



# Svensk författningssamling

---

## Lag

### om ändring i lagen (2015:911) om identifiering av rapporteringspliktiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton

SFS 2025:1386

Publicerad  
den 3 december 2025

Utfärdad den 27 november 2025

Enligt riksdagens beslut<sup>1</sup> föreskrivs<sup>2</sup> i fråga om lagen (2015:911) om identifiering av rapporteringspliktiga konton vid automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton

*dels* att 1 kap. 1 §, 2 kap. 1, 5, 6, 8, 9, 11, 18, 19, 20, 21 a och 22 §§, 3 kap. 1, 2 och 9 §§ och 7 kap. 4 § ska ha följande lydelse,

*dels* att det ska införas tre nya paragrafer, 2 kap. 8 a och 9 a §§ och 3 kap. 13 §, av följande lydelse.

#### 1 kap.

**1 §** Denna lag gäller för sådan identifiering av konton som finansiella institut ska göra och som avses i

1. rådets direktiv 2014/107/EU av den 9 december 2014 om ändring av direktiv 2011/16/EU vad gäller obligatoriskt automatiskt utbyte av upplysningar i fråga om beskattning,

2. rådets direktiv (EU) 2023/2226 av den 17 oktober 2023 om ändring av direktiv 2011/16/EU vad gäller obligatoriskt automatiskt utbyte av upplysningar i fråga om beskattning,

3. det multilaterala avtalet mellan behöriga myndigheter om automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton som undertecknades den 29 oktober 2014, och

4. tilläggsavtalet som undertecknades den 7 november 2024 till det multilaterala avtalet mellan behöriga myndigheter om automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton som undertecknades den 29 oktober 2014.

Bestämmelser om sådan identifiering av konton som finansiella institut ska göra och som avses i avtalet mellan Sveriges regering och Amerikas förenta staters regering för att förbättra internationell efterlevnad av skatteregler och för att genomföra FATCA finns i lagen (2015:62) om identifiering av rapporteringspliktiga konton med anledning av FATCA-avtalet.

<sup>1</sup> Prop. 2025/26:5, bet. 2025/26:SkU4, rskr. 2025/26:78.

<sup>2</sup> Jfr rådets direktiv 2011/16/EU av den 15 februari 2011 om administrativt samarbete i fråga om beskattning, i lydelsen enligt rådets direktiv (EU) 2023/2226.

**2 kap.**

**1 §<sup>3</sup>** I detta kapitel finns definitioner av vissa begrepp samt förklaringar till hur vissa termer och uttryck används i lagen. Det finns även definitioner och förklaringar i 3 och 8 kap.

Bestämmelser om betydelsen av följande begrepp, termer och uttryck samt förklaringar finns i nedan angivna paragrafer:

- aktiv icke-finansiell enhet i 2–4 §§
- andel i eget kapital i 4 a §
- annan stat eller jurisdiktion i 22 §
- befintligt konto i 22 §
- bred pensionsfond i 3 kap. 5 §
- bytestransaktion i 22 §
- centralbanks digitala valuta i 22 §
- depåkonto i 11 §
- dotterföretag i 22 §
- enhet i 22 §
- e-pengar i 8 a §
- etablerad värdepappersmarknad i 13 §
- fiatvaluta i 22 §
- finansiell tillgång i 5 §
- finansiellt institut i 6–10 §§
- finansiellt konto i 11 §
- föremål för regelmässig handel i 12 §
- försäkringsavtal i 22 §
- försäkringsavtal med kontantvärde i 22 §
- gruppförsäkringsavtal med kontantvärde i 8 kap. 5 §
- grupplivränteavtal i 8 kap. 5 §
- hemvist i en annan stat eller jurisdiktion i 14 §
- högvärdekonto i 22 §
- identifieringstjänst i 22 §
- inlåningskonto i 11 §
- internationell organisation i Sverige i 3 kap. 4 §
- investeringsenhet i 9 §
- kontantvärde i 15 §
- konto för e-pengar med begränsat värde i 3 kap. 13 §
- kontohavare i 16 §
- konto som innehas av dödsbo i 3 kap. 8 §
- kryptotillgång i 22 §
- kvalificerad utfärdare av kreditkort i 3 kap. 6 §
- kvalificerat kreditkortskonto i 3 kap. 10 §
- livränteavtal i 22 §
- lågvärdekonto i 22 §
- nytt konto i 22 §
- närstående enhet i 17 §
- odokumenterat konto i 22 §
- passiv icke-finansiell enhet i 18 a §
- passiv inkomst i 19 §
- person med bestämmande inflytande i 18 §
- rapporteringspliktig kryptotillgång i 22 §
- rapporteringspliktigt konto i 20 §
- rapporteringsskyldigt finansiellt institut i 21–21 b §§

