

Regeringens proposition

1999/2000:131

Överföring av registeransvaret för banker och försäkringsbolag från Finansinspektionen till Patent- och registreringsverket

Prop.
1999/2000:131

Regeringen överlämnar denna proposition till riksdagen.

Stockholm den 25 maj 2000

Göran Persson

Bosse Ringholm
(Finansdepartementet)

Propositionens huvudsakliga innehåll

Finansinspektionen är i dag såväl tillsynsmyndighet som registreringsmyndighet för banker och försäkringsbolag. I propositionen föreslås att registeransvaret för dessa institut skall föras över från Finansinspektionen till Patent- och registreringsverket (PRV). PRV skall således föra bankregistret och försäkringsregistret.

För sin tillsynsfunktion är Finansinspektionen beroende av en stor mängd uppgifter i de aktuella registren. En överföring av registeransvaret i enlighet med förslaget får därför inte medföra att Finansinspektionen förlorar nödvändig information för sin tillsyn. PRV bör därför snarast efter det att registrering har skett underrätta Finansinspektionen om de uppgifter som förts in i eller förts ut ur bank- eller försäkringsregistret. Denna underrättelseskyldighet, som lämpligen regleras i förordningsform, bör även omfatta registreringar i aktiebolagsregistret samt handels- och föreningsregistret för företag som står under tillsyn av Finansinspektionen.

I propositionen föreslås också att registreringsmyndigheten och Finansinspektionen inte längre skall vara skyldiga att i särskild ordning underrätta sparbanker, medlemsbanker, försäkringsbolag eller deras funktionärer när myndigheterna förelagt dessa institut eller någon av funktionärerna vite, eftersom vitesförelägganden ändå skall delges adressaten enligt lagen (1985:206) om viten.

Det föreslås vidare att Finansinspektionen inte längre skall vara skyldig att föra en förteckning över kreditmarknadsföretagen.

Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 januari 2002. Registreringsärenden, som har kommit in till Finansinspektionen men som inte lett till beslut före ikraftträdandet, skall enligt förslaget överlämnas till PRV för fortsatt handläggning. Prop. 1999/2000:131

1	Förslag till riksdagsbeslut	5
2	Lagtext	6
2.1	Förslag till lag om ändring i aktiebolagslagen (1975:1385)	6
2.2	Förslag till lag om ändring i bankrörelselagen (1987:617)	7
2.3	Förslag till lag om ändring i sparbankslagen (1987:619)	10
2.4	Förslag till lag om ändring i lagen (1995:1570) om medlemsbanker	14
2.5	Förslag till lag om ändring i lagen (1992:1610) om finansieringsverksamhet	17
2.6	Förslag till lag om ändring i försäkringsrörelselagen (1982:713)	18
2.7	Förslag till lag om ändring i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag	26
2.8	Förslag till lag om ändring i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag	28
3	Ärendet och dess beredning	30
4	Nuvarande ordning	31
4.1	Närmare om Finansinspektionens register och företagen under dess tillsyn	31
4.1.1	Bankregistret	31
4.1.2	Försäkringsregistret	31
4.1.3	Understödsföreningsregistret	32
4.1.4	Registerfunktionen och handläggningen	32
4.2	Närmare om Patent- och registreringsverkets register	33
4.2.1	Aktiebolagsregistret	33
4.2.2	Handels- och föreningsregistret	33
5	Överväganden	34
5.1	Överföring av registeransvaret	34
5.2	Skyldighet för Patent- och registreringsverket att underrätta Finansinspektionen om registreringar	36
5.3	Ansvarsfördelningen mellan Patent- och registreringsverket och Finansinspektionen	38
5.4	Överföring av arkivmaterialet	47
5.5	Övriga förslag till lagändringar	47
6	Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser	49
7	Ekonomiska konsekvenser	50
8	Författningskommentar	51
8.1	Förslaget till lag om ändring i aktiebolagslagen (1975:1385)	51
8.2	Förslaget till lag om ändring i bankrörelselagen (1987:617)	51

8.3	Förslaget till lag om ändring i sparbankslagen (1987:619).....	52	Prop. 1999/2000:131
8.4	Förslaget till lag om ändring i lagen (1995:1570) om medlemsbanker.....	54	
8.5	Förslaget till lag om ändring i lagen (1992:1610) om finansieringsverksamhet.....	55	
8.6	Förslaget till lag om ändring i försäkringsrörelselagen (1982:713).....	56	
8.7	Förslaget till lag om ändring i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.....	59	
8.8	Förslaget till lag om ändring i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.....	60	
Bilaga 1	Remissinstanser: Finansdepartementets promemoria om överföring av registeransvaret för banker, försäkringsbolag och understödsföreningar från Finansinspektionen till Patent- och registreringsverket (Fi 2000/431).....	61	
	Utdrag ur protokoll vid regeringssammanträde den 25 maj 2000.....	62	
	Rättsdatablad.....	63	

1 Förslag till riksdagsbeslut

Prop. 1999/2000:131

Regeringen föreslår att riksdagen

antar regeringens förslag till

1. lag om ändring i aktiebolagslagen (1975:1385),
2. lag om ändring i bankrörelselagen (1987:617),
3. lag om ändring i sparbankslagen (1987:619),
4. lag om ändring i lagen (1995:1570) om medlemsbanker,
5. lag om ändring i lagen (1992:1610) om finansieringsverksamhet,
6. lag om ändring i försäkringsrörelselagen (1982:713),
7. lag om ändring i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag,
8. lag om ändring i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

Regeringen har följande förslag till lagtext.

2.1 Förslag till lag om ändring i aktiebolagslagen (1975:1385)

Häri genom föreskrivs att 18 kap. 1 § aktiebolagslagen (1975:1385)¹ skall ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

18 kap.

1 §²

Registreringsmyndighet för aktiebolag är Patent- och registreringsverket. *För bankaktiebolag är Finansinspektionen registreringsmyndighet.*

Hos *Patent- och registreringsverket* förs ett aktiebolagsregister för registrering enligt denna lag eller annan författning. *Hos Finansinspektionen förs ett bankregister enligt 8 kap. 1 § bankrörelselagen (1987:617).* När det i denna lag hänvisas till aktiebolagsregistret skall hänvisningen beträffande bankaktiebolag avse bankregistret.

Föreskrifter om avgifter i registreringsärenden enligt denna lag meddelas av regeringen eller, efter regeringens bemyndigande, av registreringsmyndigheten.

Registreringsmyndighet för aktiebolag är Patent- och registreringsverket.

Hos *registreringsmyndigheten* förs ett aktiebolagsregister för registrering enligt denna lag eller annan författning. När det i denna lag hänvisas till aktiebolagsregistret skall hänvisningen beträffande bankaktiebolag avse bankregistret *enligt 8 kap. 1 § bankrörelselagen (1987:617).*

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2002.

¹ Lagen omtryckt 1993:150.

² Senaste lydelse 1998:1501.

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

Prop. 1999/2000:131

Härigenom föreskrivs i fråga om bankrörelselagen (1987:617)¹
dels att i 8 kap. 2 och 8 §§ orden "Finansinspektionen" skall bytas ut
mot "registreringsmyndigheten",

dels att 7 kap. 1 §, 8 kap. 1, 4 och 5 §§ samt 9 kap. 23 § skall ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

7 kap.

1 §

En bank står under tillsyn av Finansinspektionen *och skall vara registrerad där*. Banken skall lämna inspektionen de upplysningar om sin verksamhet och därmed sammanhängande omständigheter som inspektionen begär.

Inspektionen får genomföra undersökning hos en bank när inspektionen anser det nödvändigt.

En bank står under tillsyn av Finansinspektionen. Banken skall lämna inspektionen de upplysningar om sin verksamhet och därmed sammanhängande omständigheter som inspektionen begär.

8 kap.

1 §²

Finansinspektionen skall föra ett bankregister för registrering enligt denna lag, aktiebolagslagen (1975:1385), sparbankslagen (1987:619), lagen (1995:1570) om medlemsbanker eller andra författningar.

Registreringsmyndighet för bankföretag är Patent- och registreringsverket.

Hos registreringsmyndigheten förs ett bankregister. I detta skrivs de uppgifter in som enligt denna lag, aktiebolagslagen (1975:1385), sparbankslagen (1987:619), lagen (1995:1570) om medlemsbanker eller andra författningar skall anmälas för registrering eller i övrigt skall tas in i registret.

¹ Lagen omtryckt 1996:1001.

Senaste lydelse av

8 kap. 2 § 1998:1500

8 kap. 8 § 1998:1500.

² Senaste lydelse 1998:1500.

4 §³

Om en sökande vid anmälan för registrering inte har iakttagit vad som är föreskrivet om anmälan, skall han föreläggas att inom viss tid avge yttrande eller vidta rättelse. Detsamma gäller om *Finansinspektionen* finner att ett beslut, som anmäls för registrering och för vars giltighet regeringens eller *inspektionens* stadfästelse inte krävs, eller en handling som bifogas anmälningen

1. inte har tillkommit i behörig ordning,
2. till sitt innehåll strider mot denna lag eller annan författning eller stadgarna, eller
3. i något viktigare hänseende har en otydlig eller vilseledande avfattning.

Om sökanden inte rättar sig efter föreläggandet, skall anmälningen avskrivas. En underrättelse om denna påföljd skall tas in i föreläggandet. Finns det även efter det att yttrandet har avgivits något hinder mot registrering och har sökanden haft tillfälle att yttra sig över hindret, skall registrering vägras, om det inte finns anledning att ge sökanden ett nytt föreläggande.

Bestämmelserna i första stycket utgör inte hinder mot registrering av ett beslut av stämman, om rätten till talan mot beslutet har gått förlorad enligt 4 kap. 17 § andra stycket sparbankslagen (1987:619) eller 7 kap. 18 § andra stycket lagen (1995:1570) om medlemsbanker.

5 §⁴

Finansinspektionen skall genast skriftligen underrätta en sparbank eller en medlemsbank när *inspektionen*

1. förklarat en fråga om fusion förfallen enligt 7 kap. 7 § tredje stycket sparbankslagen (1987:619) eller 10 kap. 5 § tredje stycket lagen (1995:1570) om medlemsbanker,

2. förelagt vite enligt denna lag, eller

3. förklarat en fråga om en sparbanks ombildning till bankaktiebolag förfallen enligt 8 kap. 8 § sparbankslagen.

