



## Följdändringar med anledning av nya regler för bank- och finansieringsrörelse

---

### Sammanfattning

Utskottet behandlar regeringens förslag i proposition 2003/04:99 Följdändringar med anledning av nya regler för bank- och finansieringsrörelse samt inlåningsverksamhet. Regeringen föreslår följdändringar i ett antal lagar med anledning av nämnda proposition. Regeringen föreslår bl.a. att flera bestämmelser som i dag bara gäller bank även ska omfatta kreditmarknadsföretag och i vissa fall även företag som driver inlåningsverksamhet.

Utskottet föreslår att lagen om inlåningsverksamhet inte ska gälla för inlåningsverksamhet för vilken det ska upprättas prospekt enligt t.ex. aktiebolagslagen, lagen om handel med finansiella instrument eller motsvarande utländska bestämmelser.

Utskottet tillstyrker regeringens förslag med vissa lagtekniska justeringar.

Lagförslagen föreslås träda i kraft den 1 juli 2004.

Ingen motion har väckts i ärendet.

# Innehållsförteckning

|                                                                                                                                   |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Sammanfattning.....                                                                                                               | 1  |
| Innehållsförteckning.....                                                                                                         | 2  |
| Utskottets förslag till riksdagsbeslut.....                                                                                       | 3  |
| Redogörelse för ärendet.....                                                                                                      | 5  |
| Ärendet och dess beredning.....                                                                                                   | 5  |
| Bakgrund .....                                                                                                                    | 5  |
| Utskottets överväganden .....                                                                                                     | 6  |
| När ska bank jämföras med kreditmarknadsföretag? .....                                                                            | 6  |
| När kan företag som driver verksamhet enligt lagen om inlånings-<br>verksamhet jämföras med bank och kreditmarknadsföretag? ..... | 6  |
| Undantag för erbjudanden som kräver prospekt .....                                                                                | 8  |
| Riksbankslagen.....                                                                                                               | 9  |
| Ikraftträdande och lagförslagen i övrigt.....                                                                                     | 10 |
| <i>Bilaga 1</i>                                                                                                                   |    |
| Förteckning över behandlade förslag.....                                                                                          | 11 |
| <i>Bilaga 2</i>                                                                                                                   |    |
| Regeringens lagförslag .....                                                                                                      | 12 |
| <i>Bilaga 3</i>                                                                                                                   |    |
| Utskottets lagförslag.....                                                                                                        | 56 |

# Utskottets förslag till riksdagsbeslut

## 1. När ska bank jämföras med kreditmarknadsföretag?

Riksdagen bifaller proposition 2003/04:99 i denna del.

## 2. När kan företag som driver verksamhet enligt lagen om inlåningsverksamhet jämföras med bank och kreditmarknadsföretag?

Riksdagen bifaller proposition 2003/04:99 i denna del.

## 3. Undantag för erbjudanden som kräver prospekt

Riksdagen antar utskottets förslag till lag om ändring i lagen (2004:000) om bank- och finansieringsrörelse såvitt avser 1 kap. 7 § samt förslag till lag om ändring i lagen (2004:000) om inlåningsverksamhet.

## 4. Riksbankslagen

Riksdagen antar regeringens och Riksbankens förslag till lag om ändring i lagen (1988:1385) om Sveriges riksbank, med den ändringen att bestämmelsen får den lydelse som utskottet föreslår i bilaga 3. Därmed bifaller riksdagen delvis proposition 2003/04:99 i denna del och Riksbankens framställning 2003/04:RB3 i denna del.

## 5. Ikraftträdande och lagförslagen i övrigt

Riksdagen antar regeringens förslag till

1. lag om ändring i lagen (1927:85) om dödande av förkommen handling,
2. lag om ändring i checklagen (1932:131),
3. lag om ändring i lagen (1936:81) om skuldebrev,
4. lag om ändring i lagen (1936:83) angående vissa utfästelser om gåva,
5. lag om ändring i lagen (1941:416) om arvsskatt och gåvoskatt,
6. lag om ändring i föräldrabalken,
7. lag om ändring i ärvdabalken,
8. lag om ändring i jordabalken,
9. lag om ändring i väglagen (1971:948),
10. lag om ändring i resegarantilagen (1972:204),
11. lag om ändring i sjömanslagen (1973:282),
12. lag om ändring i lagen (1980:1097) om Svenska skeppshypoteksskassan,
13. lag om ändring i utökningsbalken,
14. lag om ändring i försäkringsrörelselagen (1982:713),
15. lag om ändring i konkurslagen (1987:672),

17. lag om ändring i lagen (1990:676) om skatt på ränta på skogskonto-medel m.m.,
  18. lag om ändring i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag,
  19. lag om ändring i skattebetalningslagen (1997:483),
  20. lag om ändring i lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares verksamhet i Sverige,
  21. lag om ändring i lagen (1998:1757) om förvaltning av vissa fonder inom socialförsäkringsområdet,
  22. lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229),
  23. lag om ändring i lagen (2000:193) om Sjätte AP-fonden,
  24. lag om ändring i lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter,
  25. lag om ändring i lagen (2004:000) om ändring i miljöbalken,
  26. lag om ändring i lagen (2004:000) om ändring i lagen (1998:150) om allmän kameraövervakning,
  27. lag om ändring i lagen (2003:1223) om utgivning av säkerställda obligationer
- samt utskottets förslag till
1. lag om ändring i lagen (2004:000) om bank- och finansieringsrörelse, i den mån lagförslaget inte omfattas av vad utskottet föreslagit ovan,
  2. lag om ändring i lagen om införande av lagen (2004:000) om bank- och finansieringsrörelse samt
  4. lag om ändring i sparbankslagen (1987:619).

Stockholm den 13 maj 2004

På finansutskottets vägnar

*Sven-Erik Österberg*

Följande ledamöter har deltagit i beslutet: Sven-Erik Österberg (s), Mikael Odenberg (m), Carin Lundberg (s), Sonia Karlsson (s), Kjell Nordström (s), Lars Bäckström (v), Agneta Ringman (s), Gunnar Axén (m), Bo Bernhardsson (s), Christer Nylander (fp), Hans Hoff (s), Tomas Högström (m), Yvonne Ruwaida (mp), Tommy Ternemar (s), Gunnar Nordmark (fp), Lars Lindén (kd) och Jörgen Johansson (c).

# Redogörelse för ärendet

## Ärendet och dess beredning

I proposition 2003/04:99 Följdändringar med anledning av nya regler för bank- och finansieringsrörelse samt inlåningsverksamhet föreslår regeringen följdändringar i flera lagar med anledning av förslagen i proposition 2002/03:139 Reformerade regler för bank- och finansieringsrörelse. Regeringens förslag återges i *bilaga 1* och lagförslagen i *bilaga 2*. I *bilaga 3* redovisas utskottets lagförslag.

Ingen motion har väckts med anledning av propositionen.

## Bakgrund

Bankerna har haft en dominerande roll i betalningsväsendet. I proposition 2002/03:139 Reformerade regler för bank- och finansieringsrörelse föreslås bl.a. att även inlåning hos kreditmarknadsföretag ska omfattas av insättningsgarantin. Kreditmarknadsföretag föreslås i princip omfattas av samma regler och tillsyn som gäller för banker. Vid sidan av bank och kreditmarknadsföretag kommer även andra företag att kunna driva inlåningsverksamhet utan att inlåningen omfattas av insättningsgarantin. Denna verksamhet föreslås regleras i den nya lagen om inlåningsverksamhet. Vidare föreslås bl.a. att rörelsereglerna för banker och kreditmarknadsföretag ska sammanförs i en ny lag – lagen om bank- och finansieringsrörelse. Regeringen föreslår också vissa följdändringar i andra lagar.

Konsekvensändringar i ett antal lagar behöver enligt regeringen ytterligare övervägas med anledning av den nya lagstiftningen för bank- och finansieringsrörelse. Även den föreslagna regleringen av inlåningsverksamhet fordrar överväganden om konsekvensändringar i andra lagar.

Bestämmelserna kan delas in i fyra grupper;

- regler om garantier och säkerheter,
- regler som ger en bankdisposition en viss rättsverkan,
- regler om att medel ska eller får sättas in på konto samt
- övriga.

Följdändringarna föreslås träda i kraft samma dag som förslagen i proposition 2002/03:139, dvs. den 1 juli 2004.

## Utskottets överväganden

### När ska bank jämföras med kreditmarknadsföretag?

#### **Utskottets förslag i korthet**

Utskottet tillstyrker regeringens förslag att kreditmarknadsföretag genomgående ska behandlas på samma sätt som bank. i de följdändringar som föreslås i lagstiftningen.

#### *Propositionen*

Regeringen föreslår att kreditmarknadsföretag ska behandlas på samma sätt som bank. Regeringen anför som skäl att kreditmarknadsföretag kommer att få ta emot inlåning som omfattas av insättningsgarantin och att i princip samma regler ska gälla som för banker. Institutet bör därför behandlas lika i de följdändringar som föreslås.

Flertalet av de lagar i vilka det föreslås ändringar i innebär att kreditmarknadsföretag förs in i vissa bestämmelser och likabehandlas med bank.

#### *Utskottets ställningstagande*

Riksdagens beslut med anledning av regeringens förslag i proposition 2002/03:139 Reformerade regler för bank- och finansieringsrörelse (bet 2003/04:FiU15, rskr. 217, 218) innebär att kreditmarknadsföretag kommer att få ta emot inlåning som omfattas av insättningsgarantin och att i princip samma regler ska gälla som för banker. Utskottet anser därför i likhet med regeringen att kreditmarknadsföretag bör behandlas på samma sätt som bank i de följdändringar som föreslås i lagstiftningen. Utskottet tillstyrker därför regeringens förslag.

### När kan företag som driver verksamhet enligt lagen om inlåningsverksamhet jämföras med bank och kreditmarknadsföretag?

#### **Utskottets förslag i korthet**

Utskottet tillstyrker regeringens förslag att i vissa lagar där begreppet bank används ska begreppet utvidgas till att även omfatta kreditmarknadsföretag och företag som driver inlåningsverksamhet.

### *Propositionen*

Regeringen föreslår att vissa bestämmelser i lagen om skuldebrev, lagen angående vissa utfästelser om gåva, sjömanslagen och konkurslagen där begreppet bank används utvidgas till att omfatta kreditmarknadsföretag och företag som driver inlåningsverksamhet. Även vissa bestämmelser i lagen om arvsskatt och gåvoskatt samt inkomstskattelagen ska omfatta företag som driver inlåningsverksamhet.

Regeringen anför att medel i företag vars verksamhet regleras i den föreslagna lagen om inlåningsverksamhet inte ska omfattas av insättningsgarantin. Företagen ska inte stå under Finansinspektionens tillsyn. De ska dock ansöka om registrering hos Finansinspektionen. Registreringen är ett villkor för att företaget ska få driva inlåningsverksamhet. Finansinspektionen ska därutöver kontrollera att vissa i lagen uppställda villkor är uppfyllda innan registrering sker, t.ex. såvitt avser det krav på eget kapital som föreskrivs. Mot bakgrund av den begränsade reglering och kontroll som företag som driver inlåningsverksamhet föreslås omfattas av bör sådana företag endast undantagsvis kunna jämföras med bank och kreditmarknadsföretag.

### *Garanti och säkerhet*

Bestämmelser om garantier och säkerheter finns i bl.a. resegarantilagen, lagen om Svenska skeppshypotekskassan och skattebetalningslagen. *Resegarantilagen* innehåller bestämmelser om att arrangörer och återförsäljare av paketresor enligt lagen om paketresor ska ställa säkerhet innan de marknadsför en sådan resa. Lagens syfte är främst att ge konsumenter som köper paketresor ett ekonomiskt skydd om researrangören inte kan genomföra det avtalade arrangemanget. Den säkerhet som ställs ska, om inte Kammarkollegiet medger annat, bestå av en betalningsutfästelse utfärdad av bank eller försäkringsbolag. I *skattebetalningslagen* finns bestämmelser om ställande av säkerhet för fullgörandet av skattebetalning. Sådan säkerhet ska bestå av en av bank utfärdad garantiförbindelse eller – i vissa fall – någon annan form av borgen.

Av lagen om bank- och finansieringsrörelse framgår att bank och kreditmarknadsföretag i sin finansiella verksamhet får ikläda sig garantiförbindelser och göra liknande åtaganden. Det föreslås inte någon motsvarande möjlighet för företag som driver inlåningsverksamhet att göra detta inom ramen för denna verksamhet. Regeringen anser därför att det saknas anledning att ändra de nu berörda bestämmelserna på annat sätt än att garanti eller säkerhet kan ställas, förutom av bank, av kreditmarknadsföretag.

### *Medel som ska eller får sättas in på konto*

Ett antal lagar innehåller bestämmelser om att någon ska eller får förfoga över annans medel utan direkt uppdrag att agera på visst sätt. En förmyndare ska t.ex. göra underårigs medel räntebärande under vissa förutsättningar. Det har ansetts självklart att föräldrar när de sätter in omyndigs medel i bank ska använda ett konto med så förmånliga villkor som möjligt. Lika självklart bör

det vara att sådan insättning endast får ske i företag som omfattas av insättningsgarantin. Därutöver finns det regler om att medel ska eller kan depone-ras eller nedsättas under vissa förutsättningar t.ex. av länsstyrelsen. Det är rimligt att också sådan medelsplacering endast är möjlig i institut som omfat-tas av insättningsgarantin. Samma resonemang gör sig gällande i bestämmel-ser som reglerar var staten ska få placera sina medel.

Bestämmelser finns i föräldrabalken, ärvdabalken, jordabalken, väglagen, konkurslagen, lagen om Sveriges riksbank och lagen om förvaltning av vissa fonder inom socialförsäkringsområdet.

#### *Utskottets ställningstagande*

Utskottet tillstyrker regeringens förslag att i vissa lagar där begreppet bank används ska begreppet utvidgas till att även omfatta kreditmarknadsföretag och företag som driver inlåningsverksamhet.

## Undantag för erbjudanden som kräver prospekt

### **Utskottets förslag i korthet**

Utskottet föreslår att lagen om inlåningsverksamhet inte ska gälla för inlåningsverksamhet för vilken det ska upprättas prospekt enligt t.ex. aktiebolagslagen, lagen om handel med finansiella instrument eller motsvarande utländska bestämmelser.

Utskottet föreslår en motsvarande bestämmelse i lagen om bank- och finansieringsrörelse.