<sup>3</sup> Senaste lydelse 2018:2036.

skatteregistreringsnummer i 22 §  
spärrat konto i 3 kap. 9 §  
svensk myndighetsenhet i 3 kap. 3 §  
vilande konto i 3 kap. 11 §  
viss temporär dödsfallsförsäkring i 3 kap. 7 §

**5 §** Med finansiell tillgång avses värdepapper, ägarandelar, swappar, försäkringsavtal och livränteavtal. Med finansiell tillgång avses även en andel i eller annan rätt i sådana tillgångar eller i rapporteringspliktiga kryptotillgångar. Med finansiell tillgång avses inte ett obelånat direkt fastighetsinnehav.

**6 §** Med finansiellt institut avses en enhet som anges i 7, 8, 9 och 9 a eller 10 §. Med finansiellt institut avses dock inte en enhet vars verksamhet utslutande eller så gott som utslutande består

1. i att direkt eller indirekt äga hela eller delar av det utestående aktieinnehavet i ett eller flera dotterföretag som bedriver handel eller affärsverksamhet som inte utgör verksamhet i ett finansiellt institut eller att tillhandahålla finansiering och tjänster till ett eller flera sådana dotterföretag, eller

2. av finansiering eller hedgingtransaktioner med eller åt närstående enheter som inte är finansiella institut men inte tillhandahållande av finansierings- eller hedgingtjänster till någon enhet som inte är närstående, om den grupp som de närstående enheterna ingår i ägnar sig åt affärsverksamhet som inte utgör verksamhet i ett finansiellt institut.

En enhet som avses i första stycket 1 ska dock anses vara ett finansiellt institut om den fungerar som eller utger sig för att vara någon form av investeringsenhet vars syfte är att förvärva eller finansiera bolag och sedan inneha andelar i dessa bolag som anläggningstillgångar för investeringsändamål.

**8 §** En enhet är ett finansiellt institut om den antingen tar emot insättningar inom ramen för ordinarie verksamhet som kreditinstitut eller liknande verksamhet eller innehar e-pengar eller centralbankers digitala valutor för kunders räkning.

**8 a §** Med e-pengar avses varje produkt som

1. är en digital representation av en enda fiatvaluta,
2. ges ut mot erhållande av medel i syfte att genomföra betalningstransaktioner,
3. utgör en fordran på utgivaren som är utgiven i samma fiatvaluta,
4. accepteras som betalningsmedel av en annan fysisk eller juridisk person än utgivaren, och
5. i enlighet med den lagstiftning som gäller för utgivaren kan lösas in när som helst och till det nominella beloppet för samma fiatvaluta på begäran av produktens innehavare.

Termen e-pengar omfattar inte en produkt som endast har skapats för att underlätta överföring av medel från en kund till en annan person enligt kundens instruktioner.

En produkt har inte skapats för att underlätta överföring av medel om de medel som är kopplade till en sådan produkt, inom ramen för den överförande enhetens normala affärsverksamhet, innehas längre än 60 dagar efter mottagandet av instruktioner eller, om inga instruktioner mottas, de medel som är förknippade med en sådan produkt innehas längre än 60 dagar efter det att medlen mottagits.