Registreringsmyndigheten skall genast skriftligen underrätta en sparbank eller en medlemsbank när *myndigheten*

1. förklarat en fråga om fusion förfallen enligt 7 kap. 7 § tredje stycket sparbankslagen (1987:619) eller 10 kap. 5 § tredje stycket lagen (1995:1570) om medlemsbanker, eller

2. förklarat en fråga om en sparbanks ombildning till bankaktiebolag förfallen enligt 8 kap. 8 § sparbankslagen.

³ Senaste lydelse 1999:222.

⁴ Senaste lydelse 1998:1500.

9 kap.
23 §⁵

Prop. 1999/2000:131

När fusionsplanen har godkänts av bolagen, skall såväl överlåtande som övertagande bolag ansöka om tillstånd att verkställa planen. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen. Vid fusion genom kombination skall bolagen dessutom ansöka om oktroj och stadfästelse av bolagsordningen för det övertagande bolaget enligt 3 §.

Ansökan skall ges in inom en månad efter det att fusionsplanen har godkänts i samtliga bolag och senast två år efter det att fusionsplanen kungjorts enligt 18 kap. 2 § aktiebolagslagen (1975:1385).

*Finansinspektionen skall under-
rätta registreringsmyndigheten om
ansökningar enligt första stycket
och om lagakraftvunna beslut som
meddelats med anledning av
sådana ansökningar.*

-
1. Denna lag träder i kraft den 1 januari 2002.
 2. Registreringsärenden, som har kommit in till Finansinspektionen men i vilka inspektionen inte har fattat beslut före ikraftträdandet, skall överlämnas till Patent- och registreringsverket för fortsatt handläggning.

⁵ Senaste lydelse 1999:222.

2.3 Förslag till lag om ändring i sparbankslagen (1987:619)

Prop. 1999/2000:131

Härigenom föreskrivs i fråga om sparbankslagen (1987:619)¹ dels att i 2 kap. 11 §, 4 kap. 17 §, 6 kap. 19 §, 7 kap. 7 § samt 8 kap. 7 och 8 §§ orden ”Finansinspektionen” skall bytas ut mot ”registreringsmyndigheten”,

dels att 6 kap. 5 och 17 §§, 7 kap. 4, 5 och 8 §§ samt 8 kap. 5 och 6 §§ skall ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

6 kap.

5 §

Sparbanksstämman eller den domstol som beslutar att sparbanken skall träda i likvidation skall genast anmäla beslutet till *Finansinspektionen* för registrering. Finansinspektionen skall *därvid* utan dröjsmål utse två eller flera likvidatorer. Likvidatorerna träder i styrelsens ställe och har till uppgift att genomföra likvidationen.

Sparbanksstämman eller den domstol som beslutar att sparbanken skall träda i likvidation skall genast anmäla beslutet till *registreringsmyndigheten* för registrering.

Finansinspektionen skall utan dröjsmål utse två eller flera likvidatorer och *underrätta registreringsmyndigheten om vilka som har utsetts*. Likvidatorerna träder i styrelsens ställe och har till uppgift att genomföra likvidationen.

17 §

Om en sparbank har trätt i likvidation på grund av sparbanksstämmans beslut, kan stämman sedan revisorerna avgivit yttrande besluta att likvidationen skall upphöra och sparbankens verksamhet återupptas. Ett sådant beslut får dock inte fattas, om det finns anledning till likvidation på grund av denna lag eller reglementet, eller om garantifond eller grundfond har återbetalts under likvidationen.

När beslut enligt första stycket fattas, skall en styrelse samtidigt väljas.

Sparbanksstämmans beslut om likvidationens upphörande och val av styrelse skall likvidatorerna genast anmäla för registrering. Beslutet får inte verkställas förrän Finansinspektionen lämnat tillstånd till detta och registrering har skett.

Sparbanksstämmans beslut om likvidationens upphörande och val av styrelse skall likvidatorerna genast anmäla *till registreringsmyndigheten* för registrering. Beslutet får inte verkställas förrän Finansinspektionen lämnat tillstånd till detta och registrering har skett. *Finansinspektionen skall*

¹ Lagen omtryckt 1996:1005.

Senaste lydelse av

7 kap. 7 § 1999:223

8 kap. 7 § 1999:223

8 kap. 8 § 1999:223.

Om ett likvidationsbeslut som avses i 1 eller 2 § har blivit upphävt genom en dom eller ett beslut som har vunnit laga kraft, skall likvidatorerna genast anmäla detta för registrering samt kalla till sparbanksstämma för val av styrelse.

När likvidationen har upphört enligt denna paragraf, skall 13 § tillämpas.

7 kap.

4 §

När fusionsavtalet har godkänts av sparbanksstämman skall det anmälas av den överlåtande sparbanken för registrering. Om detta inte har skett inom fyra månader från stämmans beslut eller om *Finansinspektionen* genom lagakraftvunnet beslut har avskrivit en sådan anmälan eller vägrat registrering av avtalet, har frågan om fusion fallit.

Hinder mot registrering möter, om fusionen har förbjudits enligt konkurrenslagen (1993:20) eller lagen (1992:1317) om ett europeiskt ekonomiskt samarbetsråd (EES) eller om prövning av fusionen pågår enligt någon av dessa lagar.

När fusionsavtalet har godkänts av sparbanksstämman skall det anmälas av den överlåtande sparbanken för registrering. Om detta inte har skett inom fyra månader från stämmans beslut eller om *registreringsmyndigheten* genom lagakraftvunnet beslut har avskrivit en sådan anmälan eller vägrat registrering av avtalet, har frågan om fusion fallit.

Hinder mot registrering möter, om prövning av fusionen pågår eller om fusionen har förbjudits enligt konkurrenslagen (1993:20) eller rättsakter, avtal eller andra beslut som följer av Sveriges anslutning till Europeiska unionen.

5 §²

Senast två månader efter det att avtalet om fusion har registrerats skall såväl överlåtande som övertagande sparbank ansöka om tillstånd att verkställa avtalet. Frågor om sådant tillstånd prövas av *Finansinspektionen*. Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen. Vid fusion enligt 2 § skall sparbankerna därjämte ansöka om oktroj och stadfästelse av reglementet för den övertagande sparbanken enligt 2 kap. 3 §.

Vid behandlingen av en ansökan om tillstånd att verkställa avtalet om fusion prövas om fusionen kan anses förenlig med deras intressen, som är insättare i eller i övrigt har fordringar på de av fusionen berörda sparbankerna, samt om fusionen framstår som ändamålsenlig från allmän synpunkt.

Finansinspektionen skall underrätta registreringsmyndigheten om

² Senaste lydelse 1999:223.

ansökningar enligt första stycket och om lagakraftvunna beslut som meddelats med anledning av sådana ansökningar.

8 §³

Om en sparbank äger samtliga aktier i ett dotterbolag, kan sparbankens och bolagets styrelser träffa ett fusionsavtal som innebär att dotterbolaget skall gå upp i sparbanken. Styrelserna skall anmäla avtalet för registrering hos *Finansinspektionen*. Därvid gäller 5–7 §§ i tillämpliga delar.

Fusion får ske endast om sparbanken och bolaget har samma redovisningsvaluta.

Dotterbolaget är upplöst när beslutet om tillstånd enligt 5 § har registrerats. *Finansinspektionen* skall lämna uppgifter om fusionen till Patent- och registreringsverket, som skall registrera tillståndet enligt 5 §.

Fusion enligt första stycket får ske utan hinder av att det i dotterbolaget finns sådan egendom som sparbanken inte får förvärva. Sådan egendom måste avyttras senast ett år från registreringen. Om särskilda skäl föreligger, kan *Finansinspektionen* förlänga denna frist.

Om en sparbank äger samtliga aktier i ett dotterbolag, kan sparbankens och bolagets styrelser träffa ett fusionsavtal som innebär att dotterbolaget skall gå upp i sparbanken. Styrelserna skall anmäla avtalet för registrering hos *registreringsmyndigheten*. Därvid gäller 5–7 §§ i tillämpliga delar.

Dotterbolaget är upplöst när beslutet om tillstånd enligt 5 § har registrerats. *Registreringsmyndigheten* skall registrera tillståndet även i aktiebolagsregistret.

8 kap.

5 §

Sparbanken skall inom fyra månader från stämmans beslut enligt 1 § första stycket anmäla beslutet till *Finansinspektionen* för registrering. Frågan om ombildning har fallit om anmälan inte gjorts inom föreskriven tid eller om *Finansinspektionen* genom beslut som vunnit laga kraft har avskrivit en sådan anmälan eller vägrat registrering av beslutet.

Beslutet får inte registreras om ombildningen har förbjudits enligt konkurrenslagen (1993:20) eller lagen (1992:1317) om ett euro-

Sparbanken skall inom fyra månader från stämmans beslut enligt 1 § första stycket anmäla beslutet till *registreringsmyndigheten* för registrering. Frågan om ombildning har fallit om anmälan inte gjorts inom föreskriven tid eller om *registreringsmyndigheten* genom beslut som vunnit laga kraft har avskrivit en sådan anmälan eller vägrat registrering av beslutet.

Beslutet får inte registreras om *prövning av ombildningen pågår* eller om ombildningen har förbjudits enligt konkurrenslagen

³ Senaste lydelse 2000:39.

peiskt ekonomiskt samarbetsområde (EES) eller om prövning av ombildningen pågår enligt någon av dessa lagar.

(1993:20) eller rättsakter, avtal eller andra beslut som följer av Sveriges anslutning till Europeiska unionen.

Prop. 1999/2000:131

6 §⁴

Senast två månader efter det att beslutet om ombildning har registrerats skall sparbanken ansöka om tillstånd att verkställa ombildningen. Om sparbanken skall bilda den stiftelse som aktierna i bankaktiebolaget skall överlämnas till, skall sparbanken inom samma tid ansöka om godkännande av stiftelseförordnandet. Frågor om sådant tillstånd och sådant godkännande prövas av Finansinspektionen. Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen.

