



Svensk författningssamling

Lag om ändring i lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet

SFS 2025:251

Publicerad
den 1 april 2025

Utfärdad den 27 mars 2025

Enligt riksdagens beslut¹ föreskrivs i fråga om lagen (1996:1006) om valutaväxling och annan finansiell verksamhet²

dels att 5 och 6 §§ ska upphöra att gälla,

dels att rubriken närmast före 5 § ska utgå,

dels att rubriken till lagen samt 1, 2, 3 och 11 §§ ska ha följande lydelse.

Lag om viss finansiell verksamhet

1 §³ I denna lag avses med

1. *finansiell verksamhet*: yrkesmässig verksamhet som består i att utföra en eller flera av de verksamheter som anges i 7 kap. 1 § andra stycket 2, 3 och 5–12 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,

2. *finansiellt institut*: fysisk eller juridisk person som bedriver finansiell verksamhet, och

3. *kvalificerat innehav*: detsamma som i 1 kap. 5 § 15 lagen om bank- och finansieringsrörelse.

2 §⁴ En fysisk eller juridisk person som avser att bedriva finansiell verksamhet ska ansöka om registrering av sin verksamhet hos Finansinspektionen. Ansökan behöver inte göras av

1. företag som avses i 1 kap. 2 § första stycket 1–3, 6, 8, 9 och 11–13 lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, och

2. fysiska eller juridiska personer som bedriver försäkringsdistribution enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution.

Finansinspektionen ska registrera den som har kommit in med en ansökan, om

1. det finns skäl att anta att verksamheten kommer att bedrivas på ett sätt som är förenligt med lagen om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och föreskrifter som har meddelats med stöd av den lagen, och

2. kravet på ägare och ledning i 3 § är uppfyllt.

¹Prop. 2024/25:67, bet. 2024/25:FiU27, rskr. 2024/25:165.

²Lagen omtryckt 2004:319.

Senaste lydelse av

lagens rubrik 2017:639

5 § 2023:824

6 § 2023:824.

³Senaste lydelse 2024:1160.

⁴Senaste lydelse 2023:824.

Den som har blivit registrerad ska tas bort ur registret när ett beslut om föreläggande enligt 11, 12 eller 13 § att upphöra med verksamheten har fått laga kraft. Ett finansiellt institut ska också tas bort ur registret om det anmäler att det inte längre bedriver verksamhet som omfattas av lagen eller om det på något annat sätt framgår att registreringsplikt inte längre gäller.

3 §⁵ Den som bedriver finansiell verksamhet eller har ett kvalificerat innehav i eller ingår i ledningen för ett finansiellt institut ska vara lämplig för uppgiften. Vid lämplighetsbedömningen ska det särskilt beaktas om personen i väsentlig utsträckning har åsidosatt skyldigheter i näringsverksamhet eller gjort sig skyldig till allvarlig brottslighet.

11 §⁶ Om en anmälan enligt 2 b § avser ett förhållande som har betydelse för bedömningen av kravet i 3 §, ska Finansinspektionen pröva om kravet fortfarande är uppfyllt. En sådan prövning får även göras när det i övrigt finns behov av det.

Om kravet i 3 § inte är uppfyllt får inspektionen, om verksamheten bedrivs av en fysisk person, förelägga denne att upphöra med verksamheten.

Om verksamheten bedrivs av en juridisk person får inspektionen förelägga denne att göra rättelse. Om föreläggandet inte följs, får inspektionen förelägga den juridiska personen att upphöra med verksamheten.

Om någon som har ett kvalificerat innehav inte uppfyller kravet i 3 §, får inspektionen förelägga denne att avyttra så stor del av aktierna eller andelarna att innehavet därefter inte är kvalificerat eller, om innehavaren är en juridisk person, att byta ut den i dess ledning diskvalificerade personen.

1. Denna lag träder i kraft den 1 juli 2025.

2. Den som före ikraftträdandet hos Finansinspektionen var registrerad för valutaväxling får fortsätta verksamheten till och med den 31 december 2025. Om en ansökan om tillstånd att bedriva verksamhet som betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar eller kreditinstitut har getts in till Finansinspektionen före den 1 januari 2026, får den registrerade verksamheten dock fortsätta till dess att ansökan har prövats slutligt.

3. Äldre bestämmelser gäller fortfarande för den som bedriver verksamhet med stöd av punkt 2.

På regeringens vägnar

NIKLAS WYKMAN

Fredrik Opander
(Finansdepartementet)

⁵ Senaste lydelse 2023:824.

⁶ Senaste lydelse 2023:824.