**9 §<sup>4</sup>** En enhet är, om ingenting annat följer av 9 a §, ett finansiellt institut, om

1. den i sin näringsverksamhet huvudsakligen bedriver en eller flera av följande verksamheter för en kunds räkning:

a) handel med penningmarknadsinstrument, valuta, valuta-, ränte- eller indexinstrument, överlåtbara värdepapper eller råvarufutures,

b) individuell och kollektiv portföljförvaltning, eller

c) annan verksamhet än som anges i a eller b eller tillhandahållande av tjänster avseende bytestransaktioner, som innebär att finansiella tillgångar, pengar eller rapporteringspliktiga kryptotillgångar investeras, administreras eller förvaltas, eller

2. dess bruttointäkter huvudsakligen kommer från investering i, återinvestering i eller handel med finansiella tillgångar eller rapporteringspliktiga kryptotillgångar och den förvaltas av en annan enhet som är en sådan enhet som beskrivs i 1 eller i 7, 8 eller 10 §.

Vid tillämpning av första stycket ska en enhet anses huvudsakligen bedriva en eller flera verksamheter, eller dess bruttointäkter anses huvudsakligen komma från investering i, återinvestering i eller handel med finansiella tillgångar eller rapporteringspliktiga kryptotillgångar, om enhetens samlade intäkter från dessa verksamheter motsvarar eller överstiger 50 procent av enhetens sammanlagda intäkter under den av följande perioder som är kortast:

1. den treårsperiod som avslutas vid utgången av det räkenskapsår som föregår tidpunkten då bedömningen görs, eller

2. den period som enheten har existerat.

Första stycket ska tolkas i enlighet med definitionen av begreppet finansiellt institut i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 av den 20 maj 2015 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, i den ursprungliga lydelsen.

Sådana finansiella institut som avses i första stycket benämns i denna lag investeringsenheter.

**9 a §** Med finansiellt institut avses vid tillämpning av 9 § inte en enhet

1. som inte bedriver eller tidigare har bedrivit någon affärsverksamhet och som investerar kapital i tillgångar i syfte att bedriva näringsverksamhet som inte utgör verksamhet i ett finansiellt institut samt har etablerats inom de senaste 24 månaderna, eller

2. som inte har varit ett finansiellt institut under de senaste fem åren och som håller på att avveckla sina tillgångar eller genomgår en omorganisation i syfte att fortsätta eller återuppta näringsverksamhet som inte utgör verksamhet i ett finansiellt institut.

**11 §<sup>5</sup>** Med finansiellt konto avses ett konto hos ett finansiellt institut som är

1. ett företags-, löne-, person-, spar-, kapital- eller girokonto eller konto som finns dokumenterat genom insättningsbevis, sparbevis, investeringsbevis, inlåningsbevis, eller annat liknande instrument som tillhandahålls av ett finansiellt institut som avses i 8 §,

<sup>4</sup> Senaste lydelse 2018:2036.

<sup>5</sup> Senaste lydelse 2016:67.

2. belopp som förvaltas av ett försäkringsföretag och som i enlighet med ett avtal om garanterad investering eller liknande avtal är föremål för utbetalning eller tillgodoräknande av ränta,

3. ett konto eller fiktivt konto som representerar alla e-pengar som förvaras för en kunds räkning,

4. ett konto som innehåller en eller flera av centralbankers digitala valutor för en kunds räkning,

5. ett annat konto än ett försäkrings- eller livränteavtal och som förs till förmån för någon annan person och innehåller finansiella tillgångar (*depåkonto*),

6. en andel i eget kapital eller skulder i en investeringsenhet,

7. en andel i eget kapital eller skulder i en enhet som är ett annat finansiellt institut än ett sådant som avses i 6, om typen av andel har valts i syfte att undvika att andelen är att anse som ett rapporteringspliktigt konto enligt denna lag, eller

8. ett försäkringsavtal med kontantvärde eller livränteavtal som tecknas eller förvaltas av ett finansiellt institut.