Vid behandlingen av en ansökan om tillstånd att verkställa ombildning prövas om ombildningen kan anses förenlig med insättarnas och ford ringsägarnas intressen samt om ombildningen framstår som ändamålsenlig från allmän synpunkt.

Finansinspektionen skall under rätta registreringsmyndigheten om ansökningar enligt första stycket och om lagakraftvunna beslut som meddelats med anledning av sådana ansökningar.

-
1. Denna lag träder i kraft den 1 januari 2002.
 2. Registreringsärenden, som har kommit in till Finansinspektionen men i vilka inspektionen inte har fattat beslut före ikraftträdandet, skall överlämnas till Patent- och registreringsverket för fortsatt handläggning.

⁴ Senaste lydelse 1999:223.

Härigenom föreskrivs i fråga om lagen (1995:1570) om medlemsbanker¹

dels att i 2 kap. 5 §, 7 kap. 18 § och 9 kap. 20 § orden ”Finansinspektionen” skall bytas ut mot ”registreringsmyndigheten”,

dels att 9 kap. 7 och 18 §§ samt 10 kap. 4, 5 och 8 §§ skall ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

9 kap.

7 §

Föreningsstämman eller den domstol som beslutar att medlemsbanken skall träda i likvidation skall genast anmäla beslutet till *Finansinspektionen* för registrering. Finansinspektionen skall *därvid* utan dröjsmål utse två eller flera likvidatorer. Likvidatorerna träder i styrelsens ställe och har till uppgift att genomföra likvidationen.

Föreningsstämman eller den domstol som beslutar att medlemsbanken skall träda i likvidation skall genast anmäla beslutet till *registreringsmyndigheten* för registrering.

Finansinspektionen skall utan dröjsmål utse två eller flera likvidatorer *och underrätta registreringsmyndigheten om vilka som har utsetts*. Likvidatorerna träder i styrelsens ställe och har till uppgift att genomföra likvidationen.

18 §

Om en medlemsbank har trätt i likvidation på grund av föreningsstämmans beslut, kan stämman sedan revisorerna avgivit yttrande besluta att likvidationen skall upphöra och bankens verksamhet återupptas. Ett sådant beslut får dock inte fattas, om det finns anledning till likvidation på grund av denna lag eller stadgarna, eller om utskiftning har ägt rum.

När beslut enligt första stycket fattas, skall en styrelse samtidigt väljas.

Föreningsstämmans beslut om likvidationens upphörande och val av en styrelse skall likvidatorerna genast anmäla för registrering. Beslutet får inte verkställas förrän Finansinspektionen lämnat tillstånd till detta och registrering har skett.

Föreningsstämmans beslut om likvidationens upphörande och val av en styrelse skall likvidatorerna genast anmäla *till registreringsmyndigheten* för registrering. Beslutet får inte verkställas förrän Finansinspektionen lämnat tillstånd till detta och registrering har skett. *Finansinspektionen skall underrätta registreringsmyndigheten om sitt lagakraftvunna beslut.*

¹ Senaste lydelse av 2 kap. 5 § 1996:749.

Om ett likvidationsbeslut som avses i 1, 2 eller 4 § har blivit upphävt genom en dom eller ett beslut som har vunnit laga kraft, skall likvidatorerna genast anmäla detta för registrering samt kalla till föreningsstämma för val av styrelse.

När likvidation har upphört enligt denna paragraf, skall 15 § tillämpas.

10 kap.

4 §

När fusionsavtalet har godkänts av föreningsstämman, skall det anmälas av den överlåtande medlemsbanken för registrering. Om detta inte har skett inom fyra månader från stämmans beslut eller om *Finansinspektionen* genom ett beslut som har vunnit laga kraft har avskrivit en sådan anmälan eller vägrat registrering av avtalet, har frågan om fusion fallit.

Hinder mot registrering möter, om fusionen har förbjudits enligt konkurrenslagen (1993:20) eller *lagen (1992:1317) om ett europeiskt ekonomiskt samarbetsområde eller om prövning av fusionen pågår enligt någon av dessa lagar.*

Om fusionsavtalet har godkänts av fullmäktige, skall registreringsanmälan innehålla försäkran av styrelsen att underrättelse som avses i 7 kap. 12 § fjärde stycket skett.

5 §²

Senast två månader efter det att avtalet om fusion har registrerats skall såväl överlåtande som övertagande medlemsbanker ansöka om tillstånd att verkställa avtalet. Frågor om sådant tillstånd prövas av *Finansinspektionen*. Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen. Tillstånd att verkställa fusionsavtalet skall meddelas, om fusionen kan anses förenlig med deras intressen, som är insättare i de berörda bankerna eller i övrigt har fordringar på dessa banker, samt om fusionen framstår som ändamålsenlig från allmän synpunkt.

När beslut om sådant tillstånd som avses i första stycket meddelas skall stadgeändringar eller, i fall som avses i 2 §, den nybildade medlemsbankens stadgar stadfästas och oktroy beviljas.

Finansinspektionen skall underätta registreringsmyndigheten om ansökningar enligt första stycket

² Senaste lydelse 1999:224.

och om lagakraftvunna beslut som meddelats med anledning av sådana ansökningar.

Har inte ansökan om tillstånd att verkställa fusionsavtalet gjorts inom den i första stycket föreskrivna tiden eller har ansökan avslagits, skall *Finansinspektionen* förklara att frågan om fusion har fallit.

Har inte ansökan om tillstånd att verkställa fusionsavtalet gjorts inom den i första stycket föreskrivna tiden eller har ansökan avslagits, skall *registreringsmyndigheten* förklara att frågan om fusion har fallit.

8 §³

Om en medlemsbank äger samtliga aktier i ett dotterbolag, kan medlemsbankens och bolagets styrelser träffa ett fusionsavtal som innebär att dotterbolaget skall gå upp i medlemsbanken. Styrelserna skall anmäla avtalet för registrering hos *Finansinspektionen*. Därvid gäller 5–7 §§ i tillämpliga delar.

Om en medlemsbank äger samtliga aktier i ett dotterbolag, kan medlemsbankens och bolagets styrelser träffa ett fusionsavtal som innebär att dotterbolaget skall gå upp i medlemsbanken. Styrelserna skall anmäla avtalet för registrering hos *registreringsmyndigheten*. Därvid gäller 5–7 §§ i tillämpliga delar.

Fusion får ske endast om medlemsbanken och bolaget har samma redovisningsvaluta.

Dotterbolaget är upplöst när regeringens eller *Finansinspektionens* beslut om tillstånd enligt 5 § har registrerats. *Finansinspektionen* skall lämna uppgifter om fusionen till *Patent- och registreringsverket*, som skall registrera tillståndet enligt 5 §.

Dotterbolaget är upplöst när regeringens eller *Finansinspektionens* beslut om tillstånd enligt 5 § har registrerats. *Registreringsmyndigheten* skall registrera tillståndet även i *aktiebolagsregistret*.

Fusion enligt första stycket får ske även om det i dotterbolaget finns egendom som medlemsbanken inte får förvärva. Sådan egendom måste avyttras senast ett år från registreringen. Om det finns särskilda skäl, kan *Finansinspektionen* förlänga denna frist.

1. Denna lag träder i kraft den 1 januari 2002.

2. Registreringsärenden, som har kommit in till *Finansinspektionen* men i vilka inspektionen inte har fattat beslut före ikraftträdandet, skall överlämnas till *Patent- och registreringsverket* för fortsatt handläggning.

³ Senaste lydelse 2000:45.

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

Prop. 1999/2000:131

Härigenom föreskrivs att 5 kap. 1 § lagen (1992:1610) om finansieringsverksamhet¹ skall ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

5 kap.

1 §²

Ett kreditmarknadsföretag står under tillsyn av Finansinspektionen. Kreditmarknadsföretaget skall lämna inspektionen de upplysningar om sin verksamhet och därmed sammanhängande omständigheter som inspektionen begär.

Inspektionen får genomföra undersökning hos ett kreditmarknadsföretag när inspektionen anser det nödvändigt.

Inspektionen skall föra en förteckning över kreditmarknadsföretagen.

Denna lag träder i kraft den 1 januari 2002.

¹ Lagen omtryckt 1996:1004.

Senaste lydelse av lagens rubrik 1997:453.

² Senaste lydelse 1997:453.

2.6 Förslag till lag om ändring i försäkringsrörelselagen (1982:713)

Prop. 1999/2000:131

Härigenom föreskrivs i fråga om försäkringsrörelselagen (1982:713)¹ dels att i 2 kap. 13 och 18 §§, 4 kap. 14 och 15 §§, 6 kap. 4 och 7 §§, 9 kap. 20 §, 14 kap. 6 och 20 §§, 15 kap. 2 §, 15 a kap. 9, 17, 20 och 24 §§ samt 20 kap. 1, 2 och 4 a §§ orden "Finansinspektionen" skall bytas ut mot "registreringsmyndigheten",

dels att 1 kap. 1 §, 12 kap. 4 §, 14 kap. 7 och 26 b §§, 15 kap. 3 och 5 §§, 15 a kap. 13, 16 och 23 §§, 20 kap. 4 och 7 §§ samt 21 kap. 2 § skall ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

1 kap.

1 §²

Försäkringsrörelse får drivas endast av försäkringsaktiebolag och ömsesidiga försäkringsbolag som fått tillstånd (koncession) till detta enligt denna lag, om inte annat följer av 2 § eller 10 § tredje stycket.

Finansinspektionen skall efter ansökan lämna förhandsbesked om huruvida koncession enligt första stycket krävs för en planerad verksamhet.

Försäkringsbolagen skall stå under tillsyn av Finansinspektionen och vara registrerade hos denna.

Försäkringsbolagen skall stå under tillsyn av Finansinspektionen.

Registreringsmyndighet för försäkringsbolag är Patent- och registreringsverket.

För varje försäkringsbolag skall finnas ett huvudkontor i Sverige.

12 kap.

4 §

Beslut om återbetalning av garantikapitalet fattas av bolagsstämman och får inte verkställas utan Finansinspektionens tillstånd. Verkställd återbetalning skall av styrelsen eller verkställande direktören genast anmälas för registrering.

