

Alfabetisk förteckning	5
Bankrörelse	11
Kreditvärderingsinstitut	303
Statligt stöd och garanti	381
Kapitalkrav	433
Obligationer och e-pengar	1021
Betalning, inlåning och kreditupplysning	1083
Konsumentskydd	1279
Redovisning och rapportering	1423
Allmän associationsrätt	1617
Etik och brott	1937
Sökord	2085

Förord

Bankvolymen är en regelsamling som samlar EU-rätt, lagstiftning och föreskrifter som reglerar bank- och kreditverksamhet. Bankvolymen utgör tillsammans med *Försäkringsvolymen*, *Värdepappersvolymen* och *Börsvolymen* Finansmarknadens regelsamlingar och kommer nu ut i en 26:e uppdaterad upplaga.

* * *

Bland nyheterna i årets upplaga kan nämnas:

- Införande av övergångsarrangemang för att mildra inverkan på kapitalbasen vid införandet av IFRS 9.
- Nya regler om betaltjänster. Reglerna genomför det andra betaltjänstdirektivet.
- Ett räntetak och kostnadstak införs för högkostnadskrediter. Dessutom ska konsumenter uppmärksammas om riskerna med att ta sådana lån.
- Nya låntagare med bolåneskulder som överstiger 4,5 gånger bruttointkomsten ska amortera minst 1 procent av skulderna utöver det tidigare gällande amorteringskravet.

* * *

Bankvolymen är uppdaterad per den 1 juli 2018. Ändringar sedan föregående upplaga har markerats med streck i vänster marginal. Även bestämmelser som har beslutats men som träder i kraft vid en senare tidpunkt har tagits med. Ändringar som träder i kraft under juli, augusti och september finns endast med den nya lydelsen. Ändringar som träder i kraft senare finns dels med den per den 1 juli gällande lydelsen, dels med den kommande lydelsen. Den kommande lydelsen ligger då på raster, dvs. en svagt tonad bakgrund. Samtliga ändringar som träder i kraft efter den 1 juli har försetts med en not som anger ikraftträdandedatumet.

Boken är indelad ämnesvis i flikar och har därtill såväl en alfabetisk förteckning som ett sökordsregister. För att det enkelt ska gå att hitta motiven bakom lagändringarna finns också en förteckning med lagens propositioner sist i varje lag.

* * *

På onlinetjänsten FAR Online finns alltid den senast uppdaterade versionen av de regler som ingår i denna bok. Perfekt för dig som vill vara säker på att alltid ha tillgång till den senaste informationen!

Vi är alltid intresserade av dina synpunkter och önskemål inför kommande upplagor. Förslag och kommentarer är välkomna till bok@far.se.

Stockholm den 17 juli 2018

David Nylund
Förlagschef

Alfabetisk förteckning

EU-rätt

Antagande av tekniska och affärsmässiga krav för betalningar och autogireringar i euro , förordning 260/2012/EU	1239
Bankredovisningsdirektiv 86/635/EEG	1441
Betaltjänster på den inre marknaden , direktiv (EU) 2015/2366	1085
Distansförsäljning av finansiella tjänster till konsumenter , direktiv 2002/65/EG	1401
E-penningdirektiv 2009/110/EG	1037
Gränsoverskridande betalningar i gemenskapen , förordning 924/2009/EG	1231
Insättningsgarantisystem , direktiv 2014/49/EU	383
Kapitaltäckningsdirektiv 2013/36/EU	886
Konsumentkreditavtal , direktiv 2008/48/EG	1288
Konsumentkreditavtal som avser bostadsfastighet , direktiv 2014/17/EU	1311
Kreditvärderingsinstitut , förordning 1060/2009/EG	305
Likviditetsersättningskravet för kreditinstitut , förordning (EU) 2015/61 ...	846
Skyldigheter angående offentliggörande av årsredovisningshandlingar för i en medlemsstat inrättade filialer till kreditinstitut och finansiella institut med huvudkontor i en annan medlemsstat , direktiv 89/117/EEG	1461
Tillsynsförordning 575/2013/EU	435
Åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism , direktiv (EU) 2015/849	1939