En andel i eget kapital eller skulder i en investeringsenhet ska, trots det som anges i första stycket 6, inte anses vara ett finansiellt konto om investeringsenheten är ett finansiellt institut endast på grund av att den

1. erbjuder investeringsrådgivning till kunder och agerar för kundens räkning, eller

2. hanterar portföljer för kunder och agerar på kundens vägnar i syfte att investera, förvalta eller administrera finansiella tillgångar som i kundens namn sätts in hos ett annat finansiellt institut.

Ett konto som avses i första stycket ska, trots det som anges där, inte anses vara ett finansiellt konto om det är undantaget från rapporteringsplikt enligt bestämmelserna i 3 kap.

Ett sådant konto som avses i första stycket 1–4 benämns i denna lag inlåningskonto.

Vid tillämpning av första stycket ska ett konto som har lagts upp hos en sådan värdepapperscentral som avses i 1 kap. 3 § lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument och som hör hemma i en annan stat inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet än Sverige, av ett svenskt finansiellt institut eller ett utländskt finansiellt instituts fasta driftställe i Sverige, anses finnas hos det svenska finansiella institutet eller det utländska finansiella institutets fasta driftställe i Sverige. Detsamma gäller ett konto som har lagts upp hos en sådan värdepapperscentral från tredjeland som avses i den lagen.

**18 §<sup>6</sup>** Med person med bestämmande inflytande avses en fysisk person som utövar kontroll över en enhet. När det är fråga om en trust ska stiftaren, förvaltaren, beskyddaren, förmånstagaren eller förmånstagarkretsen och varje annan fysisk person som utövar verklig kontroll över trusten anses vara personer med bestämmande inflytande. När det är fråga om en juridisk konstruktion som inte är en trust, avses personer i samma eller motsvarande ställning som personer med bestämmande inflytande över en trust. Termen ska tolkas i enlighet med definitionen av verklig huvudman i 1 kap. 3 § lagen (2017:631) om registrering av verkliga huvudmän.

<sup>6</sup> Senaste lydelse 2018:2036.

**19 §** Med passiv inkomst avses den del av inkomsten som består av

1. utdelning,
2. ränta,
3. inkomst motsvarande ränta,
4. hyra och royalty som härrör från verksamhet som inte utgör rörelse och som helt eller delvis utförts av anställda hos enheten,
5. livräntor,
6. inkomst från rapporteringspliktiga kryptotillgångar,
7. kapitalvinst från försäljning, inlösen eller byte av finansiella tillgångar, valuta eller rapporteringspliktiga kryptotillgångar,
8. nettoinkomsten från swappar,
9. belopp som erhållits enligt ett försäkringsavtal med kontantvärde, eller
10. liknande inkomst.

Med passiv inkomst avses inte inkomst som härrör från en icke-finansiell enhets värdepappersrörelse eller verksamhet avseende handel med rapporteringspliktiga kryptotillgångar.

**20 §** Med rapporteringspliktigt konto avses ett finansiellt konto som har identifierats som ett sådant enligt bestämmelserna i 4–8 kap.

Ett konto ska dock inte anses vara ett rapporteringspliktigt konto om samtliga kontohavare är

1. andra finansiella institut än sådana investeringsenheter som avses i 9 § första stycket 2 i en stat eller jurisdiktion som inte är en deltagande jurisdiktion,
2. enhet vars aktier regelmässigt handlas på en etablerad värdepappersmarknad,
3. enhet som är närstående enheter till sådana enheter som avses i 2,
4. myndighetsenheter,
5. internationella organisationer, eller
6. centralbanker.

Vid tillämpning av andra stycket 1 ska ett finansiellt instituts fasta driftsställe i en annan stat eller jurisdiktion anses vara ett finansiellt institut i den staten eller jurisdiktionen.

Vid tillämpning av andra stycket 6 avses med centralbank en bank som enligt lag eller regeringsbeslut är den centrala myndighet, förutom jurisdiktionens regering, som utfärdar instrument avsedda att användas som cirkulerande valuta. En sådan bank kan inbegripa ett organ som är skilt från jurisdiktionens regering, oavsett om det helt eller delvis ägs av jurisdiktionen.