Beslut om återbetalning av garantikapitalet fattas av bolagsstämman. Beslutet skall anmälas till registreringsmyndigheten för registrering. För registrering krävs att Finansinspektionen har gett sitt tillstånd till återbetalningen. Återbetalning får inte ske innan beslutet har registrerats.

¹ Lagen omtryckt 1995:1567.

Senaste lydelse av

2 kap. 13 § 1999:600

4 kap. 14 § 1998:1488

4 kap. 15 § 1998:1488

9 kap. 20 § 1999:600

15 a kap. 17 § 1999:225.

² Senaste lydelse 1999:600.

14 kap.

7 §

Finansinspektionen skall om det behövs förordna en likvidator att tillsammans med de övriga likvidatorerna genomföra likvidationen. När ett livförsäkringsbolag trätt i likvidation, skall en sådan likvidator alltid förordnas. I fall då en likvidator förordnas av inspektionen skall bolagets firma tecknas av denne i förening med annan som äger teckna firman.

Finansinspektionen skall om det behövs förordna en likvidator att tillsammans med de övriga likvidatorerna genomföra likvidationen. När ett livförsäkringsbolag trätt i likvidation, skall en sådan likvidator alltid förordnas. *Finansinspektionen skall underrätta registreringsmyndigheten om vem som har förordnats.* I fall då en likvidator förordnas av inspektionen skall bolagets firma tecknas av denne i förening med annan som äger teckna firman.

Bestämmelserna i denna lag om likvidator skall tillämpas på den likvidator som har utsetts av Finansinspektionen. Sådan likvidator får endast entledigas av inspektionen. Ersättare får inte förordnas av rätten.

En likvidator som har förordnats av Finansinspektionen har rätt till arvode av bolaget. Arvodets storlek bestäms av inspektionen.

26 b §³

Finansinspektionen skall godkänna ett avtal om överlåtelse om

1. den övertagande försäkringsgivaren har den kapitalbas som krävs sedan överlåtelsen beaktats, varvid hänsyn tagits till sådant undantag som kan ha medgivits i enlighet med 5 kap. 16 § lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares verksamhet i Sverige, och

2. behörig myndighet i det land där åtaganden skall fullgöras, samtycker till överlåtelsen eller inte har yttrat sig.

Saknar den övertagande försäkringsgivaren koncession att driva försäkringsverksamhet i Sverige, skall kapitalbasen intygas av behörig myndighet. Med behörig myndighet avses, för EES-försäkringsgivare, den behöriga myndigheten i dess hemland, och för försäkringsgivare hemmahörande i ett land utanför EES, den behöriga myndigheten i det EES-land som övervakar försäkringsgivarens soliditet.

Ett beslut om godkännande av ett avtal skall inspektionen genast registrera. När registrering sker, övergår ansvaret för det överlåtna försäkringsbeståndet på den övertagande försäkringsgivaren. Är den övertagande försäkringsgivaren ett försäkringsbolag eller en annan försäkringsgivare med koncession i Sverige, skall den övertagande försäkringsgivaren

Den övertagande försäkringsgivaren skall genast anmäla ett beslut om godkännande av ett avtal till registreringsmyndigheten för registrering. Om den övertagande försäkringsgivaren är en utländsk försäkringsgivare skall anmälan göras av det överlåtande bolaget. Registreringsmyndigheten skall därefter genast registrera beslutet. När registrering sker,

³ Senaste lydelse 1998:294.

underrätta försäkringstagarna och dem som förvärvat rätt på grund av en försäkring om överlåtelsen och de eventuella ändringar i villkoren som överlåtelsen medför. Finansinspektionen bestämmer på vilket sätt underrättelsen skall lämnas.

övergår ansvaret för det överlåtna försäkringsbeståndet på den övertagande försäkringsgivaren. Är den övertagande försäkringsgivaren ett försäkringsbolag eller en annan försäkringsgivare med koncession i Sverige, skall den övertagande försäkringsgivaren underrätta försäkringstagarna och dem som förvärvat rätt på grund av en försäkring om överlåtelsen och de eventuella ändringar i villkoren som överlåtelsen medför. Finansinspektionen bestämmer på vilket sätt underrättelsen skall lämnas.

Om det i ett bestånd av direkt försäkring som överlåtits ingår åtaganden som skall fullgöras i ett annat EES-land skall Finansinspektionen offentliggöra den godkända överlåtelsen i det landet enligt bestämmelserna där. Om överlåtelsebeslutet offentliggörs på motsvarande sätt i det berörda landet, får inspektionen underlåta att offentliggöra beslutet där.

15 kap.

3 §⁴

Ansökan om tillstånd till överlåtelsen skall göras av såväl det överlåtande bolaget som den övertagande försäkringsgivaren senast fyra månader efter det att bolagsstämmobeslutet i det överlåtande bolaget om godkännande av överlåtelseavtalet registrerats. Om ansökan inte har gjorts inom föreskriven tid eller om ansökan har avslagits, skall *Finansinspektionen* förklara att frågan om överlåtelse har fallit.

Ansökan om tillstånd till överlåtelsen skall göras av såväl det överlåtande bolaget som den övertagande försäkringsgivaren senast fyra månader efter det att bolagsstämmobeslutet i det överlåtande bolaget om godkännande av överlåtelseavtalet registrerats. *Finansinspektionen skall underrätta registreringsmyndigheten om sådana ansökningar och om lagakraftvunna beslut som meddelats med anledning av ansökningarna.* Om ansökan inte har gjorts inom föreskriven tid eller om ansökan har avslagits, skall *registreringsmyndigheten* förklara att frågan om överlåtelse har fallit.

Tillstånd att verkställa överlåtelseavtalet skall ges om

1. försäkringstagarnas rätt inte försämras,
2. den övertagande försäkringsgivaren har den kapitalbas som krävs sedan överlåtelsen beaktats, varvid hänsyn tagits till sådant undantag som kan ha medgivits i enlighet med 5 kap. 16 § lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares verksamhet i Sverige, och

⁴ Senaste lydelse 1998:294.

3. behörig myndighet i det land där risker är belägna eller där åtaganden skall fullgöras samtycker till överlåtelsen eller inte har yttrat sig.

Saknar den övertagande försäkringsgivaren koncession att driva försäkringsverksamhet i Sverige, skall kapitalbasen intygas av behörig myndighet. Med behörig myndighet avses, för EES-försäkringsgivare, den behöriga myndigheten i dess hemland och, för försäkringsgivare hemmahörande i ett land utanför EES, den behöriga myndigheten i det EES-land som övervakar försäkringsgivarens soliditet.

Finansinspektionen kan förelägga försäkringsgivarna att komma in med den ytterligare utredning som är nödvändig för att inspektionen skall kunna fastställa att försäkringstagarnas rätt inte försämras.

5 §

Sedan tillstånd att verkställa avtalet lämnats, skall *Finansinspektionen* genast registrera beslutet. När registrering skett, övergår ansvaret för det överlåtna försäkringsbeståndet på den övertagande försäkringsgivaren.

Sedan tillstånd att verkställa avtalet lämnats, skall *den övertagande försäkringsgivaren* genast *anmäla beslutet till registreringsmyndigheten för registrering. Om den övertagande försäkringsgivaren är en utländsk försäkringsgivare skall anmälan göras av det överlåtande bolaget. Registreringsmyndigheten skall därefter* genast registrera beslutet. När registrering skett, övergår ansvaret för det överlåtna försäkringsbeståndet på den övertagande försäkringsgivaren.

15 a kap.

13 §⁵

När fusionsplanen har godkänts av bolagen, skall såväl överlåtande som övertagande bolag ansöka om tillstånd att verkställa planen. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen. Vid fusion genom kombination skall bolagen därjämte ansöka om koncession och stadfästelse av bolagsordningen för det övertagande bolaget enligt 2 kap. 3 §. Ansökan skall ges in inom en månad efter det att fusionsplanen har godkänts i samtliga bolag och senast två år efter det att fusionsplanen kungjorts enligt 20 kap. 2 §.

Ansökan skall avslås om

1. fusionen har förbjudits enligt konkurrenslagen (1993:20) eller *lagen (1992:1317) om ett Europeiskt ekonomiskt samarbetsområde (EES) eller om prövning av fusionen pågår enligt någon av dessa lagar*, eller

Ansökan skall avslås om

1. *prövning av fusionen pågår eller om fusionen har förbjudits enligt konkurrenslagen (1993:20) eller rättsakter, avtal eller andra beslut som följer av Sveriges anslutning till Europeiska unionen*, eller

⁵ Senaste lydelse 1999:225.

2. det, vid kombination, inte av fusionsplanen framgår att de överlåtande bolagens sammanlagda verkliga värde för det övertagande bolaget uppgår till minst aktiekapitalet i detta.

Om ansökan inte kan bifallas på grund av att prövning pågår enligt konkurrenslagen eller *lagen om ett Europeiskt ekonomiskt samarbetsområde (EES)* och prövningen kan antas bli avslutad inom kort tid, får tillståndsfrågan dock förklaras vilande under högst sex månader.

Om ansökan inte kan bifallas på grund av att prövning pågår enligt konkurrenslagen eller *rättsakter, avtal eller andra beslut som följer av Sveriges anslutning till Europeiska unionen* och prövningen kan antas bli avslutad inom kort tid, får tillståndsfrågan dock förklaras vilande under högst sex månader.

Ansökan skall också avslås om de fusionerande bolagens ekonomiska förhållanden är sådana att fusionen inte kan anses förenlig med försäkringstagares eller andra fordringsägares intressen. Vid denna prövning skall tillses att dessa borgenärer tillförsäkras en betryggande säkerhet, om ett sådant skydd behövs med hänsyn till de fusionerande bolagens ekonomiska förhållanden och borgenärerna inte redan har en sådan säkerhet.

Finansinspektionen skall underätta registreringsmyndigheten om ansökningar enligt första stycket och om lagakraftvunna beslut som meddelats med anledning av sådana ansökningar.