#### *Utskottets ställningstagande*

Regeringen föreslår i proposition 2002/03:139 Reformerade regler för bank- och finansieringsrörelse att lagen om inlåningsverksamhet inte ska gälla för inlåningsverksamhet för vilken det ska upprättas prospekt enligt vissa svenska lagar. Skälet till det är enligt regeringen att genom den information som kun-derna får vid offentliggörandet av olika prospekt bör det framgå att erbjudan-dena är förenade med en viss form av risktagande.

Utskottet anser att undantaget även bör gälla för inlåningsverksamhet för vilken det ska upprättas prospekt enligt utländska bestämmelser som motsva-rar bestämmelserna i t.ex. aktiebolagslagen, försäkringsrörelselagen, lagen om handel med finansiella instrument och lagen om börs- och clearingverk-samhet. Även av prospekt upprättade enligt sådana utländska bestämmelser bör det framgå att ett erbjudande är förenat med ett risktagande. Utskottet föreslår därför en ändring med denna innebörd i lagen om inlåningsverksamhet.

Utskottet föreslår också en ändring med samma innebörd i lagen (2004:000) om bank- och finansieringsrörelse. Av lagen framgår att bara svenska eller utländska kreditinstitut får driva näringsverksamhet som har till

ändamål att ta emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten. Bestämmelsen gäller inte för verksamhet för vilken det ska upprättas prospekt enligt t.ex. aktiebolagslagen, lagen om handel med finansiella instrument eller lagen om börs- och clearingverksamhet. Utskottet anser att det undantaget även bör omfatta verksamhet för vilken det ska upprättas prospekt enligt utländska bestämmelser som motsvarar bestämmelserna i de angivna lagarna.

## Riksbankslagen

### Utskottets förslag i korthet

Utskottet föreslår att vissa ändringar i riksbankslagen som föreslås i proposition 2003/04:99 samordnas med de ändringar i samma paragraf som Riksbanken föreslår i framställningen 2003/04:RB3 om vissa ändringar i riksbankslagen.

### *Propositionen*

Regeringen föreslår att begreppet utländska kreditinstitut ändras i 7 kap. 7 § lagen om Sveriges riksbank (riksbankslagen) på så sätt att samma begrepp används som i den nya lagen om bank- och finansieringsrörelse.

Riksbanken föreslår i framställning om vissa ändringar i riksbankslagen (2003/04:RB3) ändringar i samma paragraf. Riksbanken föreslår att begreppet utländska banker ersätts med begreppet utländska bankföretag och att Banken för internationell betalningsutjämning (BIS) uttryckligen inkluderas bland möjliga motparter vid insättningar i guld och valuta. Vidare föreslås att Riksbanken får ta emot insättningar från andra stater och mellanstatliga organ.

Riksbanken anför att det genom de föreslagna förändringarna tydliggörs att de institut som avses är kreditinstitut eller, i förhållande till institut hemmahörande utanför EES, institut som motsvarar definitionen i artikel 1.1 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG av den 20 mars 2000 om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut.

Riksbanken anför att användningen av begreppet utländska bankföretag medför att det inte tydligt kommer att framgå att andra centralbanker samt Banken för internationell betalningsutjämning (BIS) är möjliga motparter för guld- och valutadepositioner. BIS är ett av centralbanker, inklusive Riksbanken, ägt aktiebolag lokaliserat till Schweiz som enligt sina stadgar är en internationell bank med uppgift bl.a. att utföra finansiella transaktioner för centralbankernas räkning. BIS är inte en bank i gängse bemärkelse och något tillstånd från tillsynsmyndighet att bedriva bankverksamhet finns inte. BIS har dock alltid ansetts utgöra en sådan utländsk bank som avses i den nu aktuella bestämmelsen. Med hänsyn härtill och med beaktande av att Riksbanken äger rätt att bevilja kredit inom ramen för verksamheten i BIS, föreslår Riksbanken således i förtydligande syfte att BIS uttryckligen inkluderas bland möjliga motparter vid insättningar i guld och valuta. På motsvarande sätt bör även andra centralbanker uttryckligen anges.

Riksbanken anför vidare att banken får ta emot insättningar i valuta eller guld från andra stater, mellanstatliga organ samt svenska och utländska banker. Riksbanken får också göra sådana insättningar hos svenska och utländska banker. Den verksamhet som omfattas av bestämmelsen rör bankens förvaltning av guld- och valutareserven och utgörs av guld- och valutadepositioner.

Riksbanken ställer höga krav på kreditvärdighet hos de motparter Riksbanken använder för utlåning i form av depositioner. Som motparter används därför endast mycket högt kreditvärderade banker. Antalet möjliga motparter begränsas för gulddepositioner genom att endast vissa av de tänkbara instituten investerar i guld. För att kunna upprätthålla höga krav på kreditvärdighet hos motparterna utan att samtidigt tvingas koncentrera kreditriskerna till ett alltför begränsat antal motparter, använder sig Riksbanken av Internationella återuppbyggnads- och utvecklingsbanken (IBRD) vid depositioner. Riksbanken föreslår därför att IBRD anges i riksbankslagen som mottagande part.

#### *Utskottets ställningstagande*

Den föreslagna ändringen av 7 kap. 7 § lagen (1988:1385) om Sveriges riksbank bör samordnas med Riksbankens framställning (2003/04:RB3) om ändringar i samma paragraf. Utskottet tillstyrker förslagen till ändring i riksbankslagen och föreslår att ändringarna sammanförs i enlighet med det av utskottet i bilaga 3 framlagda förslaget.

## **Ikraftträdande och lagförslagen i övrigt**

### **Utskottets förslag i korthet**

Finansutskottet tillstyrker regeringens förslag – med vissa lagtekniska justeringar – i den mån lagförslagen inte omfattas av vad utskottet föreslagit ovan. Utskottet tillstyrker också att följdändringarna ska träda i kraft den 1 juli 2004.

### *Propositionen*

Regeringen föreslår att ändringarna ska träda i kraft den 1 juli 2004 och anför som skäl att de förslag till ny lagstiftning som läggs fram i propositionen 2002/03:139 om Reformerade regler för bank- och finansieringsrörelse föreslås träda i kraft den 1 juli 2004. Det är därför lämpligt att de nu aktuella följdändringarna träder i kraft vid samma tidpunkt.

### *Utskottets ställningstagande*

Utskottet föreslår vissa lagtekniska justeringar. Utskottet tillstyrker regeringens övriga förslag i den mån lagförslagen inte omfattas av vad utskottet föreslagit ovan samt att lagändringarna ska träda i kraft samtidigt som lagförslagen i proposition 2002/03:139 om reformerade regler för bank- och finansieringsrörelse, dvs. den 1 juli 2004.

BILAGA 1

## Förteckning över behandlade förslag

## Propositionen

*Proposition 2003/04:99 Följdändringar med anledning av nya regler för bank- och finansieringsverksamhet:*

Riksdagen antar regeringens förslag till

1. lag om ändring i lagen (1927:85) om dödande av förkommen handling,
2. lag om ändring i checklagen (1932:131),
3. lag om ändring i lagen (1936:81) om skuldebrev,
4. lag om ändring i lagen (1936:83) angående vissa utfästelser om gåva,
5. lag om ändring i lagen (1941:416) om arvsskatt och gåvoskatt,
6. lag om ändring i föräldrabalken,
7. lag om ändring i ärvdabalken,
8. lag om ändring i jordabalken,
9. lag om ändring i väglagen (1971:948),
10. lag om ändring i resegarantilagen (1972:204),
11. lag om ändring i sjömanslagen (1973:282),
12. lag om ändring i lagen (1980:1097) om Svenska skeppshypotekskassan,
13. lag om ändring i utsökningsbalken,
14. lag om ändring i försäkringsrörelselagen (1982:713),
15. lag om ändring i konkurslagen (1987:672),
16. lag om ändring i lagen (1988:1385) om Sveriges riksbank,
17. lag om ändring i lagen (1990:676) om skatt på ränta på skogskontomedel m.m.,
18. lag om ändring i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag,
19. lag om ändring i skattebetalningslagen (1997:483),
20. lag om ändring i lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares verksamhet i Sverige,
21. lag om ändring i lagen (1998:1757) om förvaltning av vissa fonder inom socialförsäkringsområdet,
22. lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229),
23. lag om ändring i lagen (2000:193) om Sjötte AP-fonden,
24. lag om ändring i lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter,
25. lag om ändring i lagen (2004:000) om ändring i miljöbalken,
26. lag om ändring i lagen (2004:000) om ändring i lagen (1998:150) om allmän kameraövervakning,
27. lag om ändring i lagen (2003:1223) om utgivning av säkerställda obligationer.

BILAGA 2

## Regeringens lagförslag

## 2.1 Förslag till lag om ändring i lagen (1927:85) om dödande av förkommen handling

Härigenom föreskrivs att 1 § lagen (1927:85) om dödande av förkommen handling skall ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

1 §<sup>1</sup>

Löpande skuldebrev, växlar, konossement eller andra handlingar vilkas företeende utgör villkor för rätt att kräva betalning, att påkalla fullgörande av någon annan förpliktelse eller att antecknas som innehavare av en rättighet på ett konto som avses i lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument får, om det kan antas att handlingen har förstörts eller kommit bort, dödas på begäran av den som har förlorat handlingen. Detsamma gäller i fråga om aktiebrev, pantbrev och företagsinteckningsbrev, liksom beträffande intecknade fordringshandlingar som är ställda till viss man.

Denna lag tillämpas inte på banksedlar. Den tillämpas inte heller på obligationer eller förlagsbevis utom i fråga om obligationer med en löptid på högst ett år som har ställts till innehavaren och som ges ut av *bankinstitut*.

Denna lag tillämpas inte på banksedlar. Den tillämpas inte heller på obligationer eller förlagsbevis utom i fråga om obligationer med en löptid på högst ett år som har ställts till innehavaren och som ges ut av *bank eller kreditmarknadsföretag*.

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2004.

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2003:533.

## 2.2 Förslag till lag om ändring i checklagen (1932:131)

Härigenom föreskrivs att 54 § checklagen (1932:131) skall ha följande lydelse.

### *Nuvarande lydelse*

Såsom bank anses i denna lag, förutom envar som *äger* driva bankrörelse, *jämväl* bolag eller annan inrättning, som enligt Konungens särskilda medgivande må tillhandagå med hållande av checkräkning.

### *Föreslagen lydelse*

#### 54 §

Såsom bank anses i denna lag, förutom envar som *får* driva bankrörelse, *även kreditmarknadsföretag samt* bolag eller annan inrättning, som enligt Konungens särskilda medgivande må tillhandagå med hållande av checkräkning.

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2004.

### 2.3 Förslag till lag om ändring i lagen (1936:81) om skuldebrev

Härigenom föreskrivs att 4 § lagen (1936:81) om skuldebrev skall ha följande lydelse.

#### *Nuvarande lydelse*

#### *Föreslagen lydelse*

#### 4 §

Utgivas i större antal obligationer eller andra skuldebrev som uppenbarligen äro avsedda för den allmänna rörelsen, varde, där ej annat förbehåll träffats, betalningen fullgjord i gäldenärens affärslokal.

*Lag samma vare i fråga om insättningsbevis som utfärdats av bank. Med bank förstås i denna lag envar som äger driva bankrörelse.*

*Detsamma gäller i fråga om insättningsbevis som utfärdats av bank, kreditmarknadsföretag eller företag som driver verksamhet enligt lagen (2004:000) om inlåningsverksamhet.*

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2004.

## 2.4 Förslag till lag om ändring i lagen (1936:83) angående vissa utfästelser om gåva

Härigenom föreskrivs att 4 § lagen (1936:83) angående vissa utfästelser om gåva skall ha följande lydelse.

### *Nuvarande lydelse*

Har någon såsom gåva åt annan till bank överlämnat penningar eller annan lös egendom utan att förbehålla sig rätt att däröver förfoga, skall gåvan anses fullbordad när det givna blivit av banken mottaget för gåvotagarens räkning; och skall detta gälla ändå att av banken utfärdat bevis, som i 3 § sägs, behållits av givaren.

*Vad nu är sagt skall äga motsvarande tillämpning där givaren låtit å gåvotagarens räkning överföra medel som givaren hade inestående i banken.*

### *Föreslagen lydelse*

#### 4 §

Har någon såsom gåva åt annan till bank, *kreditmarknadsföretag eller företag som driver verksamhet enligt lagen (2004:000) om inlåningsverksamhet* överlämnat penningar eller annan lös egendom utan att förbehålla sig rätt att däröver förfoga, skall gåvan anses fullbordad när det givna blivit av banken *eller företaget* mottaget för gåvotagarens räkning; och skall detta gälla ändå att av banken *eller företaget* utfärdat bevis, som i 3 § sägs, behållits av givaren.

*Detta skall tillämpas på motsvarande sätt om givaren låtit för gåvotagarens räkning överföra medel som givaren hade inestående i banken eller företaget.*

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2004.

## 2.5 Förslag till lag om ändring i lagen (1941:416) om arvsskatt och gåvoskatt

Härigenom föreskrivs att 36 § lagen (1941:416) om arvsskatt och gåvoskatt<sup>1</sup> skall ha följande lydelse.

### Nuvarande lydelse

Skattskyldighet inträder, *såframt ej* annat följer av vad i nästa stycke sägs, då gåvan blivit fullbordad eller handling, innefattande giltig utfästelse om gåva av lös egendom, överlämnats till mottagaren. När en omyndigs förälder är förmyndare och som gåva åt den omyndige till bank överlämnat pengar eller överfört medel som föräldern haft inestående i bank utan att förbehålla sig rätt att för egen räkning förfoga över gåvomedlen anses gåvan fullbordad enligt denna lag när gåvomedlen mottagits av banken för den omyndiges räkning eller överförs till den omyndiges konto. I fall, som avses i 37 § 2 mom., inträder skattskyldighet vid den tid, då förmanstagaren erhåller förfoganderätten över försäkringen; dock inträder, där på grund av försäkringen utbetalning tidigare ägt rum till den berättigade, skattskyldighet för sådant belopp vid dess mottagande.

Vad i fråga om arvsskatt är stadgat i 6–9 §§ skall vid beskattning av gåva äga motsvarande tillämpning. Föreskrifterna i 6 § om skattskyldighetens inträde först framdeles skola härvid, utan inskränkningar som angivas i andra stycket under c) och d), gälla jämväl i fall då givaren förbehållit sig själv nyttjanderätt eller rätt till ränta, avkomst eller annan förmån av den bortgivna egendomen.

<sup>1</sup> Senaste lydelse av lagens rubrik 1974:857.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 1997:445.