**21 a §<sup>7</sup>** Vid tillämpning av 21 § första eller andra stycket ska en trust som är ett finansiellt institut anses vara ett svenskt finansiellt institut om en eller flera av trustens förvaltare har hemvist i Sverige. Detta gäller dock inte om

1. trusten har skatterättslig hemvist i en annan deltagande jurisdiktion och där rapporterar all information om finansiella konton som krävs enligt det multilaterala avtalet den 29 oktober 2014 mellan behöriga myndigheter om automatiskt utbyte av upplysningar om finansiella konton eller rådets direktiv 2011/16/EU av den 15 februari 2011 om administrativt samarbete i fråga om beskattning, i lydelsen enligt rådets direktiv (EU) 2023/2226, eller
2. förvaltaren av trusten är ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut och rapporterar all information som krävs enligt det avtal och det direktiv som

<sup>7</sup> Senaste lydelse 2017:190.

avses i 1, i de lydelse som anges där, med avseende på samtliga trustens rapporteringspliktiga konton.

Vid tillämpning av 21 § första eller andra stycket ska ett annat finansiellt institut än en trust, om det inte har någon skatterättslig hemvist, anses vara ett svenskt finansiellt institut om det

1. är registrerat här,
2. har platsen för sin ledning här, eller
3. är föremål för finansiell tillsyn här.

**22 §<sup>8</sup>** I denna lag avses med

*annan stat eller jurisdiktion*: om något annat inte anges, en annan stat eller jurisdiktion än Sverige eller USA,

*befintligt konto*: ett finansiellt konto som öppnats den 31 december 2015 eller tidigare,

*bytestransaktion: byte*

1. mellan rapporteringspliktiga kryptotillgångar och fiatvalutor, och
2. mellan olika rapporteringspliktiga kryptotillgångar,

*centralbanks digitala valuta*: digitala fiatvalutor som utfärdas av en centralbank eller en annan penningpolitisk myndighet,

*dotterföretag*: dotterföretag i enlighet med det begreppets betydelse enligt aktiebolagslagen (2005:551),

*enhet*: en juridisk person eller en annan juridisk konstruktion, såsom ett bolag, en delägarbeskattad juridisk person, en trust eller en stiftelse,

*fiatvaluta*: den officiella valutan inom en jurisdiktion, utfärdad av en jurisdiktion eller en jurisdiktions utsedda centralbank eller penningpolitiska myndighet, som utgörs av fysiska sedlar eller mynt eller pengar i olika digitala former, inklusive bankreserver och centralbankers digitala valutor samt pengar och e-pengar hos kommersiella banker,

*försäkringsavtal*: ett annat avtal än ett livränteavtal, som innebär att utfärdaren förbinder sig att betala ut ett belopp vid ett eller flera tillfällen till följd av en specifik oviss händelse förknippad med dödsfall, sjukdom, olycksfall, skadeståndsanspråk eller egendomsskada,

*försäkringsavtal med kontantvärde*: ett försäkringsavtal som har ett kontantvärde och som inte är ett ansvarsåterförsäkringsavtal mellan två försäkringsföretag,

*högvärdekonto*: ett befintligt konto som innehas av en eller flera fysiska personer och vars sammanräknade saldo eller värde uppgår till mer än 1 000 000 US-dollar den 31 december 2015 eller vid utgången av ett senare kalenderår,

*identifieringstjänst*: en elektronisk process som en medlemsstat eller unionen utan kostnad tillgängliggör för ett rapporteringsskyldigt finansiellt institut för att det institutet ska kunna fastställa identitet och skatterättslig hemvist för en kontohavare eller en person med bestämmande inflytande,

*kryptotillgång*: kryptotillgång enligt definitionen i artikel 3.1.5 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 av den 31 maj 2023 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937, i den ursprungliga lydelsen,

*livränteavtal*: ett avtal

<sup>8</sup> Senaste lydelse 2018:2036.