16 §

När en anmälan enligt 15 § har registrerats, är överlåtande bolag upplöst. Överlåtande bolags tillgångar och skulder med undantag för skadeståndsanspråk enligt 16 kap. 1–4 §§ övergår samtidigt till det övertagande bolaget och aktieägare i överlåtande bolag blir, om aktier ingår i fusionsvederlaget, aktieägare i det övertagande bolaget. Är överlåtande bolag inte ett försäkringsaktiebolag, skall *Finansinspektionen lämna uppgifter om fusionen till Patent- och registreringsverket, som skall registrera anmälan.*

När en anmälan enligt 15 § har registrerats, är överlåtande bolag upplöst. Överlåtande bolags tillgångar och skulder med undantag för skadeståndsanspråk enligt 16 kap. 1–4 §§ övergår samtidigt till det övertagande bolaget och aktieägare i överlåtande bolag blir, om aktier ingår i fusionsvederlaget, aktieägare i det övertagande bolaget. Är överlåtande bolag inte ett försäkringsaktiebolag, skall *registreringsmyndigheten registrera anmälan även i aktiebolagsregistret.*

Utan hinder av första stycket kan ägare till en tiondel av samtliga aktier i ett överlåtande bolag hos styrelsen begära att det hålls bolagsstämma för behandling av fråga om talan enligt 16 kap. 5 §. Om en sådan talan väcks gäller 14 kap. 17 § i tillämpliga delar.

När *Finansinspektionen* har registrerat beslut om tillstånd att verkställa fusionsplanen, är dotterbolaget upplöst. Är dotterbolaget inte ett försäkringsaktiebolag, skall *Finansinspektionen lämna uppgifter om fusionen till Patent- och registreringsverket, som skall registrera tillståndet.*

När *registreringsmyndigheten* har registrerat beslut om tillstånd att verkställa fusionsplanen, är dotterbolaget upplöst. Är dotterbolaget inte ett försäkringsaktiebolag, skall *registreringsmyndigheten registrera tillståndet även i aktiebolagsregistret.*

20 kap.

4 §⁶

Har en sökande vid anmälan för registrering inte iakttagit vad som är föreskrivet om anmälan, skall sökanden föreläggas att inom viss tid avge yttrande eller vidta rättelse. Detsamma gäller, om *Finansinspektionen* finner att ett beslut, som anmäls för registrering och för vars giltighet stadfästelse av regeringen eller *inspektionen* inte krävs, eller en handling som bifogas anmälningen inte har tillkommit i behörig ordning eller till sitt innehåll strider mot denna lag eller andra författningar eller mot bolagsordningen eller de försäkringstekniska riktlinjerna eller i något viktigare hänseende har en otydlig eller vilseledande avfattning. Underlåter sökanden att rätta sig efter föreläggandet, skall anmälningen avskrivas. En under rättelse om denna påföljd skall tas in i föreläggandet. Finns det även efter det att yttrandet avgivits något hinder för registrering och har sökanden haft tillfälle att yttra sig över hindret, skall registrering vägras, om det inte finns anledning att ge sökanden ett nytt föreläggande.

Har en sökande vid anmälan för registrering inte iakttagit vad som är föreskrivet om anmälan, skall sökanden föreläggas att inom viss tid avge yttrande eller vidta rättelse. Detsamma gäller, om *registreringsmyndigheten* finner att ett beslut, som anmäls för registrering och för vars giltighet stadfästelse av regeringen eller *Finansinspektionen* inte krävs, eller en handling som bifogas anmälningen inte har tillkommit i behörig ordning eller till sitt innehåll strider mot denna lag eller andra författningar eller mot bolagsordningen eller de försäkringstekniska riktlinjerna eller i något viktigare hänseende har en otydlig eller vilseledande avfattning. Underlåter sökanden att rätta sig efter föreläggandet, skall anmälningen avskrivas. En under rättelse om denna påföljd skall tas in i föreläggandet. Finns det även efter det att yttrandet avgivits något hinder för registrering och har sökanden haft tillfälle att yttra sig över hindret, skall registrering vägras, om det inte finns anledning att ge sökanden ett nytt föreläggande.

Bestämmelserna i första stycket utgör inte något hinder för registrering av ett bolagsstämmebeslut, om rätten till talan mot beslutet gått förlorad enligt 9 kap. 20 § andra stycket.

⁶ Senaste lydelse 1999:600.

Finansinspektionen skall genast skriftligen underrätta bolaget när *Finansinspektionen* fattar beslut enligt 4 kap. 15 § andra stycket, 6 kap. 7 § tredje stycket, 15 kap. 4 §, 15 a kap. 17 § eller 21 kap. 2 §.

Registreringsmyndigheten skall genast skriftligen underrätta bolaget när *myndigheten* fattar beslut enligt 4 kap. 15 § andra stycket, 6 kap. 7 § tredje stycket, 15 a kap. 17 § eller 21 kap. 2 § första och femte styckena.

Finansinspektionen skall genast skriftligen underrätta bolaget när *inspektionen* fattar beslut enligt 15 kap. 4 §.

7 §

Ett beslut av *Finansinspektionen* som innebär att en anmälan avskrivits eller en registrering vägrats enligt 4 § första stycket får överklagas hos allmän förvaltningsdomstol inom två månader från beslutets dag. Detsamma gäller dels sådana beslut av *Finansinspektionen* som avses i 4 § tredje stycket, med undantag av beslut enligt 21 kap. 2 §, dels ett sådant beslut av *inspektionen* som avses i 4 a §.

Ett beslut av *registreringsmyndigheten* som innebär att en anmälan avskrivits eller en registrering vägrats enligt 4 § första stycket får överklagas hos allmän förvaltningsdomstol inom två månader från beslutets dag. Detsamma gäller dels sådana beslut av *Finansinspektionen* och *registreringsmyndigheten* som avses i 4 § tredje och fjärde styckena, med undantag av beslut enligt 21 kap. 2 §, dels ett sådant beslut av *registreringsmyndigheten* som avses i 4 a §.

Prövningstillstånd krävs vid överklagande till kammarrätten.

21 kap.

2 §

Finansinspektionen kan förelägga verkställande direktören och styrelseledamöterna att fullgöra sina skyldigheter enligt denna lag eller andra författningar att

1. hos *inspektionen* göra behöriga anmälningar för registrering, eller

2. på bolagets brev, fakturor och orderblanketter lämna sådana uppgifter som anges i 17 kap. 5 §.

Föreläggande enligt första stycket 1 får inte meddelas, om underlåtenhet att göra anmälan medför att bolagsstämmans eller styrelsens beslut förfaller eller bolaget blir skyldigt att träda i likvidation.

Registreringsmyndigheten får förelägga verkställande direktören och styrelseledamöterna att fullgöra sina skyldigheter enligt denna lag eller andra författningar att

1. hos *registreringsmyndigheten* göra behöriga anmälningar för registrering, eller

Registreringsmyndigheten får förena ett föreläggande enligt första stycket med vite.

Finansinspektionen kan förena

Finansinspektionen kan förena

föreläggande eller förbud enligt denna lag med vite.

Har inspektionen förelagt vite skall den mot vilken föreläggandet riktas genast skriftligen underrättas om detta.

Följs inte ett sådant vitesföreläggande som avses i första stycket kan *Finansinspektionen* döma ut vitet.

föreläggande eller förbud *som inspektionen får utfärda* enligt denna lag med vite.

Följs inte ett sådant vitesföreläggande som avses i första stycket kan *registreringsmyndigheten* döma ut vitet.

Prop. 1999/2000:131

-
1. Denna lag träder i kraft den 1 januari 2002.
 2. Registreringsärenden, som har kommit in till Finansinspektionen men i vilka inspektionen inte har fattat beslut före ikraftträdandet, skall överlämnas till Patent- och registreringsverket för fortsatt handläggning.

2.7 Förslag till lag om ändring i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag

Prop. 1999/2000:131

Härigenom föreskrivs att 8 kap. 1 och 7 §§ samt 10 kap. 1 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag skall ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

8 kap.

1 §¹

Finansinspektionen är registreringsmyndighet för banker och hypoteksinstitut.

Patent- och registreringsverket är registreringsmyndighet för övriga företag som omfattas av denna lag. För dessa skall 8 kap. årsredovisningslagen (1995:1554) tillämpas, i stället för 2–8 §§ nedan, med följande avvikelser:

1. Vid tillämpningen av 8 kap. 3 och 4 §§ årsredovisningslagen om offentliggörande skall kreditmarknadsföreningar omfattas av bestämmelserna för aktiebolag.

2. Vid tillämpningen av 8 kap. 6 § årsredovisningslagen om förseningsavgifter skall kreditmarknadsföretag och värdepappersbolag alltid anses som publika företag.

Patent- och registreringsverket är registreringsmyndighet för företag som omfattas av denna lag.

För andra företag som avses i denna lag än banker och hypoteksinstitut skall 8 kap. årsredovisningslagen (1995:1554) tillämpas, i stället för 2–8 §§ nedan, med följande avvikelser:

7 §

*Verkställande direktör eller styrelseledamot i en bank eller ett hypoteksinstitut som enligt denna lag skall ge in redovisningshandling eller revisionsberättelse till *Finansinspektionen*, kan av *inspektionen* föreläggas vid vite att fullgöra denna skyldighet.*

*Fråga om utdömande av vitet prövas av *Finansinspektionen*.*

*Verkställande direktör eller styrelseledamot i en bank eller ett hypoteksinstitut som enligt denna lag skall ge in redovisningshandling eller revisionsberättelse till *registreringsmyndigheten*, kan av *myndigheten* föreläggas vid vite att fullgöra denna skyldighet.*

*Fråga om utdömande av vitet prövas av *registreringsmyndigheten*.*

10 kap.

1 §

Finansinspektionens beslut i frågor om

1. medgivande eller tillstånd

Finansinspektionens beslut i frågor om medgivande eller tillstånd enligt 4 kap. 2 § 1, 5 kap. 2 § 1

¹ Senaste lydelse 1999:1113.

enligt 4 kap. 2 § 1, 5 kap. 2 § 1 och 7 kap. 3 § 2,

2. föreläggande enligt 7 kap. 5 § andra stycket, 8 kap. 7 § första stycket och 9 kap. 4 §, samt

3. utdömande av vite enligt 8 kap. 7 § andra stycket och 9 kap. 4 §, får överklagas hos allmän förvaltningsdomstol.