### Föreslagen lydelse

#### 36 §<sup>2</sup>

Skattskyldighet inträder, *om inte* annat följer av nästa stycke, då gåvan blivit fullbordad eller handling, innefattande giltig utfästelse om gåva av lös egendom, överlämnats till mottagaren. När en omyndigs förälder är förmyndare och som gåva åt den omyndige till sådant kreditinstitut som avses i 2 kap. 4 a § inkomstskattelagen (1999:1229) eller företag som driver verksamhet enligt lagen (2004:000) om inlåningsverksamhet överlämnat pengar eller överfört medel som föräldern haft inestående i sådant kreditinstitut eller företag utan att förbehålla sig rätt att för egen räkning förfoga över gåvomedlen anses gåvan fullbordad enligt denna lag när gåvomedlen mottagits av kreditinstitutet eller företaget för den omyndiges räkning eller överförs till den omyndiges konto. I fall, som avses i 37 § 2 mom., inträder skattskyldighet vid den tid, då förmanstagaren erhåller förfoganderätten över försäkringen; dock inträder, där på grund av försäkringen utbetalning tidigare ägt rum till den berättigade, skattskyldighet för sådant belopp vid dess mottagande.

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2004.

## 2.6 Förslag till lag om ändring i föräldrabalken

Härigenom föreskrivs att 13 kap. 7, 8 och 19 §§, 14 kap. 7, 8 och 21 §§ samt 16 kap. 11 § föräldrabalken<sup>1</sup> skall ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### 13 kap.

#### 7 §

Pengar som inte placeras enligt 5, 6 eller 10 § och som inte heller omedelbart behöver användas skall göras räntebärande genom att sättas in hos bank.

Pengar som inte placeras enligt 5, 6 eller 10 § och som inte heller omedelbart behöver användas skall göras räntebärande genom att sättas in hos bank *eller kreditmarknadsföretag*.

#### 8 §

Pengar som har satts in hos bank enligt 16 kap. 11 § eller med uppgift till banken om att de skall stå under särskild överförmyndarkontroll får inte tas ut utan överförmyndarens samtycke.

Pengar som har satts in hos bank *eller kreditmarknadsföretag* enligt 16 kap. 11 § eller med uppgift till banken *eller kreditmarknadsföretaget* om att de skall stå under särskild överförmyndarkontroll får inte tas ut utan överförmyndarens samtycke.

#### 19 §<sup>2</sup>

Om det av någon särskild anledning behövs för att trygga förvaltningen, får överförmyndaren

1. bestämma att 3–7 §§ skall tillämpas även i annat fall än som följer av 2 §,

2. begränsa möjligheten att ta ut pengar som har satts in hos bank, utöver vad som följer av 8 §,

2. begränsa möjligheten att ta ut pengar som har satts in hos bank *eller kreditmarknadsföretag*, utöver vad som följer av 8 §,

3. bestämma att värdehandlingar skall förvaras och förvaltas av ett värdepappersinstitut enligt lagen (1991:981) om värdepappersrörelse eller ett motsvarande utländskt institut som är underkastat en offentlig reglering som väsentligen stämmer överens med den som gäller för värdepappersinstitut här i landet,

4. bestämma att premieobligationer som har utfärdats av staten skall skrivas in i statsskuldboken med förbehåll att belopp som hänför sig till obligationerna inte får lyftas utan överförmyndarens samtycke, och

5. genom meddelande till den som skall betala pengar till den omyndige bestämma att pengarna skall sättas in hos bank.

5. genom meddelande till den som skall betala pengar till den omyndige bestämma att pengarna skall sättas in hos bank *eller kreditmarknadsföretag*.

<sup>1</sup> Balken omtryckt 1995:974.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 1998:1483.

Meddelas beslut enligt första stycket 3, skall föräldrarna träffa avtal med värdepappersinstitutet på villkor som överförmyndaren har godkänt. I fråga om rättigheter som registreras enligt lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument får föräldrarna, i stället för att träffa ett avtal om förvaring och förvaltning, på konto i avstämningsregister låta registrera eller, om rättigheten förvaltas av någon som har medgivande som förvaltare enligt den lagen, till denne anmäla att föräldrarna endast med överförmyndarens tillstånd får överlåta eller pantsätta rättigheten eller uppbära på rättigheten belöpande kapitalbelopp.

Ett värdepappersinstitut är skyldigt att träffa ett sådant avtal om förvaring och förvaltning som avses i andra stycket. Avtalet får inte träffas på sämre villkor än de som värdepappersinstitutet erbjuder andra enskilda personer vid samma typ av avtal.

#### 14 kap.

##### 7 §

Pengar som inte placeras enligt 5, 6 eller 11 § och inte heller omedelbart behöver användas skall göras räntebärande genom att sättas in hos bank.

Pengar som inte placeras enligt 5, 6 eller 11 § och inte heller omedelbart behöver användas skall göras räntebärande genom att sättas in hos bank *eller kreditmarknadsföretag*.

##### 8 §

Pengar som har satts in hos bank får tas ut endast efter samtycke från överförmyndaren.

Pengar som har satts in hos bank *eller kreditmarknadsföretag* får tas ut endast efter samtycke från överförmyndaren.

Samtycke krävs dock inte vid uttag av

1. ränta, eller
2. pengar som behöver hållas tillgängliga för den enskildes uppehälle eller vården av hans eller hennes egendom om den förordnade förmyndaren, gode mannen eller förvaltaren vid insättningen gjort förbehåll om att de får tas ut utan överförmyndarens samtycke.

##### 21 §<sup>3</sup>

Om det behövs för att trygga förvaltningen, får överförmyndaren

1. begränsa möjligheten att ta ut pengar som har satts in hos bank, utöver vad som följer av 8 §,
1. begränsa möjligheten att ta ut pengar som har satts in hos bank *eller kreditmarknadsföretag*, utöver vad som följer av 8 §,
2. bestämma att värdehandlingar skall förvaras och förvaltas av ett värdepappersinstitut enligt lagen (1991:981) om värdepappersrörelse eller ett motsvarande utländskt institut som är underkastat en offentlig reglering som väsentligen stämmer överens med den som gäller för värdepappersinstitut här i landet, och
3. genom meddelande till den som skall betala pengar till den
3. genom meddelande till den som skall betala pengar till den

<sup>3</sup> Senaste lydelse 1998:1483.

enskilde bestämma att pengarna skall sättas in hos bank.

enskilde bestämma att pengarna skall sättas in hos bank *eller kreditmarknadsföretag*.

Meddelas beslut enligt första stycket 2, skall ställföreträdaren träffa avtal med värdepappersinstitutet på villkor som överförmyndaren har godkänt. I fråga om rättigheter som registreras enligt lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument får ställföreträdaren, i stället för att träffa ett avtal om förvaring och förvaltning, på konto i avstämningsregister låta registrera eller, om rättigheten förvaltas av någon som har medgivande som förvaltare enligt den lagen, till denne anmäla att ställföreträdaren endast med överförmyndarens tillstånd får överlåta eller pantsätta rättigheten eller uppbära på rättigheten belöpande kapitalbelopp.

Ett värdepappersinstitut är skyldigt att träffa ett sådant avtal om förvaring och förvaltning som avses i andra stycket. Avtalet får inte träffas på sämre villkor än de som värdepappersinstitutet erbjuder andra enskilda personer vid samma typ av avtal.

## 16 kap.

### 11 §

När en omyndig på grund av arv eller testamente har fått pengar till ett värde överstigande två gånger gällande *basbelopp* enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring eller med villkor om särskild överförmyndarkontroll, skall den som ombesörjer utbetalningen från dödsboet för den omyndiges räkning sätta in medlen hos bank, med uppgift om att medlen inte får tas ut utan överförmyndarens tillstånd.

Vad som nu sagts om skyldighet att betala till bank skall även gälla försäkringsgivare vid utbetalning av försäkringsbelopp som den omyndige har rätt till samt pensionssparinstitut vid utbetalning enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande. Om betalningen avser en periodisk förmån, gäller skyldigheten att betala till bank endast när den första utbetalningen görs.

När utbetalning enligt första eller andra stycket görs, skall den som ombesörjer utbetalningen genast göra anmälan till förmyndaren och överförmyndaren. En sådan anmälan skall också göras om en omyndig på grund av arv eller testamente har fått värdehandlingar till ett värde

När en omyndig på grund av arv eller testamente har fått pengar till ett värde överstigande två gånger gällande *prisbasbelopp* enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring eller med villkor om särskild överförmyndarkontroll, skall den som ombesörjer utbetalningen från dödsboet för den omyndiges räkning sätta in medlen hos bank *eller kreditmarknadsföretag*, med uppgift om att medlen inte får tas ut utan överförmyndarens tillstånd.

Vad som nu sagts om skyldighet att betala till bank *eller kreditmarknadsföretag* skall även gälla försäkringsgivare vid utbetalning av försäkringsbelopp som den omyndige har rätt till samt pensionssparinstitut vid utbetalning enligt lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande. Om betalningen avser en periodisk förmån, gäller skyldigheten att betala till bank *eller kreditmarknadsföretag* endast när den första utbetalningen görs.

som överstiger i första stycket nämnt belopp eller med villkor om att värdehandlingarna skall stå under särskild överförmyndarkontroll.

Vad som föreskrivs i första–tredje styckena gäller inte vid utbetalning av medel som den omyndige får förvalta själv. Andra och tredje styckena gäller inte heller om utbetalning görs från försäkring som tagits inom ramen för en rörelse.

Bestämmelserna i denna paragraf gäller också vid betalning eller utgivande av värdehandlingar till någon för vilken det har förordnats god man med uppgift att förvalta egendom eller för vilken det har förordnats förvaltare.

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2004.

## 2.7 Förslag till lag om ändring i ärvdabalken

Härigenom föreskrivs att 19 kap. 14, 14 a och 18 §§ ärvdabalken<sup>1</sup> skall ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### 19 kap.

#### 14 §

Till dödsboet hörande penningmedel, som *göras* räntebärande genom insättning i bank, *skola* insättas i boets namn. Dödsboets egendom *må ej* heller *eljest* sammanblandas med vad boutredningsmannen eller annan tillhör. Värdehandlingar *skola* nedsättas i öppet förvar i bank, om det sammanlagda värdet överstiger ett belopp motsvarande två gånger gällande *basbelopp* enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring.

Till dödsboet hörande penningmedel, som *görs* räntebärande genom insättning i bank *eller kreditmarknadsföretag*, *skall sättas in* i boets namn. Dödsboets egendom *får inte* heller *i övrigt* sammanblandas med vad boutredningsmannen eller annan tillhör. Värdehandlingar *skall* nedsättas i öppet förvar i bank *eller kreditmarknadsföretag*, om det sammanlagda värdet överstiger ett belopp motsvarande två gånger gällande *prisbasbelopp* enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring.

Utöver vad av 18 kap. 5 § föranledes må egendom ej förskottsvis utgivas till delägare, med mindre det kan ske utan men för annan, vars rätt är beroende av utredningen.

#### 14 a §<sup>2</sup>

Före den 1 april varje år skall boutredningsmannen avge redovisning för medelsförvaltningen under föregående kalenderår. I redovisningen *skola upptagas* saldo vid årets början och slut samt in- och utbetalningar under året. *Ha* medel inestätt i bank eller annan inrättning skall vid redovisningen fogas bevis om insättningar och uttag under året samt behållning vid årets slut. När värdehandlingar nedsatts i bank skall vid redovisningen fogas bevis av motsvarande innehåll.

Före den 1 april varje år skall boutredningsmannen avge redovisning för medelsförvaltningen under föregående kalenderår. I redovisningen *skall tas upp* saldo vid årets början och slut samt in- och utbetalningar under året. *Har* medel inestätt i bank eller annan inrättning skall vid redovisningen fogas bevis om insättningar och uttag under året samt behållning vid årets slut. När värdehandlingar nedsatts i bank *eller kreditmarknadsföretag* skall vid redovisningen fogas bevis av motsvarande innehåll.

<sup>1</sup> Balken omtryckt 1981:359.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 1988:1255.

Årsredovisning skall tillställas minst en delägare i boet. Övriga delägare samt rätten skall samtidigt underrättas om vem som tillställts redovisningen. Dödsbodelägare som inte har tillställts redovisningen har rätt att på begäran hos boutredningsmannen erhålla ett exemplar av den. Finns det delägare i boet som är underårig eller som har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken skall ett exemplar tillställas överförmyndaren.

Fullgör boutredningsman ej vad som åligger honom enligt denna paragraf, kan rätten vid vite förelägga honom att fullgöra sin skyldighet.

### 18 §<sup>3</sup>

Boutredningsman är pliktig att ersätta skada, som han uppsåtligen eller av vårdslöshet vållat dödsboet eller någon, vars rätt är beroende av utredningen.

Är flera utredningsmän ersättningspliktiga, svarar de solidariskt. Ersättningsbeloppet skall utredningsmännen emellan slutligen fördelas efter den större eller mindre skuld som prövas ligga envar av dem till last.

Om skyldighet att hos bank inbetala penningmedel, som tillkommer omyndig eller den för vilken god man eller förvaltare förordnats, stadgas i föräldrabalken.

Om skyldighet att hos bank *eller kreditmarknadsföretag* inbetala penningmedel, som tillkommer omyndig eller den för vilken god man eller förvaltare förordnats, stadgas i föräldrabalken.

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2004.

<sup>3</sup> Senaste lydelse 1994:1434.

## 2.8 Förslag till lag om ändring i jordabalken

Härigenom föreskrivs att 13 kap. 18 § jordabalken<sup>1</sup> skall ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### 13 kap.

#### 18 §<sup>2</sup>

När fastighetsägaren är skyldig att lösa egendom, skall talan om lösesumman väckas inom ett år efter det att uppsägningen antecknades i fastighetsregistrets inskrivningsdel. Om tomträttshavaren har klandrat uppsägningen enligt 16 §, får talan om lösesumman i stället väckas inom ett år efter det att domen i målet om klander vann laga kraft. Om tiden inte iakttas, förfaller uppsägningen. Talan får väckas av såväl fastighetsägaren som tomträttshavaren.

Sedan domen om lösesumman har vunnit laga kraft, skall lösesumman inom en månad deponeras hos länsstyrelsen. Lösesumman behöver dock inte deponeras tidigare än en månad före den dag till vilken uppsägningen har ägt rum. Om lösesumman inte deponeras inom föreskriven tid, skall länsstyrelsen efter ansökan ta ut beloppet som om betalningsskyldighet hade ålagts genom domen. När lösesumman har deponerats, skall länsstyrelsen genast anmäla detta till inskrivningsmyndigheten för anteckning i fastighetsregistrets inskrivningsdel.

Medel som har deponerats skall  
ofördröjligen sättas in i bank mot  
ränta.

Medel som har deponerats skall  
genast sättas in i bank eller kre-  
ditmarknadsföretag mot ränta.