Lagar och förordningar

A–D

Aktiebolagsförordning (2005:559)	1769
Aktiebolagslag (2005:551)	1619
Arbetstagarinflytande i europabolag , lag (2004:559)	1801
Arbetstagarinflytande i europakooperativ , lag (2006:477)	1911
Avgifter för vissa ärenden om dödande av förkommen handling , förordning (2011:978)	301
Bank- och finansieringsrörelse , förordning (2004:329)	83
Bank- och finansieringsrörelse , lag (2004:297)	29
Beräkning av effektiv ränta vid konsumentkrediter , förordning (2010:1855)	1375
Betaltjänster , lag (2010:751)	1155
Bokföringslag (1999:1078)	1425
Byte av redovisningsvaluta i finansiella företag , lag (2000:35)	1439
Distansavtal och avtal utanför affärslokaler , lag (2005:59)	1412
Dödande av förkommen handling , lag (2011:900)	296

E–F

Ekonomiska föreningar , förordning (2018:759)	1888
Ekonomiska föreningar , lag (2018:672)	1812
Elektroniska pengar , lag (2011:755)	1050
Europabolag , förordning (2004:703)	1798
Europabolag , lag (2004:575)	1790
Europakooperativ , förordning (2006:922)	1908
Europakooperativ , lag (2006:595)	1899
Finansiell rådgivning till konsumenter , lag (2003:862)	1281
Förebyggande statligt stöd till kreditinstitut , förordning (2015:1035)	427
Förebyggande statligt stöd till kreditinstitut , lag (2015:1017)	425

I–J

Identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet , förordning (2015:70)	1591
Identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet , lag (2015:62)	1566
Identifiering av rapporteringspliktiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton , förordning (2015:921)	1614
Identifiering av rapporteringspliktiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton , lag (2015:911)	1592
Införande av aktiebolagslagen , lag (2005:552)	1767
Införande av lagen om bank- och finansieringsrörelse , lag (2004:298) ...	80
Införande av lagen om ekonomiska föreningar , lag (2018:673)	1884
Införande av lagen om kapitalbuffertar , lag (2014:967)	1009
Införande av lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag , lag (2014:969)	1000
Inlåningsverksamhet , lag (2004:299)	1265
Insättningsgaranti , förordning (2011:834)	415
Insättningsgaranti , lag (1995:1571)	406
Investeringsparkonto , lag (2011:1268)	1257

K–R

Kapitalbuffertar , lag (2014:966)	1002
Konsumentkreditlag (2010:1846)	1357
Kreditupplysningsförordning (1981:955)	1278
Kreditupplysningslag (1973:1173)	1270
Kreditvärderingsinstitut , lag (2010:1010)	379
Medlemsbanker , lag (1995:1570)	141
Näringsidkares upplysningsskyldighet vid marknadsföring av högkostnadskrediter , förordning (2018:479)	1376
Pantbanksförordning (1995:1189)	186
Pantbankslag (1995:1000)	181
Penningtvättsförordning (2009:92)	2034
Penningtvättslag (2017:630)	2008
Registrering av verkliga huvudmän , förordning (2017:667)	2052
Registrering av verkliga huvudmän , lag (2017:631)	2047

S–U

Sparbankslag (1987:619)	111
Standardiserat EU-faktablad och beräkning av effektiv ränta vid bostadskrediter , förordning (2016:1034)	1391
Statliga garantier till insättare i utländska instituts filialer i Sverige , lag (2008:812)	424
Straff för finansiering av särskilt allvarlig brottslighet i vissa fall , lag (2002:444)	2061
Styrelsrepresentation för de privatanställda , lag (1987:1245)	1786
Svenska skeppshypotekskassan , lag (1980:1097)	236
Sveriges riksbank , lag (1988:1385)	13
Särskild tillsyn över finansiella konglomerat , lag (2006:531)	280
Särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag , lag (2014:968)	989
Utgivning av säkerställda obligationer , lag (2003:1223)	1023
Utländska filialer m.m. , förordning (1992:308)	1931
Utländska filialer m.m. , lag (1992:160)	1923

