**2023-06-07**

Ett urval av aktuella frågor för finansbolagen under 2022/2023

**Svenska institutet mot penningtvätt, Simpt**Svenska institutet mot penningtvätt, Simpt, bildades 2016 och är ett samarbete mellan Svenska Bankföreningen samt Finansbolagens Förening, Fondbolagens förening, Sparbankernas Riksförbund, Svensk Försäkring, Föreningen Svensk Värdepappersmarknad och Svenska försäkringsförmedlares förening.

Syftet med Simpt är att ta fram branschvägledning för de finansiella företagens tolkning och tillämpning av reglerna mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Vägledningen tas fram av branschorganisationerna och deras medlemmar.

Vägledning tas fram löpande och fördjupas vid behov. Vägledningen finns på [www.simpt.se](https://emea01.safelinks.protection.outlook.com/?url=http%3A%2F%2Fwww.simpt.se&data=01%7C01%7C%7C7925d42fc02949ea084108d5d68145a4%7C49852dc28ad648da8a50cf51cad5c586%7C0&sdata=tFFemZziGIbV%2FBzU4gZpxVTQJO1bQizWZjJdQ%2F7Ro7I%3D&reserved=0)

**Leasingredovisning**

International Accounting Standards Board (IASB) publicerade i januari 2016 den nya redovisningsstandarden för leasingavtal benämnd IFRS 16 Leasingavtal. Standarden trädde ikraft den 1 januari 2019 och tillämpas på räkenskapsår som startade nämnda datum eller senare.

I november 2017 publicerades i Official Journal att EU-kommissionen antagit den nya standarden IFRS 16 Leasingavtal. Beslutet att anta IFRS 16 Leasingavtal skedde via en förordning (Kommissionens förordning (EU) 2017/1986) som innebär att förordningen till alla delar är bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater. IFRS 16 Leasingavtal ska tillämpas av alla företag (som har att följa Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002, dvs. i koncernredovisningen hos de noterade företagen) senast från och med den första dagen av deras första räkenskapsår som inleds den 1 januari 2019 eller senare.

Rådet för finansiell rapportering (Rådet) är normgivare på redovisningsområdet för de svenska företag som är noterade på en reglerad marknad. Finansinspektionen vill att företag under tillsyn tillämpar Rådets rekommendationer och uttalanden. Rådet har beslutat att införa en möjlighet till undantag för leasegivare gällande IFRS 16 Leasingavtal i “RFR 2 Redovisning för juridiska personer”. De företag som väljer att tillämpa undantaget för leasegivare ska följa RFR 2 avseende redovisning av leasingavtal.

*Sambandet mellan redovisning och kapitaltäckning*

För leasegivare innebär den nya standarden IFRS 16 för redovisning av leasingavtal ingen skillnad jämfört med tidigare varken i redovisningen eller i kapitaltäckningen.

För leasetagare däremot innebär den nya standarden en hel ny redovisning då, i princip, nästan samtliga leasingavtal kommer upp i balansräkningen och därmed kommer att omfattas av kapitaltäckningskrav. Detta innebär att även de leasingavtal som tidigare klassificerades som operationella leasar blir föremål för kapitalkrav. Exempel på leasingavtal i finansiella företag som därmed blir föremål för kapitaltäckningskrav gäller ofta leasar av fastigheter eller hyreslokaler. Detta förhållande gäller för den konsoliderade situationen (dvs. för koncernen), men inte för kapitaltäckningskrav i juridisk person. Detta eftersom Rådets rekommendation RFR 2 Redovisning för juridisk person har möjligheten att undanta leasingavtal i redovisningen för juridisk person och därmed kommer de inte heller att omfattas av något kapitaltäckningskrav.

**Kemikalieskatten (lagen (2016:1067) om skatt på kemikalier i viss elektronik)**

Kemikalieskatt beräknas på varornas vikt utan emballage och skatten uppgår till följande belopp: Vitvaror 12 kronor per kilo, övriga skattepliktiga elektronikvaror 181 kr per kilo. Maximalt skattebelopp uppgår till 497 kr per vara.

För varor som innehåller mindre hälsofarliga kemikalier finns möjlighet att göra avdrag med 50 eller 90 procent av skatten.