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2004.

<sup>1</sup> Balken omtryckt 1971:1209.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 2000:226.

## 2.9 Förslag till lag om ändring i väglagen (1971:948)

Härigenom föreskrivs att 67 § väglagen (1971:948) skall ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

67 §<sup>1</sup>

Ersättning enligt 55, 58 eller 61 §, som ej avser personlig skada, jämte ränta skall nedsättas hos länsstyrelsen, om fastigheten genom den omständighet som föranlett rätt till ersättning så minskat i värde, att den kan antagas ej utgöra full säkerhet för borgenär, som när rätten till ersättning uppkom hade panträtt i fastigheten.

*Nedsatt belopp skall av länsstyrelsen genast insättas i bank mot ränta. Om fördelning och utbetalning av nedsatt belopp jämte ränta samt om verkan därav gäller i tillämpliga delar vad som är föreskrivet för det fall att nyttjanderätt eller servitutsrätt upplåtes genom expropriation.*

*Länsstyrelsen skall genast sätta in nedsatt belopp i bank eller kreditmarknadsföretag mot ränta. Om fördelning och utbetalning av nedsatt belopp jämte ränta samt om verkan därav gäller i tillämpliga delar vad som är föreskrivet för det fall att nyttjanderätt eller servitutsrätt upplåts genom expropriation.*

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2004.

<sup>1</sup> Senaste lydelse 1972:786.

## 2.10 Förslag till lag om ändring i resegarantilagen (1972:204)

Härigenom föreskrivs att 3 § resegarantilagen (1972:204)<sup>1</sup> skall ha följande lydelse.

### *Nuvarande lydelse*

Om Kammarkollegiet *icke* medger annat, skall säkerhet bestå av en av bank eller försäkringsbolag utfärdad betalningsutfästelse, som *fullgöres* vid anfordran.

### *Föreslagen lydelse*

#### 3 §

Om Kammarkollegiet *inte* medger annat, skall säkerhet bestå av en av bank, *kreditmarknadsföretag* eller försäkringsbolag utfärdad betalningsutfästelse, som *fullgörs* vid anfordran.

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2004.

<sup>1</sup> Lagen omtryckt 1996:354.

## 2.11 Förslag till lag om ändring i sjömanslagen (1973:282)

Härigenom föreskrivs att 56 § sjömanslagen (1973:282) skall ha följande lydelse.

### Nuvarande lydelse

*Sjöman kan fordra, att lön, som tillkommer honom, eller del därav efter dragsedel månatligen betalas ut till bestämd person här i landet eller för sjömannens räkning sättes in i svensk bank.*

*Utan sjömannens samtycke får avdrag göras i dragsedelsbeloppet endast i den mån den övriga lönen ej förslår till att gälda belopp, för vilket sjömannen enligt lag eller annan författning är skyldig vidkännas avdrag i lön, eller till kvittning, när sådan får äga rum enligt lagen (1970:215) om arbetsgivares kvittningsrätt.*

### Föreslagen lydelse

#### 56 §

*En sjömans lön skall på begäran av sjömannen helt eller delvis månadsvis*

*1. betalas ut till en bestämd person här i landet, eller*

*2. för sjömannens räkning sätts in i bank, kreditmarknadsföretag eller företag som driver verksamhet enligt lagen (2004:000) om inlåningsverksamhet.*

*Om det belopp som betalas ut eller sätts in endast utgör en del av lönen får avdrag göras i beloppet bara om*

*1. sjömannen lämnat sitt samtycke, eller*

*2. den resterande delen av lönen inte räcker till betalning av sådana belopp som sjömannen enligt lag eller annan författning är skyldig att betala eller till kvittning, om sådan får göras enligt lagen (1970:215) om arbetsgivares kvittningsrätt.*

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2004.

## 2.12 Förslag till lag om ändring i lagen (1980:1097) om Svenska skeppshypotekskassan

Härigenom föreskrivs att 5 § lagen (1980:1097) om Svenska skeppshypotekskassan skall ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

5 §<sup>1</sup>

För lån från kassan skall *vara ställd* betryggande säkerhet i form av inteckning i fartyg eller tillgodohavande hos eller borgen av staten *eller* bank.

För att lån skall få lämnas från kassan skall *det finnas* betryggande säkerhet i form av inteckning i fartyg eller tillgodohavande hos eller borgen av staten, bank *eller kreditmarknadsföretag*.

Inteckning skall ligga inom sjuttio eller i särskilda fall åttio procent av det värde till vilket styrelsen uppskattar fartyget. Som säkerhet får inte godtas inteckning i fartyg som är äldre än tjugo år, om det inte finns särskilda skäl.

I fråga om lån till den mindre skeppsfarten utfärdar regeringen ytterligare bestämmelser.

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2004.

<sup>1</sup> Senaste lydelse 1998:310.

## 2.13 Förslag till lag om ändring i utsökningsbalken

Härigenom föreskrivs att 3 kap. 6 § utsökningsbalken skall ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse**Föreslagen lydelse***3 kap.****6 §**

Annan dom varigenom betalningsskyldighet har ålagts än som avses i 5 § får verkställas genast, om *ej* gäldenären hos kronofogdemyndighet

nedsätter pengar till belopp som svarar mot betalningsskyldigheten den dag nedsättningen sker jämte förrättningskostnader eller

som pant ställer ett motsvarande tillgodohavande hos bank jämte den ränta som belöper på tillgodohavandet för tiden därefter eller

när domen har meddelats av underrätt ställer annan säkerhet för betalningsskyldigheten jämte förrättningskostnader.

Fullgör gäldenären vad som nu har sagts först sedan åtgärd har vidtagits för verkställighet av domen, skall åtgärden återgå, om det kan ske.

Annan dom varigenom betalningsskyldighet har ålagts än som avses i 5 § får verkställas genast, om *inte* gäldenären hos kronofogdemyndighet

1. nedsätter pengar till belopp som svarar mot betalningsskyldigheten den dag nedsättningen sker jämte förrättningskostnader eller

2. som pant ställer ett motsvarande tillgodohavande hos bank *eller kreditmarknadsföretag* jämte den ränta som belöper på tillgodohavandet för tiden därefter eller

3. när domen har meddelats av underrätt ställer annan säkerhet för betalningsskyldigheten jämte förrättningskostnader.

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2004.

## 2.14 Förslag till lag om ändring i försäkringsrörelselagen (1982:713)

Härigenom föreskrivs att 2 kap. 16 §, 3 kap. 4 § och 7 kap. 10 § försäkringsrörelselagen (1982:713)<sup>1</sup> skall ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### 2 kap.

#### 16 §

Innan styrelsen för ett försäkringsbolag som är under bildande har valts, kan aktierna, garantikapitalet eller försäkringarna betalas endast genom insättning på sådan räkning som stiftarna öppnat för detta ändamål hos ett *svenskt bankinstitut*.

Det på räkningen insatta beloppet får lyftas för bolaget när styrelsen valts. Har frågan om bolagets bildande fallit eller är teckningen av aktier, garantikapital eller försäkringar av annan orsak inte bindande, skall de inbetalda beloppen betalas tillbaka med gottgjord ränta till tecknarna.

Innan styrelsen för ett försäkringsbolag som är under bildande har valts, kan aktierna, garantikapitalet eller försäkringarna betalas endast genom insättning på sådan räkning som stiftarna öppnat för detta ändamål hos *en bank eller ett kreditmarknadsföretag*.

### 3 kap.

#### 4 §<sup>2</sup>

Aktiebrev skall ställas till viss man. Det får lämnas ut endast till sådan aktieägare som är införd i aktieboken och först när den eller de aktier brevet lyder på har betalats. Vidare fordras

1. att försäkringsaktiebolaget har registrerats, om aktien har tecknats vid bolagets bildande, eller

2. att nyemissionen eller fondemissionen har registrerats, om aktien tillkommit på grund av emissionen, eller

3. att registrering har skett enligt 5 kap. 15 §, om aktien har tillkommit på grund av utbyte eller nyteckning enligt 5 kap.

Aktiebrevet skall undertecknas av styrelsen eller enligt styrelsens fullmakt av en bank. Namnteckningarna får återges genom tryckning eller på något annat liknande sätt. Brevet skall ange bolagets firma, ordningsnummer på den eller de aktier varpå brevet lyder, aktiens nominella belopp och dagen för utfärdandet. Kan, när aktiebrevet ges ut, aktier av olika slag finnas enligt bolagsordningen, skall aktieslaget anges i brevet.

Aktiebrevet skall undertecknas av styrelsen eller enligt styrelsens fullmakt av en bank *eller ett kreditmarknadsföretag*. Namnteckningarna får återges genom tryckning eller på något annat liknande sätt. Brevet skall ange bolagets firma, ordningsnummer på den eller de aktier varpå brevet lyder, aktiens nominella belopp och dagen för utfärdandet. Kan, när aktiebrevet ges ut, aktier av olika slag finnas enligt bolagsordningen,

<sup>1</sup> Lagen omtryckt 1995:1567.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 2000:37.

Om bolagsordningen innehåller förbehåll enligt 1 § fjärde stycket, 3 §, 8 § eller 6 kap. 8 §, skall detta tydligt anges i brevet på sådan aktie som avses med förbehållet. Uppgiften kan ges i förkortad form. Förkortningsformerna fastställs av regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer.

skall aktieslaget anges i brevet. Om bolagsordningen innehåller förbehåll enligt 1 § fjärde stycket, 3 §, 8 § eller 6 kap. 8 §, skall detta tydligt anges i brevet på sådan aktie som avses med förbehållet. Uppgiften kan ges i förkortad form. Förkortningsformerna fastställs av regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer.

När utbetalning görs vid inlösen av en aktie eller vid minskning av dess nominella belopp eller vid skifte av bolagets tillgångar, skall aktiebrevet förses med påskrift om utbetalningen. Har en aktie dragits in utan återbetalning, skall så snart som möjligt en påskrift om detta göras på aktiebrevet. En påskrift skall också göras när det nominella beloppet har ändrats, dock inte när ändringen görs på grund av beslut om att aktiekapitalet skall vara bestämt i annan valuta än tidigare.

Ett aktiebrev, som i samband med dödning eller vid utbyte ges ut i stället för ett annat, skall innehålla uppgift om detta. Utbyts ett aktiebrev mot ett eller flera andra aktiebrev skall det äldre aktiebrevet och de därtill hörande kupongarken makuleras på ett betryggande sätt.

Emissionsbevis samt de skuldebrev och optionsbevis som avses i 5 kap. skall undertecknas på det sätt som anges i andra stycket.

*Lydelse enligt SFS 2004:53*

*Föreslagen lydelse*

## 7 kap.

### 10 §<sup>3</sup>

För skuldtäckning som avses i 9 § får, med de begränsningar som anges i andra–sjätte styckena och 10 a–10 d §§, följande tillgångar användas:

1. Obligationer eller andra skuldförbindelser som svenska staten, en svensk kommun eller därmed jämförlig samfällighet svarar för.

2. Obligationer eller andra skuldförbindelser som Europeiska gemenskaperna eller utländska stater eller centralbanker svarar för.

3. Obligationer eller andra skuldförbindelser som utländsk kommun eller därmed jämförlig utländsk samfällighet med befogenhet att kräva in offentlig uppbörd svarar för.

4. Obligationer eller andra skuldförbindelser som internationella organisationer svarar för.

5. Fordringar på premie eller andra fordringar på försäkringstagare som har samband med försäkringsavtal, om rättssubjekt som anges i 1–4 svarar för fordran. Ett försäkringsbolag som ingår i en koncern och vars verksamhet uteslutande består i att försäkra risker inom koncernen, får för skuldtäckning även använda fordringar som bolag inom koncernen svarar för. Om en fordran enligt denna punkt varit förfallen till betalning längre tid än tre månader, får den dock inte användas för skuldtäckning.

5a. Fordringar på premier för skadeförsäkring får, när flera premieperioder avtalats och fordringarna avser premier som inte förfallit till betal-

<sup>3</sup> Senaste lydelse 2003:838.

ning för andra perioder än den första, användas för skuldtäckning upp till det belopp som svarar mot avsättningen för försäkringsåtagandet, om avsikten är att åtagandet skall sägas upp vid dröjsmål med betalningen.

6. Skuldförbindelser med säkerhet i bolagets livförsäkringsbrev, inom återköpsvärdet.

7. Medel på konto i *svensk eller utländsk bank.*

7. Medel på konto i bank, *kreditmarknadsföretag eller utländskt kreditinstitut.*

8. Obligationer och andra skuldförbindelser som ett kreditinstitut eller ett värdepappersbolag med tillstånd enligt 3 kap. 4 § första stycket 4 och 5 lagen (1991:981) om värdepappersrörelse svarar för. Med kreditinstitut avses bank, kreditmarknadsföretag, Svenska skeppshypotekskassan och Sveriges allmänna hypoteksbank.

9. Obligationer och andra skuldförbindelser som ett utländskt kreditinstitut svarar för.

10. Obligationer och andra skuldförbindelser som ett publikt aktiebolag eller ett motsvarande utländskt bolag svarar för.

11. Aktier och andra värdepapper som kan jämföras med aktier, som har getts ut av ett publikt aktiebolag, *ett publikt bankaktiebolag*, ett publikt försäkringsaktiebolag eller ett motsvarande utländskt bolag, med undantag av bolag som avses i 12.

11. Aktier och andra värdepapper som kan jämföras med aktier, som har getts ut av ett publikt aktiebolag, ett publikt försäkringsaktiebolag eller ett motsvarande utländskt bolag, med undantag av bolag som avses i 12.

12. Aktier och andra värdepapper som kan jämföras med aktier, som har getts ut av ett publikt aktiebolag eller ett motsvarande utländskt bolag, under förutsättning att bolaget har till uppgift att äga sådana tillgångar som anges i 13.

13. Fastigheter, tomträtter och byggnader samt andelar i sådan egendom.

14. Skuldförbindelser som fysiska personer och andra subjekt än de som anges i 1–4 och 8–10 svarar för och som panträtt i fastighet eller tomträtt lämnats som säkerhet för. Panträtten skall ligga inom en viss andel av fastighetens eller tomträttens värde. Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer skall meddela föreskrifter om andelens storlek och om värdering av fastigheter och tomträtter för tillämpningen av bestämmelserna i denna punkt.

15. Skuldförbindelser som fysiska personer och andra subjekt än de som anges i 1–4 och 8–10 svarar för och som annan betryggande säkerhet än panträtt i fastighet eller tomträtt lämnats som säkerhet för.