V–Å

Valuta- och kreditreglering , lag (1992:1602)	23
Valutaväxling och annan finansiell verksamhet , lag (1996:1006)	2056
Verksamhet med bostadskrediter , lag (2016:1024)	255
Viss verksamhet med konsumentkrediter , lag (2014:275)	242
Vissa årsredovisningsfrågor , förordning (1995:1633)	1506
Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag , lag (1995:1559)	1508
Årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag , förordning (1995:1600)	1525
Årsredovisningslag (1995:1554)	1464
Åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism , förordning (2009:92)	2034
Åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism , lag (2017:630)	2008

Finansinspektionen

FFFS 1998:22	Riktlinjer för hantering av etiska frågor hos institut som står under inspektionens tillsyn	2070
FFFS 2000:9	Kontokort och automatjänster	1228
FFFS 2000:10	Hantering av marknads- och likviditetsrisker i kreditinstitut och värdepappersbolag	212
FFFS 2001:8	Inlåningskonton och tillhörande banktjänster	1263
FFFS 2002:23	Klagomålshantering avseende finansiella tjänster till konsumenter	1399
FFFS 2004:4	Finansiell rådgivning till konsumenter	1283
FFFS 2004:6	Kreditriskhantering i kreditinstitut och värdepappersinstitut	208
FFFS 2004:10	Revisorer förordnade av Finansinspektionen	234
FFFS 2005:1	Styrning och kontroll av finansiella företag	2064
FFFS 2007:4	Rapportering av ränterisk i övrig verksamhet	1558
FFFS 2008:25	Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag	1528
FFFS 2009:3	Ägar- och ledningsprövning	2078
FFFS 2010:3	Betalningsinstitut och registrerade betaltjänstleverantörer ..	1203
FFFS 2010:7	Hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag	200
FFFS 2011:1	Ersättningssystem i kreditinstitut, värdepapperbolag och fondbolag med tillstånd för diskretionär portföljförvaltning ..	2072
FFFS 2011:14	Rapportering av ägares kvalificerade innehav och ägarintressen	1560
FFFS 2011:26	Särskild tillsyn över finansiella konglomerat	294
FFFS 2011:49	Institut för elektroniska pengar och registrerade utgivare	1069
FFFS 2011:50	Ansökan om tillstånd att driva bank- eller finansieringsrörelse	102
FFFS 2013:1	Säkerställda obligationer	1031
FFFS 2014:1	Styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut	189
FFFS 2014:4	Hantering av operativa risker	218
FFFS 2014:5	Informationssäkerhet, it-verksamhet och insättningssystem	226
FFFS 2014:8	Viss verksamhet med konsumentkrediter	249
FFFS 2014:11	Krediter i konsumentförhållanden	1384
FFFS 2014:12	Tillsynskrav och kapitalbuffertar	1011
FFFS 2014:13	Rapportering av internt bedömt kapitalbehov	1555
FFFS 2014:14	Rapportering av kvartals- och årsboks slutsuppgifter	1554
FFFS 2014:33	Kontracykliskt buffertvärde	1010
FFFS 2015:1	Information om ränta på bostadskrediter	1397
FFFS 2016:1	Anmälان av vissa förvärv	1564
FFFS 2016:6	Återhämtningsplaner, koncernåterhämtningsplaner och avtal om finansiellt stöd inom koncerner	230