Prövningstillstånd krävs vid överklagande till kammarrätten.

och 7 kap. 3 § 2 *samt registreringsmyndighetens beslut i frågor om*

1. föreläggande enligt 7 kap. 5 § andra stycket, 8 kap. 7 § första stycket och 9 kap. 4 §, samt

2. utdömande av vite enligt 8 kap. 7 § andra stycket och 9 kap. 4 §, får överklagas hos allmän förvaltningsdomstol.

1. Denna lag träder i kraft den 1 januari 2002.

2. Registreringsärenden, som har kommit in till Finansinspektionen men i vilka inspektionen inte har fattat beslut före ikraftträdandet, skall överlämnas till Patent- och registreringsverket för fortsatt handläggning.

2.8 Förslag till lag om ändring i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag

Prop. 1999/2000:131

Härigenom föreskrivs att 8 kap. 1 och 7 §§ samt 9 kap. 1 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag skall ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

8 kap.

1 §

Finansinspektionen är registreringsmyndighet för försäkringsföretag.

Patent- och registreringsverket är registreringsmyndighet för försäkringsföretag.

7 §¹

Verkställande direktör eller styrelseledamot i ett försäkringsföretag som enligt denna lag skall ge in redovisningshandling eller revisionsberättelse till *Finansinspektionen*, kan av *inspektionen* föreläggas vid vite att fullgöra denna skyldighet.

Fråga om utdömande av vitet prövas av *Finansinspektionen*.

Verkställande direktör eller styrelseledamot i ett försäkringsföretag som enligt denna lag skall ge in redovisningshandling eller revisionsberättelse till *registreringsmyndigheten*, kan av *myndigheten* föreläggas vid vite att fullgöra denna skyldighet.

Fråga om utdömande av vitet prövas av *registreringsmyndigheten*.

9 kap.

1 §²

Finansinspektionens beslut att överlämna ett ärende till regeringen för prövning får inte överklagas.

Andra beslut som inspektionen meddelar enligt denna lag får överklagas hos allmän förvaltningsdomstol. Detta gäller dock inte beslut i ärenden som avses i 20 § första stycket 5 förvaltningslagen (1986:223).

Andra beslut som inspektionen *eller registreringsmyndigheten* meddelar enligt denna lag får överklagas hos allmän förvaltningsdomstol. Detta gäller dock inte beslut i ärenden som avses i 20 § första stycket 5 förvaltningslagen (1986:223).

Prövningstillstånd krävs vid överklagande till kammarrätten.

¹ Senaste lydelse 1999:603.

² Senaste lydelse 1999:228.

-
1. Denna lag träder i kraft den 1 januari 2002.
 2. Registreringsärenden, som har kommit in till Finansinspektionen men i vilka inspektionen inte har fattat beslut före ikraftträdandet, skall överlämnas till Patent- och registreringsverket för fortsatt handläggning.

I Finansinspektionens regleringsbrev för budgetåret 1997 uppdrog regeringen åt inspektionen att i samarbete med PRV utreda möjligheterna att överföra ansvaret för bank- och försäkringsregistren till PRV. Uppdraget i regleringsbrevet utökades under hand till att även avse registret för understödsföreningar.

I en skrivelse till Finansdepartementet den 27 juni 1997 hemställde Finansinspektionen – efter samråd med PRV – att registeransvaret för banker, försäkringsbolag och understödsföreningar skulle föras över från Finansinspektionen till PRV (Finansdepartementets dnr Fi97/2161).

I februari 2000 färdigställdes en promemoria inom Finansdepartementet med titeln Promemoria om överföring av registeransvaret för banker, försäkringsbolag och understödsföreningar från Finansinspektionen till Patent- och registreringsverket (Finansdepartementets dnr Fi2000/431).

Promemorian har remissbehandlats. En förteckning över remissinstanserna finns i *bilaga 1*. Remissvaren finns tillgängliga i lagstiftningsärendet (dnr Fi2000/431).

Lagrådet

Lagändringarna består i flertalet fall enbart i att orden ”Finansinspektionen” byts ut mot ”registreringsmyndigheten”. Övriga lagändringar är även de av enkel karaktär. Med hänsyn härtill har Lagrådets yttrande inte inhämtas då lagrådets hörande skulle sakna betydelse p.g.a. frågans beskaffenhet.

Patent- och registreringsverket (PRV) är i dag registeransvarig myndighet för aktiebolag. PRV för även ett handels- och föreningsregister avseende bl.a. handelsbolag, enkla bolag och ekonomiska föreningar. Registeransvaret för banker, försäkringsbolag och understödsföreningar åvilar däremot Finansinspektionen. Registeransvaret för övriga institut under inspektionens tillsyn, t.ex. kreditmarknadsbolag och värdepappersbolag, ligger på PRV.

4.1 Närmare om Finansinspektionens register och företagen under dess tillsyn

Av 8 kap. 1 § bankrörelselagen (1987:617), BRL, jämförd med 18 kap. 1 § aktiebolagslagen (1975:1385), ABL, framgår att Finansinspektionen skall föra ett bankregister för registrering av bankaktiebolag, sparbanker och medlemsbanker. Inspektionen skall dessutom enligt 20 kap. 1 § försäkringsrörelselagen (1982:713), FRL, föra ett försäkringsregister för registrering enligt den lagen eller andra författningar. Enligt 3 § lagen (1972:262) om understödsföreningar skall inspektionen föra ett understödsföreningsregister.

Finansinspektionen för därutöver ett antal register såsom ett led i tillsynen av olika verksamheter, t.ex. ett register över försäkringsmäklare enligt lagen (1989:508) om försäkringsmäklare. Sådana register omfattas inte av förslagen i den här propositionen.

4.1.1 Bankregistret

Finansinspektionen för ett bankregister. I det registret registreras bankaktiebolag, sparbanker och medlemsbanker.

Ett *bankaktiebolag* är ett aktiebolag som har beviljats tillstånd att driva bankrörelse (oktroj). För bankaktiebolagen gäller de associationsrättsliga reglerna i aktiebolagslagen om inte annat följer av bankrörelselagen.

En *sparbank* drivs under en associationsform som är unik för just sparbanker. Associationsformen kan närmast liknas vid en stiftelse. De associationsrättsliga reglerna för sparbanker finns i sparbankslagen (1987:619) och i bankrörelselagen.

En *medlemsbank* är en ekonomisk förening som driver bankverksamhet. De associationsrättsliga reglerna för medlemsbanker återfinns i lagen (1995:1570) om medlemsbanker och i bankrörelselagen.

4.1.2 Försäkringsregistret

Finansinspektionen för också ett försäkringsregister. I det registreras försäkringsaktiebolag och ömsesidiga försäkringsbolag.

Försäkringsaktiebolag är försäkringsbolag som drivs i aktiebolagsform. De associationsrättsliga reglerna finns i försäkringsrörelselagen.

Liksom sparbankerna utgör de *ömsesidiga försäkringsbolagen* en egen associationsform. De ömsesidiga försäkringsbolagen är dock närmast att likna vid ekonomiska föreningar. Sådana försäkringsbolag ägs av försäkringstagarna själva.

4.1.3 Understödsföreningsregistret

Finansinspektionen för även ett understödsföreningsregister. I det registreras understödsföreningar enligt lagen (1972:262) om understödsföreningar.

Verksamheten i understödsföreningar är i princip uppbyggd på samma sätt som i ekonomiska föreningar. Lagen om understödsföreningar innehåller dock inte någon fullständig associationsrättslig reglering. I stället hänvisar den i tillämpliga delar till lagen (1951:308) om ekonomiska föreningar. 1951 års lag om ekonomiska föreningar upphävdes genom lagen (1987:668) om införande av lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar. Av införelagen framgår att de hänvisningar till 1951 års lag som finns i lagen om understödsföreningar fortfarande skall gälla.

Försäkringsföreningsutredningen har under år 1998 lämnat betänkandet *Försäkringsföreningar – ett reformerat regelsystem* (SOU 1998:82). I det betänkandet föreslås bl.a. en ny lag om understödsföreningar. Såvitt avser de associationsrättsliga bestämmelserna har lagförslaget inte konstruerats som en helt självständig författning, utan i den mån lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar är tillämplig hänvisas till bestämmelser i den lagen. Betänkandet har inte remitterats.

4.1.4 Registerfunktionen och handläggningen

Bankregistret, försäkringsregistret och understödsföreningsregistret är datoriserade. De handhas på kredit- respektive försäkringsmarknadsavdelningarnas enheter för tillstånds- och rättsfrågor. Registren är tekniskt integrerade i inspektionens institutsregister, som är ett ADB-register. Institutsregistret innehåller en stor mängd information om alla institut som står under inspektionens tillsyn, t.ex. olika typer av verksamhetstillstånd och ekonomiska data. I institutsregistret registreras också utländska bankers och försäkringsbolags filialer i Sverige. Vidare ingår ett personregister över personer med uppdrag i instituten. Flertalet av de i institutsregistret ingående uppgifterna är sådana som enligt lag skall antecknas av inspektionen. Institutsregistret utgör en central del av den information som stödjer inspektionens tillsynsverksamhet och är till stora delar nödvändigt i den löpande kontroll- och uppföljningsverksamheten av instituten.

Finansinspektionen tar inte ut någon särskild avgift för registreringar. Särskild ansökningsavgift tas däremot ut för handläggningen av ett tillståndsärende.

Enligt 18 kap. 1 § ABL skall PRV föra ett aktiebolagsregister för registrering av aktiebolag. Av 15 kap. 1 § lagen om ekonomiska föreningar framgår vidare att PRV skall föra ett föreningsregister för varje län. I 1 § handelsregisterlagen (1974:157) stadgas att PRV skall föra ett handelsregister. Uppgifterna i föreningsregistren och i handelsregistret bildar tillsammans handels- och föreningsregistret. Totalt är PRV registeransvarig myndighet för närmare 900 000 företag, varav omkring 265 000 aktiebolag och över 600 000 övriga företag (handelsbolag, enskilda näringsidkare osv.).