16. Kassa.

17. Andelar i investeringsfonder och i sådana fondföretag som avses i 1 kap. 7 § lagen (2004:46) om investeringsfonder, om de förvaldade tillgångarna huvudsakligen består av tillgångar som får användas för skuldtäckning. Vid tillämpningen av denna punkt krävs inte en sådan anmälan från fondförvaltaren som avses i nämnda paragraf.

18. Beslutad överskjutande skatt.

19. Återförsäkringsgivares fordran hos det avgivande försäkringsbolaget (återförsäkringstagaren) som grundas på att återförsäkringstagaren har hållit kvar tillgångar som motsvarar en avgiven återförsäkring.

Andra fondpapper än som avses i 10 a § första stycket 1, får endast användas för skuldtäckning om de är kortfristigt realiserbara eller är föremål för handel på en reglerad marknad som är öppen för allmänheten.

Aktier och andra värdepapper som kan jämföras med aktier, som har getts ut av ett privat aktiebolag får användas för skuldtäckning under förutsättning att bolaget är ett dotterbolag som anges i 10 a § första stycket 1.

Utländska tillgångar som avses i första stycket 2–4, 7 och 9–12 får användas för skuldtäckning i den mån det följer av föreskrifter som meddelats av regeringen eller den myndighet som regeringen bestämt

1. såvitt angår första stycket 2, om vilka utländska stater och utländska centralbanker som avses,

2. såvitt angår första stycket 4, om vilka internationella organisationer som avses, samt

3. såvitt angår första stycket 3, 7 och 9–12, om vilka stater de rättssubjekt som avses skall vara belägna eller ha sitt säte i.

Tillgångar får användas för skuldtäckning endast till den del de inte belastas av panträtt eller annan säkerhetsrätt.

För att tillgångar enligt första stycket 13 skall få användas för skuldtäckning skall byggnader som hör till fastigheter och tomträtter vara brandförsäkrade. Detsamma gäller byggnader som hör till fastigheter och tomträtter som utgör säkerhet för skuldförbindelser enligt första stycket 14.

Förlagsbevis och förlagsandelsbevis skall vid tillämpningen av bestämmelserna i 10 b och 10 c §§ jämföras med tillgångar som anges i första stycket 11 och 12.

Finansinspektionen får, om det finns särskilda skäl, medge att även andra slag av tillgångar än som anges i första stycket tillfälligt får användas för skuldtäckning.

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2004.

## 2.15 Förslag till lag om ändring i konkurslagen (1987:672)

Häri genom föreskrivs att 7 kap. 13, 18, 20 och 21 §§, 9 kap. 5 § och 12 kap. 2 § konkurslagen (1987:672) skall ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### 7 kap. 13 §<sup>1</sup>

Förvaltaren skall upprätta en bouppteckning. I denna skall boets tillgångar tas upp till noggrant uppskattade värden. Bouppteckningen skall vidare innehålla uppgift om varje borgenärs namn och postadress.

Om det finns anledning, skall bouppteckningen också innehålla uppgift om egendom som inte ingår i boet på grund av att den finns utomlands. Har gäldenären uppgivit att sådan egendom saknas skall bouppteckningen innehålla uppgift om detta.

I den utsträckning det behövs skall bouppteckningen också innehålla en förteckning över dels räkenskapsmaterial, dels andra handlingar som rör boet.

Bouppteckningen skall av förvaltaren ges in till rätten och tillsynsmyndigheten så snart som möjligt och senast en vecka före edgångssammanträdet.

Har en av gäldenären underskriven bouppteckning förut getts in till rätten, behöver någon ny bouppteckning inte upprättas, om förvaltaren anser att denna är tillförlitlig. I så fall skall han snarast anmäla det till rätten och tillsynsmyndigheten.

Skall bevakningsförfarande äga rum och har någon bouppteckning ännu inte getts in till rätten, skall förvaltaren så snart som möjligt och senast en vecka från beslutet om bevakningsförfarandet skicka en förteckning över borgenärerna med uppgift om varje borgenärs postadress till rätten och tillsynsmyndigheten. I *ett bankaktiebolags, en sparbanks eller en medlemsbanks konkurs* skall till bouppteckningen eller borgenärsförteckningen bifogas uppgift om insättningsborgenärerna och deras fordringsbelopp med upplupen ränta. Detsamma gäller i ett värdepappersbolags konkurs om bolaget har tillstånd att ta emot insättningar på konto. I ett livförsäkringsbolags konkurs skall på motsvarande sätt bifogas uppgift om

Skall bevakningsförfarande äga rum och har någon bouppteckning ännu inte getts in till rätten, skall förvaltaren så snart som möjligt och senast en vecka från beslutet om bevakningsförfarandet skicka en förteckning över borgenärerna med uppgift om varje borgenärs postadress till rätten och tillsynsmyndigheten. I konkurs *hos en bank, ett kreditmarknadsföretag eller ett företag som driver verksamhet enligt lagen (2004:000) om inlåningsverksamhet* skall till bouppteckningen eller borgenärsförteckningen bifogas uppgift om insättningsborgenärerna och deras fordringsbelopp med upplupen ränta. Detsamma gäller i ett värdepappersbolags konkurs om bolaget har tillstånd att ta emot insättningar på konto. I ett livför-

<sup>1</sup> Senaste lydelse 1996:129.

försäkringstagarna och deras fordringar.

säkringsbolags konkurs skall på motsvarande sätt bifogas uppgift om försäkringstagarna och deras fordringar.

#### 18 §

Pengar som flyter in under förvaltningen av ett konkursbo skall snarast göras räntebärande genom insättning på boets räkning i bank. Detta behöver dock inte ske i den mån medlen behövs till betalning av löpande utgifter.

Även sedan konkursen har avslutats skall förvaltaren ha boets medel insatta i bank mot ränta till dess medlen betalas ut enligt 11 kap. Förvaltaren skall underätta tillsynsmyndigheten om *i vilken bank* medlen står inne.

Pengar som flyter in under förvaltningen av ett konkursbo skall snarast göras räntebärande genom insättning på boets räkning i bank *eller kreditmarknadsföretag*. Detta behöver dock inte ske i den mån medlen behövs till betalning av löpande utgifter.

Även sedan konkursen har avslutats skall förvaltaren ha boets medel insatta i bank *eller kreditmarknadsföretag* mot ränta till dess medlen betalas ut enligt 11 kap. Förvaltaren skall underätta tillsynsmyndigheten om *var* medlen står inne.

#### 20 §

Om konkursen inte är avslutad då sex månader har förflutit efter edgångssammanträdet, skall förvaltaren inom en månad därefter till tillsynsmyndigheten avlämna en berättelse, i vilken alla de åtgärder som har vidtagits för att avsluta konkursen skall anges noggrant. Berättelsen skall innehålla uppgifter om in- och utbetalningar under den gångna perioden eller en kronologisk och systematisk sammanställning av boets affärshändelser. Har pengar under någon del av denna period stått inne i bank, skall till berättelsen bifogas en av banken bestyrkt uppgift på de insättningar och uttag som har förekommit.

Om konkursen inte är avslutad då sex månader har förflutit efter edgångssammanträdet, skall förvaltaren inom en månad därefter till tillsynsmyndigheten avlämna en berättelse, i vilken alla de åtgärder som har vidtagits för att avsluta konkursen skall anges noggrant. Berättelsen skall innehålla uppgifter om in- och utbetalningar under den gångna perioden eller en kronologisk och systematisk sammanställning av boets affärshändelser. Har pengar under någon del av denna period stått inne i bank *eller kreditmarknadsföretag*, skall till berättelsen bifogas en av banken *eller kreditmarknadsföretaget* bestyrkt uppgift på de insättningar och uttag som har förekommit.

Senare under konkursen skall förvaltaren inom en månad från utgången av varje sexmånadersperiod avge en sådan berättelse som sägs i första stycket för den senaste perioden. Denna skall även innehålla fullständiga upplysningar om orsakerna till att konkursen inte har avslutats.

Förvaltaren skall snarast skicka en kopia av berättelsen till rätten.

21 §<sup>2</sup>

Också sedan konkursen har avslutats skall förvaltaren, så länge boets medel är insatta i bank, inom en månad från utgången av varje kalenderår till tillsynsmyndigheten lämna sådana uppgifter som sägs i 20 § första stycket andra och tredje meningarna. När några medel inte längre finns att lyfta, skall förvaltaren anmäla det till myndigheten. Förvaltaren skall samtidigt redovisa i vad mån utbetalning av utdelningsmedel skett med stöd av 11 kap. 13 a §.

Också sedan konkursen har avslutats skall förvaltaren, så länge boets medel är insatta i bank *eller kreditmarknadsföretag*, inom en månad från utgången av varje kalenderår till tillsynsmyndigheten lämna sådana uppgifter som sägs i 20 § första stycket andra och tredje meningarna. När några medel inte längre finns att lyfta, skall förvaltaren anmäla det till myndigheten. Förvaltaren skall samtidigt redovisa i vad mån utbetalning av utdelningsmedel skett med stöd av 11 kap. 13 a §.

## 9 kap.

5 §<sup>3</sup>

En borgenär som till säkerhet för sin fordran har panträtt i fast eller lös egendom behöver inte bevaka fordringen för att få rätt till betalning ur den pantsatta egendomen.

En borgenär som har en fordran hos *ett bankaktiebolag, en sparbank eller en medlemsbank* på grund av en insättning på räkning behöver inte bevaka sin fordran i ett sådant instituts konkurs, om uppgift om fordringen har lämnats enligt 7 kap. 13 § *fjärde* stycket. Detsamma gäller beträffande värdepappersbolag som har tillstånd att ta emot insättningar på konto. En försäkringstagare behöver inte bevaka sin fordran i ett livförsäkringsbolags konkurs, om uppgift om fordringen lämnats enligt det angivna lagrummet.

En borgenär som har en fordran hos *en bank, ett kreditmarknadsföretag eller ett företag som driver verksamhet enligt lagen (2004:000) om inlåningsverksamhet* på grund av en insättning på räkning behöver inte bevaka sin fordran i ett sådant instituts konkurs, om uppgift om fordringen har lämnats enligt 7 kap. 13 § *sjätte* stycket. Detsamma gäller beträffande värdepappersbolag som har tillstånd att ta emot insättningar på konto. En försäkringstagare behöver inte bevaka sin fordran i ett livförsäkringsbolags konkurs, om uppgift om fordringen lämnats enligt det angivna lagrummet.

## 12 kap.

## 2 §

Ett beslut att lägga ned konkursen skall kungöras.

Innan egendomen i boet återställs till gäldenären, skall konkurskostnaderna och andra skulder som boet har ådragit sig tas ut ur egendomen.

Är någon kostnad eller skuld Är någon kostnad eller skuld

<sup>2</sup> Senaste lydelse 1990:1072.

<sup>3</sup> Senaste lydelse 1995:1584.

tvistig, skall förvaltaren sätta in behövliga medel till betalning av kostnaden eller skulden i den bank som parterna enas om. Räntan skall tillkomma den som slutligen blir berättigad till medlen.

tvistig, skall förvaltaren sätta in behövliga medel till betalning av kostnaden eller skulden i den bank *eller det kreditmarknadsföretag* som parterna enas om. Räntan skall tillkomma den som slutligen blir berättigad till medlen.

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2004.

## 2.16 Förslag till lag om ändring i lagen (1988:1385) om Sveriges riksbank

Härigenom föreskrivs att 7 kap. 7 § lagen (1988:1385) om Sveriges riksbank<sup>1</sup> skall ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### **7 kap.**

#### **7 §**

Riksbanken får med eller utan räntegottgörelse ta emot insättningar i valuta eller guld från andra stater, mellanstatliga organ *samt svenska och utländska banker*. Riksbanken får göra sådana insättningar hos *svenska och utländska* banker.

Riksbanken får med eller utan räntegottgörelse ta emot insättningar i valuta eller guld från andra stater, mellanstatliga organ banker, *kreditmarknadsföretag, utländska bankföretag samt utländska kreditföretag*. Riksbanken får göra sådana insättningar hos *nämnda banker och företag*.

Riksbanken får även ingå avtal om skyldigheter och rättigheter som anknyter till de insättningar som anges i första stycket.

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2004.

<sup>1</sup> Lagen omtryckt 1999:19.

## 2.17 Förslag till lag om ändring i lagen (1990:676) om skatt på ränta på skogskontomedel m.m.

Härigenom föreskrivs att 5–8 och 12 §§ lagen (1990:676) om skatt på ränta på skogskontomedel m.m. skall ha följande lydelse.

### Nuvarande lydelse

### Föreslagen lydelse

#### 5 §

Vid varje tillfälle då ränta gottskrivs ett konto enligt 3 § skall *banken* för kontohavarens räkning innehålla skatt på räntan.

Vid varje tillfälle då ränta gottskrivs ett konto enligt 3 § skall *kreditinstitutet* för kontohavarens räkning innehålla skatt på räntan.

#### 6 §<sup>1</sup>

*Banken* skall före utgången av månaden efter den månad då räntegottskrivning skett på blankett som fastställs av Skatteverket – eller efter särskilt medgivande på annat lämpligt sätt – till Skatteverket lämna uppgifter om kontohavare, kontoslag, kontobehållning, gottskriven ränta och innehållen skatt.

*Kreditinstitutet* skall före utgången av månaden efter den månad då räntegottskrivning skett på blankett som fastställs av Skatteverket – eller efter särskilt medgivande på annat lämpligt sätt – till Skatteverket lämna uppgifter om kontohavare, kontoslag, kontobehållning, gottskriven ränta och innehållen skatt.

#### 7 §<sup>2</sup>

Har *banken* underlåtit att innehålla skatt är *banken betalnings-skyldig* för belopp som skulle ha innehållits. Skatteverket får meddela beslut om sådan betalnings-skyldighet senast femte året efter det år då beloppet skulle ha innehållits.

Har *kreditinstitutet* underlåtit att innehålla skatt är *det betalnings-skyldigt* för belopp som skulle ha innehållits. Skatteverket får meddela beslut om sådan betalnings-skyldighet senast femte året efter det år då beloppet skulle ha innehållits.

#### 8 §<sup>3</sup>

*Banken* skall betala skatten till Skatteverket inom den tid som anges i 6 §. Betalning skall göras genom insättning på särskilt konto. Inbetalning anses ha skett den dag inbetalningskort eller gireringshandlingar kommit in till Posten Aktiebolag eller, om staten har ingått avtal om förmedling av skatteinbetalningen med en bank,

*Kreditinstitutet* skall betala skatten till Skatteverket inom den tid som anges i 6 §. Betalning skall göras genom insättning på särskilt konto. Inbetalning anses ha skett den dag inbetalningskort eller gireringshandlingar kommit in till Posten Aktiebolag eller, om staten har ingått avtal om förmedling av skatteinbetalningen med en bank,

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2003:656.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 2003:656.