Från den 1 januari 2019 har även vissa ändringar gjorts i skatteförfarandet rörande skatten. En ny typ av skattskyldig för skatt på kemikalier i viss elektronik har införts, ”registrerad mottagare”. Som registrerad mottagare får Skatteverket godkänna den som i Sverige avser att yrkesmässigt från ett annat EU-land föra in eller ta emot skattepliktiga varor och som med hänsyn till sina ekonomiska förhållanden och omständigheterna i övrigt är lämplig som sådan mottagare. Att bli registrerad mottagare kan underlätta för den som inte är godkänd lagerhållare i lagens mening och som för in (från ett annat EU-land) eller importerar skattepliktiga varor. Vidare kan numera månadsvisa deklarationer lämnas istället för en deklaration för varje händelse som medför skattskyldighet. Vidare har vissa situationer av dubbelbeskattning undanröjts. Se närmare om ändringarna i prop. 2017/18:294.

Syftet med skatten är att minska kemikalierna i produkter hos producenter. Även finansbolag som köper produkter (exempelvis mobiltelefoner och vitvaror), som omfattas av lagstiftningen, berörs av skatten och i vissa fall även av en rapporteringsskyldighet till Skatteverket.

**Mervärdesskatt**

Bankföreningens Finansbolagskommitté, Bankföreningens Mervärdesskattegrupp samt Finansbolagens Förening har med anledning av ett ställningstagande från Skatteverket om det mervärdesskatterättsliga omsättningsbegreppet (Omsättning av vara och leverans, mervärdesskatt av den 2019-01-15, Dnr: 202 398393-18/111) tagit fram en kommentar till ställningstagandet. Syftet med kommentaren är att uppnå en enhetlig tolkning i branschen av ställningstagandet och därmed undvika risk för snedvridning av konkurrensen. Kommentaren riktar in sig på Skatteverkets uttalanden rörande leasingavtal i ställningstagandet och ger Bankföreningens och Finansbolagens Förenings utfyllande synpunkter på Skatteverkets uppfattning när ett avtal om finansiell leasing ska anses utgöra en omsättning av en vara. Kommentaren är baserad på civilrättsliga principer för äganderättens övergång, gemensam mervärdesskatterätt inom EU, domar från EU-domstolen samt svensk mervärdesskatterätt. Kommentaren, vilken tillställts Skatteverket, finns att tillgå på Bankföreningens webbsida.

**Översyn av konsumentkreditdirektivet och direktivet om distansförsäljning av finansiella tjänster**

EU-kommissionen har under 2019 och 2020 utvärderat konsumentkreditdirektivet och direktivet om distansförsäljning av finansiella tjänster. Kommissionen har i juli 2021 presenterat ett förslag till ett nytt konsumentkreditdirektiv. Rådet och parlamentet har sedan kommit med förslag på vissa ändringar och treparts-förhandlingar hölls under hösten 2022 och våren 2023. En slutlig text antogs av Coreper i början av maj 2032 och förväntas antas av EU-parlamentet i slutet av maj 2023. Det nya direktivet innehåller sammanfattningsvis bland följande; Den undre beloppsgränsen på 200 euro tas bort. Leasingavtal, men endast där konsumenten erbjuds att köpa objektet, inkluderas. Kreditköp (s.k. BNPL Buy Now Pay Later) kommer även omfattas, men med några undantag. Rena fakturaköp där endast eventuella påminnelseavgifter och dyl. tillkommer undantas. Gräsrotsfinansiering omfattas endast i den mån mellanhanden agerar som en kreditförmedlare Informations­krav tillkommer, men kommer delvis att kunna omfattas av nationella undantag. Vissa krav på rådgivning tillkommer, liksom att medlemsstaterna säkerställer att personal uppfyller krav på tillräckliga kunskaper.

Förköpsinformationen ska lämnas ”in good time” innan avtalet blir bindande, och vad gäller försäkringar kopplade till krediterbjudanden ska konsumenten få minst tre dagars betänketid. Direktivet innebär en särskild rätt att bli bortglömd för f.d. cancerdrabbade konsumenter. Alla avtal kräver aktivt agerande från konsumenten (dvs passivitet eller förifyllda uppgifter leder ej till bundenhet). Medlemsländerna ska ha någon form av ränte- och/eller kostnadstak. Medlemsstater som redan har sådana tak, såsom Sverige, kan behålla dessa. Det införs något förändrade regler för kredit­prövning. Medlemsstaterna ska även möjliggöra finans­kunskaps­utbildning. Förslaget innehåller nya regler för automatiserad behandling av personuppgifter. Bland annat att konsumenten ska få viss information, får rätt att begära information om samt begära en ”omräkning” av en automatiserad prövning, men inte någon rätt till en kredit. (Detta utöver att kreditprövningsprocessen enligt förslaget om en ny AI-reglering är ett högrisksystem, med krav på hantering av detta.) Direktivet innehåller även indikativ lista på forbearance-åtgärder. Vad gäller kreditregister ställs krav på visst innehåll och vissa upplysningar till konsumenter, samt att de aktörer som har tillgång till registret står under tillsyn samt följer GDPR. Det införs ett slutdatum för ångerrätten 12 månader och 14 dagar efter avtalets ingående, samt regler för vad som ska ingå i en återbetalning vid förtida lösen av lån.

