



Utländska förvaringsinstitut (prop. 2001/02:117)

Sammanfattning

I betänkandet behandlar utskottet regeringens förslag till ändring i bland annat lagen (1990:1114) om värdepappersfonder. Förslaget gäller regleringen av utländska förvaringsinstitut och innebär en anpassning till gällande EG-direktiv på området. Genom ändringen kommer endast banker och kreditinstitut med säte i Sverige samt filialer till banker och kreditinstitut med säte i ett annat land inom EES att kunna vara förvaringsinstitut åt en svensk värdepappersfond. Utskottet tillstyrker regeringens förslag.

Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 augusti 2002. Lagförslaget fogas som bilaga 2 till betänkandet.

Ingen motion har väckts i ärendet.

Innehållsförteckning

Sammanfattning.....	1
Innehållsförteckning.....	2
Utskottets förslag till riksdagsbeslut.....	3
Utskottets överväganden	4
Utländska förvaringsinstitut	4
Förteckning över behandlade förslag.....	5
Propositionen.....	5
Regeringens lagförslag	
1 Förslag till lag om ändring i lagen (1990:1114) om värdepappersfonder	6
2 Förslag till lag om ändring i bankrörelselagen (1987:617).....	7
3 Förslag till lag om ändring i lagen (1992:1610) om finansieringsverksamhet	9

Utskottets förslag till riksdagsbeslut

Utländska förvaringsinstitut

Riksdagen antar de av regeringen framlagda förslagen till

1. lag om ändring i lagen (1990:1114) om värdepappersfonder,
2. lag om ändring i bankrörelselagen (1987:617),
3. lag om ändring i lagen (1992:1610) om finansieringsverksamhet.

Stockholm den 21 maj 2002

På finansutskottets vägnar

Jan Bergqvist

Följande ledamöter har deltagit i beslutet: Jan Bergqvist (s), Mats Odell (kd), Gunnar Hökmark (m), Bengt Silfverstrand (s), Lisbet Calner (s), Johan Lönnroth (v), Lennart Hedquist (m), Sonia Karlsson (s), Anna Åkerhielm (m), Kjell Nordström (s), Yvonne Ruwaida (mp), Lena Ek (c), Karin Pilsäter (fp), Tommy Waidelich (s), Carl-Axel Johansson (m) och Marie Engström (v).

Utskottets överväganden

Utländska förvaringsinstitut

Utskottets förslag i korthet

Utskottet tillstyrker regeringens förslag att endast banker och kreditinstitut med säte i Sverige samt filialer till banker och kreditinstitut med säte i ett annat land inom EES skall kunna vara förvaringsinstitut åt en svensk värdepappersfond.

Propositionen

EG-kommissionen har ifrågasatt om de svenska reglerna om utländska förvaringsinstitut överensstämmer med direktiv 85/611/EEG av den 20 december 1985 om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper, det s.k. UCITS-direktivet. Kommissionen anser att direktivet kräver att ett förvaringsinstitut för en värdepappersfond skall ha sitt säte inom gemenskapen.

Av lagen om värdepappersfonder framgår att det för varje värdepappersfond skall finnas ett förvaringsinstitut. Det skall vara en bank eller ett annat kreditinstitut. Syftet med lagstiftningen är bland annat att skapa garantier för att den egendom som ingår i en värdepappersfond alltid hålls avskild från det förvaltande bolagets tillgångar. Det finns ingenting i den nuvarande svenska lagstiftningen som hindrar att utländska banker eller kreditinstitut även utanför EES agerar som förvaringsinstitut.

Som medlem i EU är Sverige skyldigt att införa direktivets regler i den svenska lagstiftningen.

Propositionen innehåller därför förslag till ändring i bl.a. lagen om värdepappersfonder. Förslaget gäller regleringen av utländska förvaringsinstitut och innebär en anpassning till UCITS-direktivet. Genom ändringen kommer endast banker och kreditinstitut med säte i Sverige samt filialer till banker och kreditinstitut med säte i ett annat land inom EES att kunna vara förvaringsinstitut åt en svensk värdepappersfond.

Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 augusti 2002.

Utskottets ställningstagande

Utskottet tillstyrker regeringens förslag.

BILAGA 1

Förteckning över behandlade förslag

Propositionen

Regeringen föreslår att riksdagen antar regeringens förslag till

1. lag om ändring i lagen (1990:1114) om värdepappersfonder,
2. lag om ändring i bankrörelselagen (1987:617),
3. lag om ändring i lagen (1992:1610) om finansieringsverksamhet.

BILAGA 2

Regeringens lagförslag

1 Förslag till lag om ändring i lagen (1990:1114) om värdepappersfonder

Härigenom föreskrivs att 11 och 14 §§ lagen (1990:1114) om värdepappersfonder skall ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse**Föreslagen lydelse*11 §¹

Fondverksamhet får inte utövas utan tillstånd av Finansinspektionen.

Tillstånd får ges om

1. aktiebolaget registrerats,
2. fondbestämmelserna godkänts för den eller de värdepappersfonder som bolaget avser att förvalta, och
3. bolaget inte är olämpligt att utöva verksamheten.