<sup>3</sup> Senaste lydelse 2003:656.

till banken.

till banken.

12 §<sup>4</sup>

För kontroll beträffande skatten kan Skatteverket meddela beslut om skatterevision hos *banken*. Därvid gäller i tillämpliga delar bestämmelserna i taxeringslagen (1990:324) om taxeringsrevision.

För kontroll beträffande skatten kan Skatteverket meddela beslut om skatterevision hos *kreditinstitutet*. Därvid gäller i tillämpliga delar bestämmelserna i taxeringslagen (1990:324) om taxeringsrevision.

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2004.

<sup>4</sup> Senaste lydelse 2003:656.

## 2.18 Förslag till lag om ändring i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag

Härigenom föreskrivs att 1 kap. 1 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag skall ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### 1 kap.

#### 1 §<sup>1</sup>

Denna lag är tillämplig på kreditinstitut och värdepappersbolag. Med kreditinstitut avses bankaktiebolag, sparbanker, medlemsbanker, kreditmarknadsföretag (kreditmarknadsbolag respektive kreditmarknadsföreningar), sådana finansbolag och kreditaktiebolag som driver verksamhet med stöd av punkterna 3–5 i övergångsbestämmelserna till lagen (1992:1610) om finansieringsverksamhet, institut för elektroniska pengar, Sveriges allmänna hypoteksbank och Svenska skeppshypotekskassan. Med värdepappersbolag avses ett svenskt aktiebolag som fått tillstånd att driva värdepappersrörelse enligt lagen (1991:981) om värdepappersrörelse.

Denna lag är tillämplig på kreditinstitut och värdepappersbolag. Med kreditinstitut avses bankaktiebolag, sparbanker, medlemsbanker, kreditmarknadsföretag (kreditmarknadsbolag respektive kreditmarknadsföreningar), institut för elektroniska pengar, Sveriges allmänna hypoteksbank och Svenska skeppshypotekskassan. Med värdepappersbolag avses ett svenskt aktiebolag som fått tillstånd att driva värdepappersrörelse enligt lagen (1991:981) om värdepappersrörelse.

Bestämmelserna om koncernredovisning i 7 kap. skall tillämpas på finansiella holdingföretag som uteslutande eller huvudsakligen förvaltar andelar i dotterföretag som är kreditinstitut eller värdepappersbolag eller utländska företag av motsvarande slag. Med finansiellt holdingföretag avses ett aktiebolag, ett handelsbolag eller en ekonomisk förening vars verksamhet uteslutande eller så gott som uteslutande består i att i vinstsyfte förvärva och förvalta andelar i dotterföretag.

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2004.

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2003:842.

## 2.19 Förslag till lag om ändring i skattebetalningslagen (1997:483)

Härigenom föreskrivs att 11 kap. 12 § samt 17 kap. 3 och 6 b §§ skattebetalningslagen (1997:483) skall ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### 11 kap.

#### 12 §<sup>1</sup>

En sådan säkerhet som avses i 11 b § eller i 49 a kap. 13 § första stycket 3 inkomstskattelagen (1999:1229) skall vara en av bank utfärdad garantiförbindelse och avse det belopp som bestämts med stöd av 11 a eller 11 b §. Ställd säkerhet får tas i anspråk om den slutliga skatten inte betalas. Har flera säkerheter ställts och överstiger säkerheterna den slutliga skatten skall ianspråktagandet av säkerheterna fördelas efter skälig grund. I övrigt skall bestämmelserna om säkerhet i 10–12 §§ och 13 § 2 lagen (1993:891) om indrivning av statliga fordringar m.m. tillämpas. Vad som sägs där om kronofogdemyndigheten gäller då i stället Skatteverket.

Om säkerheten inte behöver tas i anspråk, skall skälig kostnad för ställd säkerhet ersättas av staten. Bestämmelserna i 6–11 §§ lagen (1989:479) om ersättning för kostnader i ärenden och mål om skatt, m.m. skall tillämpas.

### 17 kap.

#### 3 §<sup>2</sup>

Om det i de fall som avses i 2 § första stycket 2 eller 3 kan antas att skatten inte kommer att betalas i rätt tid, får anstånd beviljas endast om den skattskyldige ställer säkerhet för beloppet genom en av bank utfärdad garantiförbindelse eller någon annan form av borgen. Anstånd får dock beviljas utan att säkerhet ställs, om anståndsbeloppet

En sådan säkerhet som avses i 11 b § eller i 49 a kap. 13 § första stycket 3 inkomstskattelagen (1999:1229) skall vara en av bank *eller kreditmarknadsföretag* utfärdad garantiförbindelse och avse det belopp som bestämts med stöd av 11 a eller 11 b §. Ställd säkerhet får tas i anspråk om den slutliga skatten inte betalas. Har flera säkerheter ställts och överstiger säkerheterna den slutliga skatten skall ianspråktagandet av säkerheterna fördelas efter skälig grund. I övrigt skall bestämmelserna om säkerhet i 10–12 §§ och 13 § 2 lagen (1993:891) om indrivning av statliga fordringar m.m. tillämpas. Vad som sägs där om kronofogdemyndigheten gäller då i stället Skatteverket.

Om det i de fall som avses i 2 § första stycket 2 eller 3 kan antas att skatten inte kommer att betalas i rätt tid, får anstånd beviljas endast om den skattskyldige ställer säkerhet för beloppet genom en av bank *eller kreditmarknadsföretag* utfärdad garantiförbindelse eller någon annan form av borgen. Anstånd får dock beviljas utan att

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2003:664.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 2003:664.

pet är förhållandevis obetydligt eller det annars finns särskilda skäl. Ställd säkerhet får tas i anspråk när anståndstiden gått ut. I övrigt skall bestämmelserna om säkerhet i 10–12 §§ och 13 § 2 lagen (1993:891) om indrivning av statliga fordringar m.m. tillämpas. Vad som sägs där om kronofogdemyndigheten gäller då i stället Skatteverket.

säkerhet ställs, om anståndsbeloppet är förhållandevis obetydligt eller det annars finns särskilda skäl. Ställd säkerhet får tas i anspråk när anståndstiden gått ut. I övrigt skall bestämmelserna om säkerhet i 10–12 §§ och 13 § 2 lagen (1993:891) om indrivning av statliga fordringar m.m. tillämpas. Vad som sägs där om kronofogdemyndigheten gäller då i stället Skatteverket.

Om yrkandet i omprövningsärendet eller målet bifalls, skall kostnad för ställd säkerhet ersättas av staten. Ersättningen skall minskas om endast en del av yrkandet bifalls eller om det skulle vara oskäligt att ersättning lämnas. I övrigt skall bestämmelserna i 6–11 §§ lagen (1989:479) om ersättning för kostnader i ärenden och mål om skatt, m.m. tillämpas.

Första och andra styckena gäller inte i fråga om skattetillägg.

#### 6 b §<sup>3</sup>

Anstånd enligt 6 a § får endast beviljas om den skattskyldige ställer säkerhet för beloppet genom en av bank utfärdad garantiförbindelse eller någon annan form av borgen. Då tillämpas bestämmelserna i 3 § första stycket tredje–femte meningarna.

Anstånd enligt 6 a § får endast beviljas om den skattskyldige ställer säkerhet för beloppet genom en av bank *eller kreditmarknadsföretag* utfärdad garantiförbindelse eller någon annan form av borgen. Då tillämpas bestämmelserna i 3 § första stycket tredje–femte meningarna.

Första stycket gäller inte i de fall anståndet avser skatt som skall betalas för nyttjanderätt eller rätt till ränta, avkastning eller annan förmån eller rätt som avses i 8 § andra stycket lagen (1941:416) om arvsskatt och gåvoskatt.

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2004.

<sup>3</sup> Senaste lydelse 2001:328.

## 2.20 Förslag till lag om ändring i lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares verksamhet i Sverige

Härigenom föreskrivs att 5 kap. 1 och 12 §§ samt 6 kap. 8 § lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares verksamhet i Sverige skall ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### 5 kap.

#### 1 §

En försäkringsgivare från tredje land skall som säkerhet för direkt försäkringsrörelse i Sverige deponera värdehandlingar i en *svensk* bank på det sätt och under de villkor som Finansinspektionen bestämmer. Depositionen skall bestå av sådana värdehandlingar som Finansinspektionen har godtagit som säkerhet.

Innan koncession söks i Sverige skall försäkringsgivaren deponera värdehandlingar till ett värde som motsvarar 300 gånger det *basbelopp* enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring som gällde då ansökningen om koncession lämnades in till Finansinspektionen.

En försäkringsgivare från tredje land skall som säkerhet för direkt försäkringsrörelse i Sverige deponera värdehandlingar i en bank *eller ett kreditmarknadsföretag* på det sätt och under de villkor som Finansinspektionen bestämmer. Depositionen skall bestå av sådana värdehandlingar som Finansinspektionen har godtagit som säkerhet.

Innan koncession söks i Sverige skall försäkringsgivaren deponera värdehandlingar till ett värde som motsvarar 300 gånger det *prisbasbelopp* enligt lagen (1962:381) om allmän försäkring som gällde då ansökningen om koncession lämnades in till Finansinspektionen.

#### 12 §

En försäkringsgivare från tredje land skall, utöver de tillgångar som motsvarar de försäkringstekniska avsättningarna enligt 5 §, vid varje tidpunkt ha en tillräcklig kapitalbas. Kapitalbasens storlek skall fastställas på grundval av den direkta försäkringsrörelse som försäkringsgivaren bedriver i Sverige. Kapitalbasen skall när verksamheten bedrivs minst uppgå till en nivå som beräknas med utgångspunkt i verksamhetens art och omfattning (solvensmarginal). Kapitalbasen får dock inte understiga ett minimibelopp (garantibelopp). Tillgångar som en försäkringsgivare deponerat i bank enligt 1–3 §§ skall beaktas vid bedöm-

En försäkringsgivare från tredje land skall, utöver de tillgångar som motsvarar de försäkringstekniska avsättningarna enligt 5 §, vid varje tidpunkt ha en tillräcklig kapitalbas. Kapitalbasens storlek skall fastställas på grundval av den direkta försäkringsrörelse som försäkringsgivaren bedriver i Sverige. Kapitalbasen skall när verksamheten bedrivs minst uppgå till en nivå som beräknas med utgångspunkt i verksamhetens art och omfattning (solvensmarginal). Kapitalbasen får dock inte understiga ett minimibelopp (garantibelopp). Tillgångar som en försäkringsgivare deponerat i bank *eller kreditmarknadsföretag* enligt

ning av om kravet på garantibelopp är uppfyllt, dock högst till ett belopp som motsvarar hälften av det minsta beloppet för garantibeloppet.

1–3 §§ skall beaktas vid bedömning av om kravet på garantibelopp är uppfyllt, dock högst till ett belopp som motsvarar hälften av det minsta beloppet för garantibeloppet.

De poster som ingår i kapitalbasen skall till ett belopp som minst motsvarar solvensmarginalen finnas i ett land som omfattas av avtalet om Europeiska ekonomiska samarbetsområdet. Dessa poster skall till ett belopp som minst motsvarar en tredjedel av solvensmarginalen finnas i Sverige.

Bestämmelserna om att Finansinspektionen i vissa fall får medge undantag från bestämmelserna om beräkning av solvensmarginalen och lokalisering av tillgångar finns i 16–18 §§.

## 6 kap.

### 8 §<sup>1</sup>

Finansinspektionen får i fråga om den verksamhet som en försäkringsgivare från tredje land bedriver här i landet meddela de erinringar som inspektionen anser är nödvändiga.

Finansinspektionen skall förelägga försäkringsgivaren eller dennes företrädare att vidta rättelse om inspektionen finner att

1. avvikelse skett från denna lag eller någon annan författning som reglerar försäkringsgivarens näringsverksamhet,

2. de försäkringstekniska riktlinjerna, beräkningsunderlaget och placeringsriktlinjerna inte längre är tillfredsställande med hänsyn till omfattningen och beskaffenheten av försäkringsgivarens rörelse,

3. ett belopp som deponerats i bank enligt 5 kap. 1–3 §§ minskats genom att värdehandlingarna sjunkit avsevärt i värde eller av annan anledning, eller

3. ett belopp som deponerats i bank eller kreditmarknadsföretag enligt 5 kap. 1–3 §§ minskats genom att värdehandlingarna sjunkit avsevärt i värde eller av annan anledning, eller

4. försäkringsgivarens företrädare eller, om företrädaren är en juridisk person, försäkringsgivarens ombud inte uppfyller de krav som anges i 4 kap. 5 § första stycket 3.

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2004.

<sup>1</sup> Senaste lydelse 1999:602.

## 2.21 Förslag till lag om ändring i lagen (1998:1757) om förvaltning av vissa fonder inom socialförsäkringsområdet

Härigenom föreskrivs att 4 § lagen (1998:1757) om förvaltning av vissa fonder inom socialförsäkringsområdet skall ha följande lydelse.

### *Nuvarande lydelse*

### *Föreslagen lydelse*

#### 4 §

Kammarkollegiet får placera fondmedlen

1. i skuldförbindelser med låg kreditrisk, och
2. i andra skuldförbindelser utfärdade av svenska aktiebolag eller ekonomiska föreningar, till belopp som för varje fond motsvarar högst fem procent av det totala marknadsvärdet av fondens tillgångar.

Fondmedlen får inte placeras i skuldförbindelser utställda i utländsk valuta, i konvertibla skuldebrev eller i skuldebrev förenade med optionsrätt till nyteckning.

Kammarkollegiet får handla med optioner och terminer eller andra likartade finansiella instrument för att effektivisera förvaltningen av fondernas tillgångar eller för att skydda fondernas tillgångar mot kursförluster eller andra risker.

Om det behövs för en tillfredsställande betalningsberedskap får fondmedlen placeras hos Riksbanken *eller annan bank.*

Om det behövs för en tillfredsställande betalningsberedskap får fondmedlen placeras hos Riksbanken, bank *eller kreditmarknadsföretag.*

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2004.

## 2.22 Förslag till lag om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229)

Härigenom föreskrivs i fråga om inkomstskattelagen (1999:1229) dels att 13 kap. 7 §, 21 kap. 21, 32, 35, 36 och 38 §§, 32 kap. 1, 5, 7, 8 och 10 §§, 34 kap. 23 §, 40 kap. 22 § och 41 kap. 8 § samt rubrikerna närmast före 21 kap. 38 § och 32 kap. 10 § skall ha följande lydelse, dels att punkten 2 i övergångsbestämmelserna till lagen (2003:1102) om ändring i inkomstskattelagen (1999:1229) skall ha följande lydelse, dels att det skall införas en ny paragraf, 2 kap. 4 a §, samt närmast före 2 kap. 4 a § en ny rubrik av följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### 2 kap.