1. enligt vilket utfärdaren förbinder sig att göra utbetalningar under en viss tidsperiod som helt eller delvis bestäms med hänsyn till den förväntade livslängden för en eller flera personer, eller

2. som betraktas som livränteavtal i enlighet med den stats eller jurisdiktions lagstiftning, föreskrifter eller praxis där avtalet slöts och i enlighet med vilken utfärdaren förbinder sig att göra utbetalningar under ett visst antal år,

*lågvärdekonto*: ett befintligt konto som innehas av en eller flera fysiska personer och vars sammanräknade saldo eller värde inte uppgår till mer än 1 000 000 US-dollar den 31 december 2015,

*nytt konto*: ett finansiellt konto som öppnats den 1 januari 2016 eller senare,

*odokumenterat konto*: ett konto som ska anses vara ett odokumenterat konto enligt 4 kap. 3 eller 11 §,

*rapporteringspliktig kryptotillgång*: andra kryptotillgångar än centralbankens digitala valutor, e-pengar och kryptotillgångar för vilka den rapporteringsskyldiga leverantören av kryptotillgångstjänster på ett tillräckligt sätt har fastställt att de inte kan användas för betalnings- eller investeringsändamål,

*skatteregistreringsnummer*: ett identifikationsnummer för skattebetalare eller en funktionell motsvarighet till det om ett sådant nummer saknas.

### 3 kap.

1 §<sup>9</sup> Följande enheter är, även om de är finansiella institut, undantagna från rapporteringsskyldighet:

1. Sveriges riksbank,
2. svenska myndighetsenheter,
3. internationella organisationer i Sverige,
4. breda pensionsfonder,
5. pensionsstiftelser enligt lagen (1967:531) om trygghande av pensionsutfästelse m.m., om arbetsgivaren vars ansvar för pensionsutfästelse stiftelsen tryggar

a) är obegränsat skattskyldig i Sverige, och

b) inte är en investeringsenhet eller en passiv icke-finansiell enhet, och

6. kvalificerade utfärdare av kreditkort.

Enheter som avses i första stycket 1–3 ska dock inte vara undantagna från rapporteringsskyldighet i den del deras verksamhet

1. är sådan kommersiell verksamhet som normalt bedrivs av sådana finansiella institut som anges i 2 kap. 7, 8 eller 10 §, eller

2. är att förvara centralbankens digitala valutor för kontohavare som inte är finansiella institut, myndighetsenheter, internationella organisationer eller centralbanker.

2 §<sup>10</sup> Följande konton är undantagna från rapporteringsplikt:

1. pensionsförsäkring som uppfyller kraven i inkomstskattelagen (1999:1229) och som tecknas och förvaltas i Sverige, om premier betalas av en arbetsgivare till förmån för en anställd som utför tjänster i Sverige,

2. viss temporär dödsfallsförsäkring,

3. konto som innehas av dödsbo,

4. spärrat konto,

5. kvalificerat kreditkortskonto,

6. vilande konto, och

<sup>9</sup> Senaste lydelse 2018:2036.

<sup>10</sup> Senaste lydelse 2018:2036.

7. konto för e-pengar med begränsat värde.

Undantaget i första stycket 3 gäller endast till och med det fjärde kalenderåret efter det kalenderår då dödsfallet inträffade. Intyganden som ska inhämtas enligt 7 kap. avseende sådana konton ska, i stället för vad som anges där, inhämtas senast den 31 december det femte kalenderåret efter det kalenderår då dödsfallet inträffade.