Om förvaringsinstitutet är en utländsk bankfilial får Finansinspektionen som ett villkor för tillståndet föreskriva att de tillgångar som ingår i en värdepappersfond skall förvaras här i landet om de inte skall förvaras hos ett utländskt förvaringsinstitut enligt 15 § tredje stycket.

Är förvaringsinstitutet en i Sverige etablerad filial till en bank eller ett kreditinstitut med säte inom EES får Finansinspektionen som ett villkor för tillståndet föreskriva att de tillgångar som ingår i en värdepappersfond skall förvaras här i landet om de inte skall förvaras hos ett utländskt förvaringsinstitut enligt 15 § tredje stycket.

14 §

För varje värdepappersfond skall det finnas ett förvaringsinstitut. Förvaringsinstitutet skall vara en bank eller ett annat kreditinstitut.

För varje värdepappersfond skall det finnas ett förvaringsinstitut. Förvaringsinstitutet skall vara en bank eller ett annat kreditinstitut *med säte i Sverige eller en i Sverige etablerad filial till en bank eller ett kreditinstitut med säte inom EES.*

Denna lag träder i kraft den 1 augusti 2002.

¹ Senaste lydelse 1992:1320.

2 Förslag till lag om ändring i bankrörelselagen (1987:617)

Härigenom föreskrivs att 2 kap. 2 § bankrörelselagen (1987:617)¹ skall ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

2 kap.

2 §²

En bank får, med iakttagande av vad som föreskrivs i detta kapitel,

1. låna upp medel, bland annat genom att ge ut obligationer eller andra jämförbara fordringsrätter,
2. lämna och förmedla kredit, bland annat i form av konsumentkredit och kredit mot panträtt i fast egendom eller i fordringar,
3. medverka vid finansiering, bland annat genom att förvärva fordringar och upplåta lös egendom till nyttjande (leasing),
4. förmedla betalningar,
5. tillhandahålla betalningsmedel,
6. ikläda sig garantiförbindelser och göra liknande åtaganden,
7. medverka vid värdepappersemissioner,
8. lämna ekonomisk rådgivning,
9. förvara värdepapper,
10. bedriva rembursverksamhet,
11. vara förvaringsinstitut för värdepappersfonder,
11. vara förvaringsinstitut för värdepappersfonder under de förutsättningar som föreskrivs i lagen (1990:1114) om värdepappersfonder,
12. medverka vid försäljning av försäkringstjänster,
13. tillhandahålla inkassotjänster,
14. tillhandahålla bankfackstjänster,
15. driva valutahandel,
16. driva värdepappersrörelse under de förutsättningar som föreskrivs i lagen (1991:981) om värdepappersrörelse, samt
17. lämna kreditupplysning under de förutsättningar som föreskrivs i kreditupplysningslagen (1973:1173).

En bank får vidare driva verksamhet som har naturligt samband med inlåning eller med verksamhet som anges i första stycket 1–15.

Regeringen eller, efter regeringens bemyndigande, Finansinspektionen får meddela närmare föreskrifter om vilken verksamhet en bank får bedriva.

¹ Lagen omtryckt 1996:1001.

² Senaste lydelse 1999:222.

Om det finns särskilda skäl får en bank tillåtas att tillhandahålla posttjänster. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.

Denna lag träder i kraft den 1 augusti 2002.

3 Förslag till lag om ändring i lagen (1992:1610) om finansieringsverksamhet

Härigenom föreskrivs att 3 kap. 1 § lagen (1992:1610) om finansieringsverksamhet¹ skall ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

3 kap.

1 §²

Ett kreditmarknadsföretag får endast driva finansieringsverksamhet och verksamhet som har ett naturligt samband därmed.

Kreditmarknadsföretaget får, med iakttagande av vad som föreskrivs i detta kapitel, i sin verksamhet bland annat

1. låna upp medel, bland annat genom att ge ut obligationer och andra jämförbara fordringsrätter,

2. lämna och förmedla kredit, bland annat i form av konsumentkredit, kredit mot panträtt i fast egendom och i fordringar,

3. medverka vid finansiering, bland annat genom att förvärva fordringar och upplåta lös egendom till nyttjande (leasing),

4. förmedla betalningar,

5. tillhandahålla betalningsmedel,

6. ikläda sig garantiförbindelser och göra liknande åtaganden,

7. lämna ekonomisk rådgivning,

8. förvara värdepapper,

9. vara förvaringsinstitut för värdepappersfonder,

9. vara förvaringsinstitut för värdepappersfonder *under de förutsättningar som föreskrivs i lagen (1990:1114) om värdepappersfonder,*

10. medverka vid försäljning av försäkringstjänster,

11. tillhandahålla inkassotjänster,

12. tillhandahålla värdefackstjänster,

13. driva valutahandel, samt

14. lämna kreditupplysning under de förutsättningar som föreskrivs i kreditupplysningslagen (1973:1173).

Denna lag träder i kraft den 1 augusti 2002.

¹ Lagen omtryckt 1996:1004.

² Senaste lydelse 1997:453.