FFFS 2016:14	Skyldighet för vissa finansiella företag att lämna uppgifter till balansstatistik	1565
FFFS 2016:16	Amortering av krediter mot säkerhet i bostad	1392
FFFS 2016:29	Verksamhet med bostadskrediter	268
FFFS 2016:33	Begränsning av krediter mot säkerhet i form av pant i bostad	1396
FFFS 2017:11	Åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism	2039
FFFS 2018:4	Verksamhet för betaltjänstleverantörer	1222
FFFS 2018:5	Rapportering av händelser av väsentlig betydelse	1556
<i>Konsumentverket</i>		
KOVFS 2011:1	Konsumentkrediter	1377
<i>Riksgäldskontoret</i>		
RGKFS 2011:2	Institutets skyldighet att lämna uppgifter om insättare och deras insättningar	429
RGKFS 2016:2	Insättningsgaranti	417

Bankrörelse

Sveriges riksbank, lag (1988:1385)	13
Valuta- och kreditreglering, lag (1992:1602)	23
Bank- och finansieringsrörelse, lag (2004:297)	29
Införande av lagen om bank- och finansieringsrörelse, lag (2004:298)	80
Bank- och finansieringsrörelse, förordning (2004:329)	83
FFFS 2011:50 Ansökan om tillstånd att driva bank- eller finansieringsrörelse ...	102
<i>Specialbanker</i>	
Sparbankslag (1987:619)	111
Medlemsbanker, lag (1995:1570)	141
Pantbankslag (1995:1000)	181
Pantbanksförordning (1995:1189)	186
<i>Riskhantering</i>	
FFFS 2014:1 Styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut	189
FFFS 2010:7 Hantering och offentliggörande av likviditetsrisker för kreditinstitut och värdepappersbolag	200
FFFS 2004:6 Kreditriskhantering i kreditinstitut och värdepappersinstitut	208
FFFS 2000:10 Hantering av marknads- och likviditetsrisker i kreditinstitut och värdepappersbolag	212
FFFS 2014:4 Hantering av operativa risker	218
FFFS 2014:5 Informationssäkerhet, it-verksamhet och insättningsystem	226
<i>Återhämtningsplaner</i>	
FFFS 2016:6 Återhämtningsplaner, koncernåterhämtningsplaner och avtal om finansiellt stöd inom koncerner	230
<i>Särskilt förordnade revisorer</i>	
FFFS 2004:10 Revisorer förordnade av Finansinspektionen	234
<i>Hypotek</i>	
Svenska skeppshypotekskassan, lag (1980:1097)	236
<i>Konsumentkredit</i>	
Viss verksamhet med konsumentkrediter, lag (2014:275)	242
FFFS 2014:8 Viss verksamhet med konsumentkrediter	249
Verksamhet med bostadskrediter, lag (2016:1024)	255
FFFS 2016:29 Verksamhet med bostadskrediter	268

Forts. nästa sida

Finansiella konglomerat

Särskild tillsyn över finansiella konglomerat, lag (2006:531) 280

FFFS 2011:26 Särskild tillsyn över finansiella konglomerat

294

Dödande av handling

Dödande av förkommen handling, lag (2011:900) 296

Avgifter för vissa ärenden om dödande av förkommen handling,

förordning (2011:978)

301

Kreditvärderingsinstitut

Kreditvärderingsinstitut, förordning 1060/2009/EG	305
Kreditvärderingsinstitut, lag (2010:1010)	379

Kredit-
värderings-
institut

Statligt stöd och garanti

Insättningsgaranti

Insättningsgarantisystem , direktiv 2014/49/EU	383
Insättningsgaranti , lag (1995:1571)	406
Insättningsgaranti , förordning (2011:834)	415
RGKFS 2016:2 Insättningsgaranti	417

Bankstöd och bankgaranti

Statliga garantier till insättare i utländska instituts filialer i Sverige , lag (2008:812)	424
Förebyggande statligt stöd till kreditinstitut , lag (2015:1017)	425
Förebyggande statligt stöd till kreditinstitut , förordning (2015:1035)	427
RGKFS 2011:2 Instituts skyldighet att lämna uppgifter om insättare och deras insättningar	429

Statligt
stöd &
garanti

Kapitalkrav

EU-rätt

Tillsynsförordning 575/2013/EU	435
Likviditetstäckningskravet för kreditinstitut, förordning (EU) 2015/61	846
Kapitaltäckningsdirektiv 2013/36/EU	886