EU-kommissionen har sett över direktivet för distans­försäljning av finansiella tjänster och lämnat ett förslag som innebär att direktivet upphävs, samt att vissa av bestämmelserna moderniseras och istället införs i ett nytt kapitel i direktiv 2011/83/EU om konsumenträttigheter, även kallat distansavtalsdirektivet. De nya bestämmelserna ska gälla när konsumenter ingår avtal om finansiella tjänster på distans och inga andra bestämmelser är tillämpliga. De gäller konsumentens rätt till förhandsinformation innan avtalets ingående, konsumentens rätt att ångra avtalet samt näringsidkarnas skyldighet att göra det möjligt för konsumenten att förstå den tjänst som tillhandahålls. Det förslås även en bestämmelse om att konsumenter som ingår avtal via internet måste få möjlighet att fatta informerade och välgrundade beslut. I rådet och parlamentets ändringsförslag har EU-kommissionens förslag om en ångerknapp mjukats upp, men föreslås nu även gälla alla typer av köp av varor och tjänster. Trepartssamtal pågår under våren 2023 och förväntas troligen hinnas avslutas under det nuvarande svenska ordförandeskapet.

**Tillgänglighetsdirektivet implementeras i svensk rätt**

En ny lag om tillgänglighet har föreslagits under våren 2021 i utredningen SOU 2021:44 om tillgänglighetsdirektivet. I utredningen har Bankföreningen medverkat med en expert. Propositionen Genomförande av tillgänglighetsdirektivet 2022/23:42 föreslog en ny "lag om tillgänglighet till vissa produkter och tjänster”, med några mindre ändringar i förhållande till utredningen. Den nya lagen beslutades den 3 maj 2023 och träder i kraft den 28 juni 2025.

Tillgänglighetsdirektivet handlar om tillgänglighet till och möjlighet att ta del av information om bland annat banktjänster via webb och appar på ett sätt som är anpassat till funktionshindrades behov. Direktivet ställer även krav på anpassning av en rad andra produkter och tjänster som datorer. E-post, e-böcker, transporter och e-handel, Regleringen av banktjänster innebär krav på anpassning av de tjänster som omfattas av konsumentkreditdirektivet, betalkontodirektivet, bolånedirektivet, MiFIDII samt direktivet om elektroniska pengar, samt övriga tjänster som erbjuds genom e-handel. Direktivet omfattar även krav på medel för elektronisk identifikation (som BankID) och uttagsautomater. Direktivet hänvisar i sin tur till tekniska standarder som ska tas fram och som kommer att som omfatta en mängd tekniska funktionskrav. Dessa tekniska standarder är ännu inte framtagna.

**Referensräntor**

Det har sedan några år tillbaka pågått ett arbete, internationellt, för att minska beroendet av interbankräntor (Libor, Euribor och liknande) och ta fram alternativa referensräntor. Libor upphörde i princip vid årsskiftet 21/22 och har ersatts av diverse andra räntor för USD, GBP, YEN och CHF. Eftersom finansbolagsprodukter i Sverige ofta använder Stibor som referensränta är det viktigt för finansbolagen att följa denna utveckling och påverka där utgången kan komma att påverka produkterna negativt. I Sverige, Euroland, Norge, Danmark och många andra Europeiska räntor kommer interbankräntor fortsätta vara den huvudsakliga referensräntan. Men i alla länder har det utvecklats nya räntor som på sikt kan komma att användas som referensräntor.