4.2.1 Aktiebolagsregistret

I aktiebolagsregistret registreras i dag sådana bolag som faller under aktiebolagslagen med undantag av bankaktiebolag. Dit hör såvitt nu är av intresse bl.a. kreditmarknadsbolag, värdepappersbolag och försäkringsmäklare som driver verksamhet i aktiebolagsform.

4.2.2 Handels- och föreningsregistret

I *handelsregistret* införs enskilda näringsidkare, handelsbolag, ideella föreningar som utövar näringsverksamhet och bolagsmän i enkla bolag, om näringsverksamhet utövas i bolaget. Dit hör t.ex. försäkringsmäklare som driver verksamhet i enskild firma eller handelsbolag.

I *föreningsregistret* registreras ekonomiska föreningar, bostadsrättsföreningar och sambruksföreningar.

5.1 Överföring av registeransvaret

Regeringens förslag: Registeransvaret för banker och försäkringsbolag skall föras över från Finansinspektionen till Patent- och registreringsverket, som således skall föra bankregistret och försäkringsregistret.

Promemorians förslag: Överensstämmer med regeringens förslag förutom att promemorians förslag omfattar även att registeransvaret för understödsföreningar skall föras över mellan myndigheterna.

Remissinstanserna: *Sveriges Försäkringsförbund* avstyrker förslaget och menar att förslaget kommer att medföra dubbelarbete för myndigheterna, längre handläggningstider och försämrad service till högre kostnad. *Statskontoret* konstaterar att institutens kostnader ökar men tillstyrker förslaget. *Svenska Bankföreningen* och *Svenska Fondhandlareföreningen* motsätter sig förslaget till den del det innebär att avgifterna till myndigheterna ökar och anser att avgifterna till Finansinspektionen måste sänkas med den andel som motsvarar dess nuvarande registerverksamhet. Övriga remissinstanser som har yttrat sig tillstyrker förslaget.

Skälen för regeringens förslag: Utgångspunkten för regleringen av finansiella företag bör vara att dessa skall regleras på samma sätt som andra typer av företag. Endast när det finns vägande skäl bör särskilda regler gälla för finansiella företag. Omständigheter som kan föranleda särskilda bestämmelser är framför allt de finansiella företagens särställning, dvs. deras betydelse för stabiliteten i det finansiella systemet, eller att hänsynen till konsumentkollektivet särskilt motiverar det. Ett annat skäl är naturligtvis att det finns tvingande bestämmelser i de EG-direktiv som reglerar finansiella företag.

Detta var också utgångspunkten för den reform av associationsrätten för bankaktiebolag som trädde i kraft den 1 januari 1999 (prop. 1997/98:166, bet. 1998/99:LU4, rskr. 1998/99:23) varigenom aktiebolagslagen blev den associationsrättsliga grunden för bankaktiebolag och bankaktiebolagslagen avskaffades. Avsikten är att med tiden fortsätta detta arbete genom reformer av den associationsrättsliga regleringen även såvitt avser exempelvis sparbanker, medlemsbanker och försäkringsbolag.

Frågor om registrering av olika uppgifter rörande bolag har ett nära samband med de associationsrättsliga bestämmelserna. Den myndighet som ansvarar för den helt övervägande delen av registreringsärendena är PRV, som är ansvarig registreringsmyndighet för bl.a. aktiebolag, handelsbolag och ideella föreningar som driver näringsverksamhet. Inom myndigheten finns i och med detta en expertkompetens såvitt avser registreringsfrågor. Reformen innebär därför en renodling av och en totalt sett effektivare hantering av registerfrågor för finansiella företag. Överföringen av registeransvaret har också den fördelen att Finansinspektionens verksamhet i viss mån renodlas och än mer kan koncentreras till

tillsynsfrågor genom att resurser frigörs. Respektive myndighets särskilda inriktning och kompetens utnyttjas således på ett effektivare sätt.

Det får mot denna bakgrund anses lämpligt att PRV övertar registeransvaret även för banker och försäkringsbolag.

När det gäller understödsföreningar gör regeringen följande bedömning.

Som nyss nämnts pågår inom Finansdepartementet ett arbete där de associationsrättsliga reglerna för försäkringsföretag övervägs. För understödsföreningarnas del omfattar denna översyn såväl de associationsrättsliga som näringsrättsliga reglerna. Bland annat Försäkringsföreningsutredningens under år 1998 lämnade betänkande Försäkringsföreningar – ett reformerat regelsystem (SOU 1998:82) utgör underlag för översynen. I det betänkandet föreslås bl.a. en ny lag om understödsföreningar. Inom ramen för registreringen av en understödsförening sker i dag en tillståndsprövning. Reglerna är i långa stycken föråldrade. En överflyttning av registeransvaret för dessa föreningar till PRV bör avvakta den kommande större reformeringen av försäkringsföreningarna.

Mot regeringens förslag skulle möjligen kunna anföras att de berörda företagen i framtiden måste vända sig till två myndigheter i vissa ärenden i stället för enbart till Finansinspektionen. Först skall inspektionen lämna tillstånd eller godkännande till en åtgärd och sedan skall registrering ske hos PRV. Fördelarna med reformen får dock anses uppväga denna eventuella olägenhet. För övrigt gäller denna uppdelning redan för exempelvis kreditmarknadsbolag och värdepappersbolag utan att det, såvitt är känt, har medfört några större problem.

Eftersom Finansinspektionen enligt nuvarande ordning (se avsnitt 4.1.4) inte tar ut någon särskild avgift för registreringar, innebär förslaget vidare ökade avgifter för instituten motsvarande avgiften för registreringen hos PRV. *Bankföreningen*, *Fondhandlareföreningen* och *Försäkringsförbundet* motsätter sig förslaget i denna del och begär att institutens avgifter till Finansinspektionen i så fall skall sänkas. Som framgår av avsnitt 7 kommer inspektionens resurser dock inte att minskas med anledning av den föreslagna reformen. Den besparing som överflyttningen innebär skall först användas för att finansiera vissa engångskostnader hänförliga till nödvändiga datorinvesteringar för att hantera kommunikationen mellan inspektionen och PRV (se avsnitt 5.2) samt på sikt användas till en förstärkning av inspektionens tillsynsverksamhet. Det är således endast fråga om en omfördelning av resurserna och det finns därmed inte utrymme att sänka avgifterna på sätt som dessa remissinstanser föreslår. De avgifter som tas ut i registreringsärenden, för närvarande ca 500–1 500 kronor, får dessutom anses överkomliga och utgör inte tillräckliga skäl för att avstå från reformen. Det kan i sammanhanget vara värt att erinra om att de institut under Finansinspektionens tillsyn som redan i dag registreras hos PRV erlägger avgifter för denna registrering.

Regeringens bedömning: Patent- och registreringsverket bör snarast efter det att registrering har skett, för användning i Finansinspektionens tillsynsverksamhet, underrätta inspektionen om de uppgifter som förts in i eller förts ut ur bank- och försäkringsregistren. Denna underrättelseskyldighet bör även omfatta registreringar i aktiebolagsregistret samt handels- och föreningsregistret för företag som står under tillsyn av Finansinspektionen. Underrättelsen får ske på medium för automatiserad behandling. Regleringen av underrättelseskyldigheten görs lämpligen i förordningsform.

Promemorians förslag: Överensstämmer med regeringens bedömning utom såtillvida att promemorians förslag även omfattar understödsföreningsregistret.

Remissinstanserna: *Sveriges Försäkringsförbund* har svårt att finna någon rationaliseringsvinst med reformen, eftersom Finansinspektionen även i fortsättningen måste ha snabb tillgång till utförda registreringar för sin tillsyn. Övriga remissinstanser, som har yttrat sig, har i huvudsak inte något att erinra mot bedömningen.

Skälen för regeringens bedömning: Finansinspektionen är tillsynsmyndighet för banker och försäkringsbolag. För sin tillsynsfunktion är inspektionen beroende av uppgifter i bank- och försäkringsregistren. Dessa uppgifter ligger t.ex. till grund för olika analyser och uppföljningsrapporter. En överföring av registeransvaret för de aktuella registren får därför inte medföra att Finansinspektionen förlorar nödvändig information för sin tillsynsfunktion. För att undvika detta bör PRV snarast efter det att registrering har skett underrätta Finansinspektionen om de uppgifter som förts in i eller förts ut ur respektive register. I promemorian föreslogs att denna underrättelseskyldighet skulle tas in i lag. Enligt regeringens mening regleras emellertid denna form av underrättelser lämpligen i förordningsform.

Skälen för att understödsföreningsregistret inte omfattas redogörs för i avsnitt 5.1.

Enligt den nuvarande ordningen finns det företag, t.ex. kreditmarknadsföretag, värdepappersbolag och försäkringsmäklarbolag, som står under tillsyn av Finansinspektionen men för vilka Finansinspektionen inte är registeransvarig. Det saknas anledning att inte låta även dessa företag omfattas av en sådan underrättelseskyldighet. Tvärtom skulle detta öka Finansinspektionens möjligheter att utöva tillsyn över de berörda företagen. Underrättelseskyldigheten bör därför även omfatta uppgifter i aktiebolagsregistret samt handels- och föreningsregistret för företag som står under tillsyn av Finansinspektionen.

Finansinspektionen framförde i sin skrivelse till Finansdepartementet med begäran om överflyttning av registeransvaret (se avsnitt 3) att en förutsättning för att överföra registeransvaret för bank- och försäkringsregistren från Finansinspektionen till PRV är att de båda myndigheternas datasystem kopplas samman med en daglig överföring av information.

Genom en daglig automatisk överföring från PRV till inspektionen kan enligt inspektionen uppgifterna direkt integreras i inspektionens IT-system utan behov av manuell dubbelregistrering med risk för onödiga tidsfördröjningar. Inspektionen anförde att en sådan ordning skulle innebära en kvalitetshöjning av inspektionens institutsregister. Efter diskussioner med PRV föreslog inspektionen därför en lösning med daglig överföring av samtliga uppgifter. Detta bedömdes som den enklaste och mest kostnadseffektiva lösningen. En sådan förändring skulle dock innebära visst utvecklingsarbete vid båda myndigheterna.