Lagar

Särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, lag (2014:968) ...	989
Införande av lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, lag (2014:969)	1000
Kapitalbuffertar, lag (2014:966)	1002
Införande av lagen om kapitalbuffertar, lag (2014:967)	1009

Kapitalkrav

Föreskrifter

FFFS 2014:33 Kontracykliskt buffertvärde	1010
FFFS 2014:12 Tillsynskrav och kapitalbuffertar	1011

Obligationer och e-pengar

Säkerställda obligationer

Utgivning av säkerställda obligationer, lag (2003:1223) 1023

FFFS 2013:1 Säkerställda obligationer 1031

Elektroniska pengar

E-penningdirektiv 2009/110/EG 1037

Elektroniska pengar, lag (2011:755) 1050

FFFS 2011:49 Institut för elektroniska pengar och registrerade utgivare 1069

Betalning, inlåning och kreditupplysning

Beltjänster

Beltjänster på den inre marknaden, direktiv (EU) 2015/2366	1085
Beltjänster, lag (2010:751)	1155
FFFS 2010:3 Betalningsinstitut och registrerade beltjänstleverantörer	1203
FFFS 2018:4 Verksamhet för beltjänstleverantörer	1222
FFFS 2000:9 Kontokort och automatjänster	1228

Gränsöverskridande betalningar

Gränsöverskridande betalningar i gemenskapen, förordning 924/2009/EG ..	1231
--	------

Antagande av tekniska och affärsmässiga krav för betalningar och autogireringar i euro, förordning 260/2012/EU

1239

Investeringsparkonto

Investeringsparkonto, lag (2011:1268)	1257
--	------

Inlåning

FFFS 2001:8 Inlåningskonton och tillhörande banktjänster	1263
Inlåningsverksamhet, lag (2004:299)	1265

Kreditupplysning

Kreditupplysningslag (1973:1173)	1270
Kreditupplysningsförordning (1981:955)	1278

Betalning,
inlåning &
upplysning

Konsumentskydd

Finansiell rådgivning

Finansiell rådgivning till konsumenter , lag (2003:862)	1281
FFFS 2004:4 Finansiell rådgivning till konsumenter	1283

Konsumentkredit

Konsumentkreditavtal , direktiv 2008/48/EG	1288
Konsumentkreditavtal som avser bostadsfastighet , direktiv 2014/17/EU	1311
Konsumentkreditlag (2010:1846)	1357
Beräkning av effektiv ränta vid konsumentkrediter , förordning (2010:1855) ..	1375
Näringsidkares upplysningsskyldighet vid marknadsföring av högkostnadskrediter , förordning (2018:479)	1376
KOVFS 2011:1 Konsumentkrediter	1377
FFFS 2014:11 Krediter i konsumentförhållanden	1384

Särskilt om bostadskrediter

Standardiserat EU-faktablad och beräkning av effektiv ränta vid bostadskrediter , förordning (2016:1034)	1391
FFFS 2016:16 Amortering av krediter mot säkerhet i bostad	1392
FFFS 2016:33 Begränsning av krediter mot säkerhet i form av pant i bostad	1396
FFFS 2015:1 Information om ränta på bostadskrediter	1397

Verksamhet med konsumentkrediter

Viss verksamhet med konsumentkrediter , lag (2014:275)	242
FFFS 2014:8 Viss verksamhet med konsumentkrediter	249
Verksamhet med bostadskrediter , lag (2016:1024)	255
FFFS 2016:29 Verksamhet med bostadskrediter	268

Klagomålshantering

FFFS 2002:23 Klagomålshantering avseende finansiella tjänster till konsumenter	1399
---	------

Distansförsäljning

Distansförsäljning av finansiella tjänster till konsumenter , direktiv 2002/65/EG	1401
Distansavtal och avtal utanför affärslokaler , lag (2005:59)	1412