**9 §** Med spärrat konto avses ett konto som skapats i samband med

1. domstolsbeslut eller dom,
2. försäljning, byte eller uthyrning av fast eller lös egendom, om
  - a) kontomedlen utgörs uteslutande av förskottsbetalning, handpenning, deposition som säkerhet för prestation med direkt koppling till transaktionen eller liknande betalning eller av finansiella tillgångar som satts in på kontot i samband med försäljning, byte eller uthyrning av egendomen,
    - b) kontot har öppnats och används uteslutande för att säkerställa att
      - köparen uppfyller sina skyldigheter när det gäller att betala köpeskilling för egendomen,
      - säljaren uppfyller sina skyldigheter när det gäller att stå för eventuella ansvarsförpliktelser, eller
      - uthyraren eller hyrestagaren uppfyller sina skyldigheter när det gäller att betala eventuell ersättning för skador på den hyrda egendomen i enlighet med vad som avtalats i hyreskontraktet,
    - c) tillgångarna på kontot, inklusive de inkomster som de genererar, kommer att betalas ut eller på annat sätt fördelas till förmån för köparen, säljaren eller uthyraren eller för att någon av dessa ska kunna uppfylla sina skyldigheter, när egendomen säljs, byts eller överläts eller när avtalet upphör att gälla,
    - d) kontot inte är ett marginalkonto eller liknande konto som öppnats i samband med att en finansiell tillgång säljs eller byts, och
    - e) kontot inte är knutet till ett kreditkortskonto,
  3. skyldighet för ett finansiellt institut som erbjuder ett lån med fast egendom som säkerhet att sätta av en del av betalningen uteslutande i syfte att underlätta att skatter eller försäkringsavgifter som rör den fasta egendomen kan betalas vid ett senare tillfälle,
  4. ett finansiellt instituts skyldighet att underlätta att skatter kan betalas vid ett senare tillfälle, eller
  5. bildande av ett företag eller ett företags kapitalökning, under förutsättning att kontot uppfyller följande krav:
    - Kontot används endast för att deponera kapital som ska användas för bildandet av eller företagets kapitalökning enligt vad som föreskrivs i lag.
    - Eventuella belopp som innehas på kontot blockeras till dess att det rapporteringsskyldiga institutet erhåller en oberoende bekräftelse på bildandet eller kapitalökningen.
    - Kontot stängs eller omvandlas till ett konto i företagets namn efter bildandet eller kapitalökningen.
    - Eventuella återbetalningar till följd av att bildandet eller kapitalökningen misslyckats, med avdrag för leverantörens avgifter eller liknande avgifter, görs endast till de personer som bidrog med beloppen.
    - Kontot har inte öppnats för mer än 12 månader sedan.

**13 §** Med konto för e-pengar med begränsat värde avses ett inlåningskonto som innehåller alla e-pengar som innehas för en kunds räkning, om det rullande genomsnittliga 90-dagars sammanlagda saldot eller värdet på kontot under en period av 90 på varandra följande dagar inte överskrider

10 000 US-dollar någon dag under kalenderåret eller en annan lämplig rapporteringsperiod.

## 7 kap.

**4 §<sup>11</sup>** För att fastställa vilka personer som är personer med bestämmande inflytande över en enhet, får det rapporteringsskyldiga finansiella institutet förlita sig på den information som inhämtats när åtgärder för kundkännedom vidtagits. Detta gäller dock endast om detta förfarande har utförts på ett sätt som överensstämmer med kraven enligt lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

För att fastställa om en person med bestämmande inflytande har hemvist i en annan stat eller jurisdiktion, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet innan ett konto öppnas inhämta ett intygande från kontohavaren eller från personerna med bestämmande inflytande.

Om det av intygandet framgår att en eller flera personer med bestämmande inflytande har hemvist i en annan stat eller jurisdiktion, ska det rapporteringsskyldiga finansiella institutet innan kontot öppnas även inhämta ett intygande från kontohavaren eller personerna med bestämmande inflytande som innehåller dennes eller deras skatteregistreringsnummer, om dessa inte anges redan i det intygande som inhämtats enligt andra stycket.

---

1. Denna lag träder i kraft den 1 januari 2026.

2. Vid tillämpning av 2 kap. 22 § ska ett konto som är ett finansiellt konto enligt den nya lydelsen, men inte enligt den äldre lydelsen, anses vara ett nytt konto om det öppnats efter ikraftträdandet, och ett befintligt konto om det öppnats före ikraftträdandet.

På regeringens vägnar

ELISABETH SVANTESSON

Linda Bolund Thornell  
(Finansdepartementet)

<sup>11</sup> Senaste lydelse 2018:2036.