propositionen](#)