#### **Kreditinstitut**

##### 4 a §

*Med kreditinstitut avses svensk bank och svenskt kreditmarknadsföretag samt utländskt bankföretag och utländskt kreditföretag enligt lagen (2004:000) om bank- och finansieringsrörelse.*

### 13 kap.

##### 7 §

Delägarätter, fordringsrätter, andelar i svenska handelsbolag och sådana tillgångar som avses i 52 kap. räknas inte som tillgångar i näringsverksamheten för enskilda näringsidkare.

De skall dock räknas som tillgångar i näringsverksamheten om de är

- lagertillgångar, pågående arbeten, kundfordringar eller liknande tillgångar,
- inventarier eller fordringar på grund av avyttring av inventarier,
- banktillgodohavanden som hör till näringsverksamheten,
- tillgodohavanden i kreditinstitut eller företag som driver verksamhet enligt lagen (2004:000) om inlåningsverksamhet och tillgodohavandet hör till näringsverksamheten,
- fordringar på sådana försäkringsersättningar eller skadestånd som skall tas upp i näringsverksamheten,
- andelar i kooperativa föreningar förutsatt att innehavet av andelarna betingas av näringsverksamheten eller fordringar på grund av avyttring av sådana andelar, eller
- fordringar som medlemmar i kooperativa föreningar har på föreningen förutsatt att medlemskapet i föreningen betingas av näringsverksamheten.

Vid tillämpning av denna paragraf anses patent och andra sådana rättigheter som räknas upp i 18 kap. 1 § andra stycket 1 som inventarier även om de inte förvärvats från någon annan.

## 21 kap.

### 21 §

En enskild näringsidkare som har intäkt av skogsbruk (skogsin-  
täkt) får göra avdrag enligt be-  
stämmelserna i 23–40 §§ för be-  
lopp som sätts in på ett särskilt  
*bankkonto* (skogskonto eller  
skogsskadekonto).

En enskild näringsidkare som  
har intäkt av skogsbruk (skogsin-  
täkt) får göra avdrag enligt be-  
stämmelserna i 23–40 §§ för be-  
lopp som sätts in på ett särskilt  
*konto i ett kreditinstitut* (skogs-  
konto eller skogsskadekonto).

### 32 §

En skattskyldig får för ett visst  
beskattningsår inte göra insättning  
på skogskonto eller skogsskade-  
konto i mer än *en bank*. Om så  
ändå sker får avdrag göras bara för  
insättning hos *den* först anlitade  
*banken*.

En skattskyldig får för ett visst  
beskattningsår inte göra insättning  
på skogskonto eller skogsskade-  
konto i mer än *ett kreditinstitut*.  
Om så ändå sker får avdrag göras  
bara för insättning hos *det* först  
anlitade *kreditinstitutet*.

### 35 §

Som skogskonto och skogsska-  
dekonto godtas bara sådant konto  
hos *en svensk bank* eller *en ut-  
ländsk banks* filial i Sverige för  
vilket ränta tillgodoräknas minst  
en gång per år.

Som skogskonto och skogsska-  
dekonto godtas bara sådant konto  
hos *ett svenskt kreditinstitut* eller  
*ett utländskt kreditinstituts* filial i  
Sverige för vilket ränta tillgodo-  
räknas minst en gång per år.

I lagen (1990:676) om skatt på ränta på skogskontomedel m.m. finns  
bestämmelser om skatt på räntan.

### 36 §

Uttag från ett skogskonto eller skogsskadekonto får göras tidigast fyra  
månader efter insättningsdagen. Ett uttag får avse hela det inestående  
beloppet eller en del av det, dock inte lägre belopp än 1 000 kronor.

Sedan tio år eller, när det gäller  
skogsskadekonto, tjugo år har gått  
från ingången av det år då insätt-  
ning enligt 33 § senast skulle gö-  
ras, skall *banken* betala ut kvarstå-  
ende medel.

Sedan tio år eller, när det gäller  
skogsskadekonto, tjugo år har gått  
från ingången av det år då insätt-  
ning enligt 33 § senast skulle gö-  
ras, skall *kreditinstitutet* betala ut  
kvarstående medel.

### Byte av *bank*

### Byte av *kreditinstitut*

### 38 §<sup>1</sup>

Medel på ett skogskonto eller  
skogsskadekonto får föras över till

Medel på ett skogskonto eller  
skogsskadekonto får föras över till

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2001:1242.

*en annan bank utan att beskattning sker enligt 37 § under förutsättning att hela det inestående beloppet direkt förs över till ett motsvarande konto i den mottagande banken.*

När kontomedel förs över skall den överförande banken lämna den mottagande banken de uppgifter som behövs för att den mottagande banken skall kunna fullgöra sina skyldigheter enligt detta kapitel och lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

*ett annat kreditinstitut utan att beskattning sker enligt 37 § under förutsättning att hela det inestående beloppet direkt förs över till ett motsvarande konto i det mottagande kreditinstitutet.*

När kontomedel förs över skall det överförande kreditinstitutet lämna det mottagande kreditinstitutet de uppgifter som behövs för att det mottagande kreditinstitutet skall kunna fullgöra sina skyldigheter enligt detta kapitel och lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

## 32 kap.

### 1 §

En enskild näringsidkare som har intäkt i egenskap av upphovsman enligt lagen (1960:729) om upphovsrätt till litterära och konstnärliga verk (upphovsmannaintäkt) får enligt bestämmelserna i detta kapitel dra av belopp som sätts in på ett särskilt bankkonto (upphovsmannakonto). Avdrag får inte göras från en intäkt som avser fotografiska verk.

Avdrag får inte göras av dödsbo.

En enskild näringsidkare som har intäkt i egenskap av upphovsman enligt lagen (1960:729) om upphovsrätt till litterära och konstnärliga verk (upphovsmannaintäkt) får enligt bestämmelserna i detta kapitel dra av belopp som sätts in på ett särskilt konto i ett kreditinstitut (upphovsmannakonto). Avdrag får inte göras från en intäkt som avser fotografiska verk.

Avdrag får inte göras av dödsbo.

### 5 §

En skattskyldig får för ett visst beskattningsår inte göra insättning på upphovsmannakonto i mer än en bank. Om så ändå sker får avdrag göras bara för insättning hos den först anlitade banken.

En skattskyldig får för ett visst beskattningsår inte göra insättning på upphovsmannakonto i mer än ett kreditinstitut. Om så ändå sker får avdrag göras bara för insättning hos det först anlitade kreditinstitutet.

### 7 §

Som upphovsmannakonto godtas bara sådant konto hos en svensk bank eller en utländsk banks filial i Sverige för vilket ränta tillgodoräknas minst en gång per år.

I lagen (1990:676) om skatt på ränta på skogskontomedel m.m. finns bestämmelser om skatt på räntan.

Som upphovsmannakonto godtas bara sådant konto hos ett svenskt kreditinstitut eller ett utländskt kreditinstituts filial i Sverige för vilket ränta tillgodoräknas minst en gång per år.

## 8 §

Uttag från ett upphovsmannakonto får göras tidigast fyra månader efter insättningsdagen. Ett uttag får avse hela det inestående beloppet eller en del av det, dock inte lägre belopp än 1 000 kronor.

Sedan sex år har gått från ingången av det år då insättning enligt 6 § senast skulle göras, skall *banken* betala ut kvarstående medel.

Sedan sex år har gått från ingången av det år då insättning enligt 6 § senast skulle göras, skall *kreditinstitutet* betala ut kvarstående medel.

**Byte av bank****Byte av kreditinstitut**10 §<sup>2</sup>

Medel på ett upphovsmannakonto får föras över till *en annan bank* utan att beskattning sker enligt 9 § under förutsättning att hela det inestående beloppet direkt förs över till ett motsvarande konto i *den mottagande banken*.

När kontomedel förs över skall *den överförande banken* lämna *den mottagande banken* de uppgifter som behövs för att *den mottagande banken* skall kunna fullgöra sina skyldigheter enligt detta kapitel och lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

Medel på ett upphovsmannakonto får föras över till *ett annat kreditinstitut* utan att beskattning sker enligt 9 § under förutsättning att hela det inestående beloppet direkt förs över till ett motsvarande konto i *det mottagande kreditinstitutet*.

När kontomedel förs över skall *det överförande kreditinstitutet* lämna *det mottagande kreditinstitutet* de uppgifter som behövs för att *det mottagande kreditinstitutet* skall kunna fullgöra sina skyldigheter enligt detta kapitel och lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter.

**34 kap.**

## 23 §

Med reattillgångar avses alla sådana tillgångar som räknas in i kapitalunderlaget för expansionsfond i enskild näringsverksamhet med undantag av kontanter, *banktillgodohavanden* och liknande tillgångar.

Med reattillgångar avses alla sådana tillgångar som räknas in i kapitalunderlaget för expansionsfond i enskild näringsverksamhet med undantag av kontanter, *tillgodohavanden i kreditinstitut eller företag som driver verksamhet enligt lagen (2004:000) om inlåningsverksamhet* och liknande tillgångar.

**40 kap.**

## 22 §

Om staten äger samtliga andelar i ett sådant *kreditinstitut* som *kunnat*

Om staten äger samtliga andelar i ett sådant *institut* som *avses i 3 §*

<sup>2</sup> Senaste lydelse 2001:1242.

*få stöd enligt 3 § den upphävda lagen (1993:765) om statligt stöd till banker och andra kreditinstitut, och om staten överlåter sådana andelar, får underskott som uppkommit hos kreditinstitutet före det beskattningsår då överlåtelsen skedde inte dras av.*

den upphävda lagen (1993:765) om statligt stöd till banker och andra kreditinstitut, och om staten överlåter sådana andelar, får underskott som uppkommit hos *institutet* före det beskattningsår då överlåtelsen skedde inte dras av.

#### 41 kap.

##### 8 §

Inkomster skall tas upp som intäkt det beskattningsår då de kan disponeras.

Sådana *bankräntor* som tillgodoräknas insättaren per den 31 december anses disponibla den dagen.

Sådana *räntor på tillgodohavanden i kreditinstitut eller företag som driver verksamhet enligt lagen (2004:000) om inlåningsverksamhet* och som tillgodoräknas insättaren per den 31 december anses disponibla den dagen.

---

1. Denna lag<sup>3</sup> träder i kraft den 1 januari 2004 och tillämpas första gången på det beskattningsår som börjar efter den 31 december 2003.

2. Vid tillämpning av 17 kap. 20 § får kreditinstitut och värdepappersbolag använda nettoförsäljningsvärdet i stället för det verkliga värdet till och med det beskattningsår som avslutas senast den 31 december 2005.

2. Vid tillämpning av 17 kap. 20 § får kreditinstitut och värdepappersbolag *som avses i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag* använda nettoförsäljningsvärdet i stället för det verkliga värdet till och med det beskattningsår som avslutas senast den 31 december 2005.

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2004.

<sup>3</sup> 2003:1102.

## 2.23 Förslag till lag om ändring i lagen (2000:193) om Sjätte AP-fonden

Härigenom föreskrivs att 3 kap. 5 § lagen (2000:193) om Sjätte AP-fonden skall ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### 3 kap.

#### 5 §

Om det behövs för en tillfredsställande betalningsberedskap eller för att tillgodose kravet på ändamålsenlig förvaltning, får fondmedel placeras hos Riksbanken, *an*nan bank eller postgirot. I samma syfte får fondmedel placeras i statsskuldväxlar, skattkammарvāxlar, bankcertifikat, företagscertifikat samt andra värdepapper med hög likviditet, avsedda för den allmänna marknaden.

Om det behövs för en tillfredsställande betalningsberedskap eller för att tillgodose kravet på ändamålsenlig förvaltning, får fondmedel placeras hos Riksbanken, *en* bank, *ett kreditmarknadsföretag* eller postgirot. I samma syfte får fondmedel placeras i statsskuldväxlar, skattkammарvāxlar, bankcertifikat, företagscertifikat samt andra värdepapper med hög likviditet, avsedda för den allmänna marknaden.

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2004.

## 2.24 Förslag till lag om ändring i lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter

Härigenom förskrivs att 7 kap. 4 § lagen (2001:1227) om självdeklarationer och kontrolluppgifter skall ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### 7 kap.

#### 4 §

Kontrolluppgift skall lämnas om uttag enligt 21 kap. 36 § inkomstskattelagen (1999:1229) från ett skogskonto eller ett skogsskadekonto och om uttag enligt 32 kap. 8 § den lagen från ett upphovsmannakonto.

Kontrolluppgift skall lämnas för kontohavaren av *den* kontoförande *bank* som gjort utbetalningen.

Kontrolluppgift skall lämnas för kontohavaren av *det* kontoförande *kreditinstitut* som gjort utbetalningen.

I kontrolluppgiften skall uppgifter lämnas om

1. utbetalt belopp, och
2. förhållanden som avses i 21 kap. 40 § eller 32 kap. 11 § första stycket 1 eller 2 inkomstskattelagen, om de är kända.

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2004 och tillämpas första gången vid 2005 års taxering.

## 2.25 Förslag till lag om ändring i lagen (2004:000) om ändring i miljöbalken

Härigenom föreskrivs att 10 kap. 3 § miljöbalken i stället för dess lydelse enligt lagen (2004:000) om ändring i nämnda balk skall ha följande lydelse.

*Lydelse enligt prop. 2002/03:139      Föreslagen lydelse*

### 10 kap.

#### 3 §

Kan inte någon verksamhetsutövare utföra eller bekosta efterbehandling av en förorenad fastighet är var och en efterbehandlingsansvarig som förvärvat fastigheten och vid förvärvet känt till föroreningarna eller då borde ha upptäckt dem. Avser förvärvet en privatbostadsfastighet enligt 2 kap. 13 § inkomstskattelagen (1999:1229) ansvarar endast en förvärvare som känt till föroreningen. I fråga om förorenad byggnad eller anläggning gäller detsamma den som förvärvat den fastighet där byggnaden eller anläggningen är belägen. Med förvärv av fastighet likställs förvärv av tomträtt.

Första stycket tillämpas inte när en bank har förvärvat en fastighet för att skydda fordran enligt 7 kap. 3 § lagen (2004:000) om bank- och finansieringsrörelse.

Första stycket tillämpas inte när en bank *eller ett kreditmarknadsföretag* har förvärvat en fastighet för att skydda fordran enligt 7 kap. 3 § lagen (2004:000) om bank- och finansieringsrörelse.