I Sverige har en arbetsgrupp tagit fram en alternativ referensränta som administreras av Riksbanken och kallas Swestr. Detta är likt andra alternativa referensräntor i världen en kort ränta (O/N). Eftersom det är en så kort ränta är den svåra att jämföra med de Stiborräntor som i kontrakt kan vara en till sex månader. Metoder har utvecklats internationellt för att skapa löptider (1 eller 3 månader, exempelvis) utav denna korta ränta.

Idag finns legala krav på att finansiella avtal utställda av bolag under tillsyn ska innehålla beskrivningar av vad som skulle ske om referensräntan upphör (fallback-klausuler). Bankföreningen har arbetat fram rekommendationer hur sådana beskrivningar kan se ut. Den principiella rekommendationen följer vad som kommit överens om internationellt och vad som gäller i derivatavtal.

Arbete pågår för att se hur den kortaste löptiden för Stibor (T/N) kan ersättas av Swestr om Stibor T/N skulle upphöra att publiceras. Detta arbete har mycket liten direkt påverkan på finansbolagens produkter.

**Hållbarhetsfrågor**

Bankföreningens arbete med hållbarhetsfrågor är huvudsakligen kopplat till det arbete som bedrivs inom EU och har varit intensivt de senaste åren. Många nya regelverk har inneburit en del tolkningsarbetet för Bankföreningen och dess medlemmar och främst avseende hållbarhetsrapportering kopplat till taxonomin. Arbetet har haft sin utgångspunkt vad medlemsföretaget skulle börja att rapportera ifråga om hållbarhetsinformation i enlighet med taxonomiförordningen. Ytterligare rapporteringskrav kommer att tillkomma de kommande åren. Bankföreningen har sedan flera år en arbetsgrupp som arbetar med tolkning av taxonomiregelverket.

Bankföreningen har under det senaste året även bevakat utvecklingen av regelverket kring hållbar bolagsstyrning (CSDDD) samt kommer att fortsätta sitt tolkningsarbete angående rapportering enligt taxonomin och EBAs tekniska standarder för offentliggörande av ESG-risker (del av pelare 3). Vidare pågår arbete inom EU att ta fram en europeisk standard för hållbarhetsrapportering (ESRS). Det är detaljkrav för hållbarhetsrapporteringen för de företag som omfattas av Corporate Sustainability Reporting Directive, CSRD. Bankföreningen följer även utvecklingen av detta arbete.

I början av 2023 tillsatte EU-kommissionen en ny expertgrupp, EU Sustainable Finance Platform som efterträdde den tidigare plattformen. I början på 2023 publicerade EU-kommissionen en ny konsultation om tekniska granskningskriterier för de fyra miljömålen i taxonomiförordningen (”Taxo4”) baserade på bland annat plattformens expertrapport. Leasing tas upp i det som handlar om att bidra till en cirkulär ekonomi och då främst olika transportmedel.

Det har gjorts en uppföljning av Bankföreningens klimatfärdplan från 2021. En uppföljningsrapport presenteras sommaren 2023.

Bankernas finansbolagsenheter arbetar i allt ökad omfattning med hållbarhetsrelaterade frågor och det har utvecklats flera nya produkter som ligger i linje med bankkoncernernas övergripande syn på hållbarhet. Det handlar bland annat om s.k. ”grön leasing” när det gäller fordon som är en grön tillgång och kan innebära att banken kopplar samman dessa tillgångar med grön finansiering såsom exempelvis gröna obligationer. Andra exempel på gröna tillgångar kan vara utrustning som används i samband med sophantering, vattenrening eller dylikt. Finansbolagens roll idag är bland annat att skapa incitament så att kunderna gör hållbara investeringar. Då hållbarhetsbegreppet även innefattar annat än klimat, såsom sociala frågor och företagsstyrning, har arbetet inom bolagen även utvidgats till att inte enbart fokusera på de produkter som finansbolagen erbjuder utan att de även ställer frågor kring hur kundens verksamhet ser ut. Detta kan t.ex. gälla hur anställningsvillkoren ser ut, styrningen av företaget, governance m.m.

Hållbarhetsområdet har alltmer blivit en integrerad del av medlemmarnas verksamhet. Den gröna agendan tas ofta fram för hela koncernen, men som även innebär ett uppdrag för finansbolagsenheterna att bidra till att de produkter som erbjuds har fokus på hållbarhet. Frågan om hållbarhet innebär, i likhet med många branscher, en förflyttning som är nödvändig men som också kommer att ta tid innan hållbarhetsaspekterna är fullt integrerade i alla delar av verksamheten.