Konsument

Redovisning och rapportering

Bokföring

Bokföringslag (1999:1078) 1425

Byte av redovisningsvaluta

Byte av redovisningsvaluta i finansiella företag, lag (2000:35) 1439

Årsredovisning

Bankredovisningsdirektiv 86/635/EEG 1441

Skyldigheter angående offentliggörande av årsredovisningshandlingar för i en medlemsstat inrättade filialer till kreditinstitut och finansiella institut med huvudkontor i en annan medlemsstat, direktiv 89/117/EEG 1461

Årsredovisningslag (1995:1554) 1464

Vissa årsredovisningsfrågor, förordning (1995:1633) 1506

Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, lag (1995:1559) 1508

Årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag, förordning (1995:1600) 1525

FFFS 2008:25 Årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag 1528

Rapportering

Till Finansinspektionen

FFFS 2014:14 Rapportering av kvartals- och årsbokslutsuppgifter 1554

FFFS 2014:13 Rapportering av internt bedömt kapitalbehov 1555

FFFS 2018:5 Rapportering av händelser av väsentlig betydelse 1556

FFFS 2007:4 Rapportering av ränterisk i övrig verksamhet 1558

FFFS 2011:14 Rapportering av ägares kvalificerade innehav och ägarintressen 1560

FFFS 2016:1 Anmälan av vissa förvärv 1564

Till Statistiska centralbyrån

FFFS 2016:14 Skyldighet för vissa finansiella företag att lämna uppgifter till balansstatistik 1565

Identifiering av rapporteringspliktiga konton

Identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet, lag (2015:62) 1566

Identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet, förordning (2015:70) 1591

Identifiering av rapporteringspliktiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton, lag (2015:911) 1592

Identifiering av rapporteringspliktiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton, förordning (2015:921) 1614

Redo-
visning &
rappor-
tering

Allmän associationsrätt

Aktiebolag

Aktiebolagslag (2005:551)	1619
Införande av aktiebolagslagen, lag (2005:552)	1767
Aktiebolagsförfordning (2005:559)	1769
Styrelsrepresentation för de privatanställda, lag (1987:1245)	1786

Europabolag

Europabolag, lag (2004:575)	1790
Europabolag, förordning (2004:703)	1798
Arbetstagarinflytande i europabolag, lag (2004:559)	1801

Ekonomiska föreningar

Ekonomiska föreningar, lag (2018:672)	1812
Införande av lagen om ekonomiska föreningar, lag (2018:673)	1884
Ekonomiska föreningar, förordning (2018:759)	1888
Styrelsrepresentation för de privatanställda, lag (1987:1245)	1786

Europakooperativ

Europakooperativ, lag (2006:595)	1899
Europakooperativ, förordning (2006:922)	1908
Arbetstagarinflytande i europakooperativ, lag (2006:477)	1911

Filialer

Utländska filialer m.m., lag (1992:160)	1923
Utländska filialer m.m., förordning (1992:308)	1931

Etik och brott

Penningtvätt och finansiering av terrorism

Åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, direktiv (EU) 2015/849	1939
Åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, lag (2017:630)	2008
Åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, förordning (2009:92)	2034
FFFS 2017:11 Åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism	2039
Registrering av verkliga huvudmän, lag (2017:631)	2047
Registrering av verkliga huvudmän, förordning (2017:667)	2052
Valutaväxling och annan finansiell verksamhet, lag (1996:1006)	2056
Straff för finansiering av särskilt allvarlig brottslighet i vissa fall, lag (2002:444)	2061
<i>Verksamhetsstyrning</i>	
FFFS 2005:1 Styrning och kontroll av finansiella företag	2064
FFFS 1998:22 Riktlinjer för hantering av etiska frågor hos institut som står under inspektionens tillsyn	2070
<i>Ersättningsystem</i>	
FFFS 2011:1 Ersättningsystem i kreditinstitut och värdepappersbolag	2072
<i>Ägar- och ledningsprövning</i>	
FFFS 2009:3 Ägar- och ledningsprövning	2078