## 2.26 Förslag till lag om ändring i lagen (2004:000) om ändring i lagen (1998:150) om allmän kameraövervakning

Härigenom föreskrivs att 11 § lagen (1998:150) om allmän kameraövervakning i stället för dess lydelse enligt lagen (2004:000) om ändring i nämnda lag skall ha följande lydelse.

*Lydelse enligt prop. 2002/03:139      Föreslagen lydelse*

### 11 §

En övervakningskamera får efter anmälan enligt 17 § sättas upp för allmän kameraövervakning i en banklokal eller ett postkontor, i området omedelbart utanför in- och utgångar till en sådan lokal samt vid betalningsautomater eller liknande anordningar i anslutning till en sådan lokal, om

En övervakningskamera får efter anmälan enligt 17 § sättas upp för allmän kameraövervakning i en banklokal, *en lokal hos ett kreditmarknadsföretag* eller ett postkontor, i området omedelbart utanför in- och utgångar till en sådan lokal samt vid betalningsautomater eller liknande anordningar i anslutning till en sådan lokal, om

1. övervakningen har till enda syfte att förebygga eller avslöja brott och

2. övervakningskameran är fast monterad och försedd med fast optik.

Med banklokal avses en lokal där det huvudsakligen bedrivs *bankrörelse* enligt lagen (2004:000) om bank- och finansieringsrörelse. Med postkontor avses en lokal där det huvudsakligen bedrivs verksamhet i vilken ingår postverksamhet enligt postlagen (1993:1684).

Med banklokal *och lokal hos kreditmarknadsföretag* avses en lokal där det huvudsakligen bedrivs *rörelse* enligt lagen (2004:000) om bank- och finansieringsrörelse. Med postkontor avses en lokal där det huvudsakligen bedrivs verksamhet i vilken ingår postverksamhet enligt postlagen (1993:1684).

Avlyssning eller upptagning av ljud får ske endast sedan anordning för avlyssning eller upptagning av ljud aktiverats på grund av misstanke om brott.

## 2.27 Förslag till lag om ändring i lagen (2003:1223) om utgivning av säkerställda obligationer

Härigenom föreskrivs att 1 kap. 2 § lagen (2003:1223) om utgivning av säkerställda obligationer skall ha följande lydelse.

*Lydelse enligt SFS 2003:1223*

*Föreslagen lydelse*

### 1 kap.

#### 2 §

I denna lag avses med

*emittentinstitut*: en bank eller ett kreditmarknadsföretag som fått tillstånd enligt 2 kap. 1 § att ge ut säkerställda obligationer,

*säkerställda obligationer*: obligationer och andra jämförbara skuldförbindelser som är förenade med förmånsrätt i emittentinstitutets säkerhetsmassa,

*fyllnadssäkerheter*: tillgångar som enligt 3 kap. 2 § får ingå i säkerhetsmassan,

*derivatavtal*: avtal som träffats mellan ett emittentinstitut och motparter som avses i 3 kap. 1 § första stycket A 2-6 och B 1-6 lagen (1994:2004) om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersbolag, i syfte att uppnå balans mellan finansiella villkor för tillgångar i säkerhetsmassan och motsvarande villkor för de säkerställda obligationerna,

*säkerhetsmassa*: krediter, fyllnadssäkerheter och i registret antecknade medel enligt 4 kap. 4 § i vilka obligationsinnehavarna och emittentinstitutets motparter i derivatavtal har förmånsrätt i enlighet med bestämmelserna i denna lag och förmånsrättslagen (1970:979),

*bank*: ett svenskt bankaktiebolag, en svensk sparbank eller en svensk medlemsbank,

*kreditmarknadsföretag*: ett svenskt aktiebolag eller en svensk ekonomisk förening som har fått tillstånd att driva *finansieringsverksamhet* enligt lagen (1992:1610) om *finansieringsverksamhet*.

*kreditmarknadsföretag*: ett svenskt aktiebolag eller en svensk ekonomisk förening som har fått tillstånd att driva *finansieringsrörelse* enligt lagen (2004:000) om *bank- och finansieringsrörelse*.

BILAGA 3

## Utskottets lagförslag

## 1 Utskottets förslag till lag om ändring i lagen (2004:000) om bank- och finansieringsrörelse

Härigenom föreskrivs att 1 kap. 7 §, 3 kap. 7 §, 9 kap. 4 § och 12 kap. 7 § lagen (2004:000) om bank- och finansieringsrörelse skall ha följande lydelse.

*Lydelse enligt prop. 2002/03:139, Utskottets förslag  
bet. 2003/04:FiU15, rskr. 217–218*

**1 kap.**

## 7 §

Bara ett svenskt eller utländskt kreditinstitut får driva näringsverksamhet som har till ändamål att ta emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten, om inte annat är särskilt föreskrivet.

Första stycket gäller inte för verksamhet för *vilket* det skall upprättas prospekt enligt aktiebolagslagen (1975:1385), försäkringsrörelselagen (1982:713), lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument eller lagen (1992:543) om börs- och clearingverksamhet.

Första stycket gäller inte för verksamhet för *vilken* det skall upprättas prospekt enligt aktiebolagslagen (1975:1385), försäkringsrörelselagen (1982:713), lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument, lagen (1992:543) om börs- och clearingverksamhet *eller motsvarande utländska bestämmelser*.

**3 kap.**

## 7 §

En medlemsbank och ett kreditmarknadsföretag skall när rörelsen påbörjas ha ett startkapital som vid tidpunkten för beslut om tillstånd motsvarar minst fem miljoner euro.

Om balansomslutningen i den planerade rörelsen kan beräknas uppgå till högst etthundra miljoner kronor eller, om institutet kommer att ha sin redovisning i euro, tolv miljoner euro, får institutet i samband med prövning av en ansökan om tillstånd medges att ha ett lägre startkapital än det som anges i första stycket, dock lägst motsvarande en miljon euro.

I 9 kap. 2 § finns bestämmelser om storleken på institutets kapitalbas för det fall att balansomslutningen under rörelsens gång överstiger *ett hundra* miljoner kronor eller, om institutet har sin redovisning i euro, tolv miljoner euro.

I 9 kap. 2 § finns bestämmelser om storleken på institutets kapitalbas för det fall att balansomslutningen under rörelsens gång överstiger *etthundra* miljoner kronor eller, om institutet har sin redovisning i euro, tolv miljoner euro.

**9 kap.****4 §**

*Banken får inte träffa förbehåll om rätt för banken att återopa betalning*

4 § Motbok eller annat bevis, som en bank utfärdar om tillgodohavande på räkning, skall ställas till viss person och innehålla uppgift om att överlåtelse får ske bara till viss person och att överlåtelse bör anmälas hos banken.

*till någon annan än rätt innehavare av en motbok.*

Motbok eller annat bevis, som en bank utfärdar om tillgodohavande på räkning, skall ställas till viss person och innehålla uppgift om att överlåtelse får ske bara till viss person och att överlåtelse bör anmälas hos banken.

*Banken får inte träffa förbehåll om rätt för banken att återopa betalning till någon annan än rätt innehavare av en motbok.*

I fråga om efterlysning och dödande av förkommen motbok gäller särskilda bestämmelser.

**12 kap.****7 §**

*Bestämmelserna i 7 kap. 11 § tredje stycket lagen om ekonomiska*

7 § Utöver vad som föreskrivs om upplysningsplikt i 7 kap. 11 § första stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar gäller att upplysningar får lämnas bara om det kan göras utan nämnvärd olägenhet för enskild.

*föreningar skall tillämpas också när styrelsen funnit att en upplysning som har begärts enligt 7 kap. 11 § första och andra styckena samma lag inte kan lämnas till medlem utan nämnvärd olägenhet för enskild.*

Utöver vad som föreskrivs om upplysningsplikt i 7 kap. 11 § första stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar gäller att upplysningar får lämnas bara om det kan göras utan nämnvärd olägenhet för enskild.

*Bestämmelserna i 7 kap. 11 § tredje stycket lagen om ekonomiska föreningar skall tillämpas också när styrelsen funnit att en upplysning som har begärts enligt 7 kap. 11 § första och andra styckena samma lag inte kan lämnas till medlem utan nämnvärd olägenhet för enskild.*

## 2 Utskottets förslag till lag om ändring i lagen om införande av lagen (2004:000) om bank- och finansieringsrörelse

Härigenom föreskrivs att 6 § i lag om införande av lagen (2004:000) om bank- och finansieringsrörelse skall ha följande lydelse.

*Lydelse enligt prop. 2002/03:139, Utskottets förslag  
bet. 2003/04:FiU15, rskr. 217–218*

### 6 §

Tillstånd för ett kreditmarknadsföretag att driva finansieringsverksamhet som gäller vid ikraftträdandet skall därefter gälla som tillstånd att driva finansieringsrörelse.

Om det i lagen (2004:000) om bank- och finansieringsrörelse hänvisas till bestämmelser i 3 kap. samma lag gäller för *sådan* kreditmarknadsföretag som avses i första stycket motsvarande äldre bestämmelser.

Om det i lagen (2004:000) om bank- och finansieringsrörelse hänvisas till bestämmelser i 3 kap. samma lag gäller för *sådant* kreditmarknadsföretag som avses i första stycket motsvarande äldre bestämmelser.

### 3 Utskottets förslag till lag om ändring i lagen (2004:000) om inlåningsverksamhet

Härigenom föreskrivs att 1 § lagen (2004:000) om inlåningsverksamhet skall ha följande lydelse.

*Lydelse enligt bet. 2003/04:FiU15, Utskottets förslag  
rskr. 2003/04:217–218*

#### 1 §

Denna lag innehåller bestämmelser om sådan inlåningsverksamhet som andra företag än institut enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti får driva.

Lagen gäller inte för inlåningsverksamhet för vilken det skall upprättas prospekt enligt aktiebolagslagen (1975:1385), försäkringsrörelselagen (1982:713), *lagen (1992:543) om börs- och clearingverksamhet* eller lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument.

Lagen gäller inte för inlåningsverksamhet för vilken det skall upprättas prospekt enligt aktiebolagslagen (1975:1385), försäkringsrörelselagen (1982:713), lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument, *lagen (1992:543) om börs- och clearingverksamhet* eller motsvarande utländska bestämmelser.

## 4 Utskottets förslag till lag om ändring i sparbankslagen (1987:619)

Härigenom föreskrivs att 7 kap. 5 § samt 9 kap. 7 och 9 §§ skall ha följande lydelse.

*Lydelse enligt bet. 2003/04:FiU15, Utskottets förslag  
rskr. 2003/04:217–218*

### 7 kap.

#### 5 §<sup>1</sup>

Senast två månader efter det att avtalet om fusion har registrerats skall såväl överlåtande som övertagande sparbank ansöka om tillstånd att verkställa avtalet. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen. Vid fusion enligt 2 § skall sparbankerna dessutom ansöka om tillstånd driva bankrörelse och godkännande av reglementet för den övertagande sparbanken enligt 3 kap. lagen (2004:000) om bank- och finansieringsrörelse.

Vid behandlingen av en ansökan om tillstånd att verkställa avtalet om fusion prövas om fusionen kan anses förenlig med deras intressen, som är insättare i eller i övrigt har fordringar på de av fusionen berörda sparbankerna, samt om fusionen framstår som ändamålsenlig från allmän synpunkt.

Finansinspektionen skall underrätta registreringsmyndigheten om ansökningar enligt första stycket och om lagakraftvunna beslut som meddelats med anledning av sådana ansökningar.

### 9 kap.

#### 7 §

Har sparbanksstämman beslutat att bevilja ansvarsfrihet eller att inte föra skadeståndstalan utan att minst det antal huvudmän som anges i 5 § röstat mot det eller har tiden för talan gått ut enligt 6 §, får talan enligt 5 § ändå väckas, om det i årsredovisningen eller i revisionsberättelsen eller på något annat sätt inte har lämnats i väsentliga hänseenden riktiga och fullständiga uppgifter till sparbanksstämman om det beslut eller den

Har sparbanksstämman beslutat att bevilja ansvarsfrihet eller att inte föra skadeståndstalan utan att minst det antal huvudmän som anges i 5 § röstat mot det eller har tiden för talan gått ut enligt 6 §, får talan enligt 5 § ändå väckas, om det i årsredovisningen eller i revisionsberättelsen eller på något annat sätt inte har lämnats i väsentliga hänseenden riktiga och fullständiga uppgifter till sparbanksstämman om det beslut

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2000:819.

åtgärd som talan grundas på.

eller den åtgärd som talan grundas på.

#### 9 §

Talan för sparbankens räkning enligt 1 eller 2 § som inte grundas på brott, får inte väckas mot

1. en styrelseledamot sedan fem år förflutit från utgången av det räkenskapsår då beslut eller åtgärder, som talan grundas på, fattades eller vidtogs,
2. en delegat sedan tre år förflutit från utgången av det räkenskapsår då beslut eller åtgärder, som talan grundas på, fattades eller vidtogs,
2. en delegat sedan tre år förflutit från utgången av det räkenskapsår då beslut eller åtgärder, som talan grundas på, fattades eller vidtogs,
3. en revisor sedan fem år förflutit från utgången av det räkenskapsår som revisionsberättelsen avser,
4. en lekmannarevisor sedan fem år förflutit från utgången av det räkenskapsår som granskningsrapporten avser,
5. en granskare sedan fem år förflutit från den dag när yttrandet över den särskilda granskningen lades fram på stämman,
6. en stiftare sedan fem år förflutit från det beslutet om bankens bildande fattades på konstituerande stämma, samt
7. en huvudman sedan två år förflutit från beslut eller åtgärder som talan grundas på.

## 5 Utskottets förslag till lag om ändring i lagen (1988:1385) om Sveriges riksbank

Härigenom föreskrivs att 7 kap. 7 § lagen 1988:1385 om Sveriges riksbank<sup>2</sup> skall ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### 7 kap

#### 7 §

Riksbanken får med eller utan räntegottgörelse ta emot insättningar i valuta eller guld från *andra stater, mellanstatliga organ samt svenska och utländska banker. Riksbanken får göra sådana insättningar hos svenska och utländska banker.*

Riksbanken får med eller utan räntegottgörelse ta emot insättningar i valuta eller guld från, *och göra sådana insättningar hos, banker, utländska bankföretag, centralbanker, kreditmarknadsföretag, utländska kreditföretag, Banken för internationell betalningsutjämning (BIS) och Internationella återuppbyggnads- och utvecklingsbanken (IBRD). Riksbanken får även ta emot sådana insättningar från andra stater och mellanstatliga organ.*

Riksbanken får även ingå avtal om skyldigheter och rättigheter som anknyter till de insättningar som anges i första stycket.

---

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2004.

<sup>2</sup> Lagen omtryckt 1999:19.