Vad Finansinspektionen och PRV föreslog är naturligtvis ett lämpligt sätt att praktiskt hantera den underrättelseskyldighet för PRV som det finns behov av och torde på ett smidigt och snabbt sätt tillförsäkra inspektionen den information som krävs för dess tillsyn utan att rationaliseringsvinsten med ett överförande av registeransvaret går förlorad på det sätt som *Försäkringsförbundet* befarar. Förslaget bör därför komma till uttryck i de aktuella förordningarna i form av en fakultativ bestämmelse som föreskriver att underrättelsen får ske på medium för automatiserad behandling. Skälet till att bestämmelsen inte bör vara obligatorisk är att det måste vara tillåtet för PRV att underrätta Finansinspektionen på annat sätt än på medium för automatiserad behandling för det fall tillfälliga tekniska problem uppstår i överföringen mellan myndigheterna.

De aktuella registren innehåller en stor mängd personuppgifter. Sådana får samlas in endast för särskilda, uttryckligt angivna och berättigade ändamål och uppgifterna får senare inte behandlas för något ändamål som är oförenligt med de för vilka uppgifterna samlades in. Uppgifterna i en databas måste alltså behandlas i enlighet med de för databasen angivna ändamålen. Detta innebär att en överföring av personuppgifterna i bank- och försäkringsregistren från PRV:s databas till Finansinspektionens databas, dvs. en behandling av personuppgifterna, således inte får strida mot PRV:s ändamål med insamlandet av uppgifterna. PRV:s primära ändamål med insamlandet av uppgifterna, dvs. det ändamål som kommer att vara direkt anpassat till den egna verksamheten, är att PRV enligt lag kommer att vara registreringsmyndighet med skyldighet att skriva in vissa enligt lag angivna uppgifter i respektive register. Även sekundära ändamål, dvs. ändamål som kan hänföras till andra myndigheters eller enskildas verksamhet, måste framgå av de författningar som reglerar databasen. Vid tillkomsten av dagens registerförfattningar har man nämligen tillämpat en princip som innebär att andra myndigheter än de för vilkas räkning ett personregister förs inte får ha tillgång till uppgifterna i registret, om inte de ändamål för vilka den utomstående myndigheten skall använda uppgifterna anges i författning som reglerar personregistret. Härav följer att det för PRV föreslagna sekundära ändamålet med insamlandet av uppgifterna, nämligen att uppgifterna även skall kunna användas i Finansinspektionens tillsynsverksamhet, måste framgå av författning, lämpligen i de förordningar som kommer att reglera underrättelseskyldigheten.

Det kan nämnas att med automatiserad behandling enligt personuppgiftslagen (1998:204) avses som regel all behandling i datorer av personuppgifter som finns i datorformat inklusive överföringen av personuppgifter till sådant format (Personuppgiftslagen, En kommentar, Sören

Öman och Hans-Olof Lindblom, s. 44). Begreppet automatiserad behandling är inte avsett att ha någon annan innebörd i de kommande förordningarna.

Det bör i sammanhanget påpekas att den tekniska överföringen praktiskt måste hanteras på ett sådant sätt att Finansinspektionen på ett smidigt sätt kan notera i vilka fall den är skyldig att vidta någon åtgärd. Sålunda är t.ex. Finansinspektionen skyldig att utse två eller flera likvidatorer sedan en sparbanksstämma anmält ett beslut att en sparbank skall träda i likvidation för registrering (se 6 kap. 5 § sparbankslagen). Under rättelsen till Finansinspektionen om en sådan registrering måste alltså vara så tekniskt utformad att inspektionen uppmärksammas på sin skyldighet att vara aktiv.

5.3 Ansvarsfördelningen mellan Patent- och registreringsverket och Finansinspektionen

Regeringens förslag: Fördelningen mellan registreringsmyndighetens och Finansinspektionens olika ansvar och funktioner skall på ett klart sätt framgå av lagtexten.

Promemorians förslag: Överensstämmer med regeringens förslag.

Remissinstanserna: *Sveriges Försäkringsförbund* avstyrker förslaget eftersom det finns en rad ärenden, t.ex. överlåtelse av försäkringsbestånd och lämplighetsprövningar av styrelseledamöter, som är av mycket speciell natur för försäkringsbolag och som PRV helt saknar kompetens för. *Patent- och registreringsverket* är berett att medverka till att rutiner skapas för överlämning av Finansinspektionens beslut direkt till PRV för registrering om detta skulle anses vara mer rationellt än att instituten själva måste ansöka om registrering efter själva tillståndsgivningen. Övriga remissinstanser som yttrat sig har inte något att erinra mot förslaget.

Skälen för regeringens förslag: Den föreslagna reformen innebär att PRV kommer att vara registreringsmyndighet för banker och försäkringsbolag, medan tillsynen och tillståndsgivningen även i fortsättningen kommer att utövas av Finansinspektionen. PRV kommer således inte, i motsats till vad *Försäkringsförbundet* antagit, att delta i handläggningen av tillståndsärenden. För att underlätta tillämpningen för såväl de berörda instituten som myndigheterna, är det viktigt att ansvars- och funktionsfördelningen mellan de båda myndigheterna kommer till uttryck på ett klart sätt i författningstexten.

Flertalet bestämmelser om registreringar i bank- och försäkringsregistren är desamma som gäller för registreringar i aktiebolagsregistret. Det finns dock särregler för de förstnämnda registren. Dessa redovisas nedan. Där redogörs även för de fall där registreringskravet är detsamma för banker och försäkringsbolag som för aktiebolag, men där Finansinspektionens särskilda roll som tillsynsmyndighet medför att inspektionen vid en registrering kan ha att göra andra bedömningar än de PRV gör vid en

registrering. Slutligen redovisas hur ansvaret mellan PRV och Finansinspektionen skall fördelas i samband med registeröverföringen.

Flera av dessa förslag innebär att Finansinspektionen fattar beslut i tillståndsfrågan och expedierar beslutet till institutet, som har att ansöka om registrering hos PRV. En sådan handläggningsordning gäller redan i dag för t.ex. kreditmarknadsbolag och värdepappersbolag. Mot den bakgrunden anser regeringen att det saknas skäl att införa en annan ordning för banker och försäkringsbolag även om PRV förklarat sig villigt att medverka till utarbetande av rutiner för detta.

Ändringar i bolagsordningen eller motsvarande

Finansinspektionen stadfäster och registrerar i regel ändringar av bolagsordningar och stadgar respektive reglementen beträffande banker och försäkringsbolag (se 9 kap. 5 § BRL och 9 kap. 35 § ABL, 2 kap. 4 § och 4 kap. 15 § sparbankslagen, 2 kap. 3 § och 7 kap. 16 § lagen om medlemsbanker samt 2 kap. 4 § jämfört med 3 § och 9 kap. 17 § FRL). I ärendet gör inspektionen en prövning av dels att de formella kraven för en ändring är uppfyllda, dels det materiella innehållet. Sedan inspektionen fattat beslut om ändring av bolagsordningen, registrerar inspektionen ändringen i respektive register. Det ankommer på instituten att begära registreringen, vilket regelmässigt sker i ansökan i det första ärendet.

Med hänsyn till inspektionens tillsynsuppgift är det en förutsättning för överförandet av registeransvaret till PRV att inspektionen även i fortsättningen stadfäster ändringar i bolagsordningar eller motsvarande. Handläggningen blir därmed densamma som för kreditmarknadsbolagen och värdepappersbolagen, dvs. att inspektionen stadfäster ändringarna och expedierar beslutet till institutet, som har att ansöka hos PRV om registrering.

Lämplighetsprövning av ledningen

Enligt 2 kap. 3 § fjärde stycket 3 FRL skall lämpligheten av de personer som avses ingå i ledningen för ett försäkringsbolag prövas innan koncession beviljas. Motsvarande regler finns vid beviljande av oktroj för banker (se 9 kap. 3 § andra stycket 3 BRL, 2 kap. 3 § tredje stycket 2 sparbankslagen och 2 kap. 2 § fjärde stycket 3 lagen om medlemsbanker). Av 19 kap. 11 § andra stycket 5 a FRL samt 7 kap. 16 § första stycket 8 och andra stycket BRL följer att det även skall ske en fortlöpande prövning av ledningens lämplighet med möjlighet för Finansinspektionen att ingripa om lämplighetskraven inte uppfylls.

Frågorna om lämplighetsprövning av ledningen och registrering av ledningen är enligt den nuvarande ordningen oberoende av varandra. När en bank eller ett försäkringsbolag bildas gör Finansinspektionen en prövning av de aktuella personerna i samband med beviljandet av oktroj eller koncession, vilket sker före registreringen av institutet med dess ledning. När ändringar sker i personkretsen därefter har inspektionen inte denna möjlighet att pröva de nya personerna före registreringen av dessa. En överflyttning av registeransvaret från inspektionen till PRV medför där-

för inte någon skillnad i den praktiska tillämpningen av reglerna, dvs. frågorna om lämplighetsprövning av ledningen och registrering av den samma är fortfarande oberoende av varandra. Om PRV registrerar en person, som Finansinspektionen inte anser vara lämplig, kan inspektionen även i fortsättningen med stöd av ovan nämnda ingripandemöjligheter i efterhand vidta åtgärder.

Behövs ytterligare information om ledningsförändringar kan Finansinspektionen med stöd av 7 kap. 2 § 1 BRL och 56 § första stycket 5 bankrörelseförordningen respektive 19 kap. 3 § andra stycket FRL och 49 § andra stycket 14 försäkringsrörelseförordningen meddela närmare föreskrifter om vilka upplysningar en bank eller ett försäkringsbolag skall lämna till inspektionen. Det kan nämnas att det redan i dag finns föreskrifter om rapporteringsskyldighet för banker och försäkringsbolag vid utseende av vissa ledande befattningshavare i banker och försäkringsbolag (FFFS 1998:13). En överföring av registeransvaret till PRV möter därför inte något hinder från tillsynssynpunkt.

Aktuarie

I försäkringsbolag skall de försäkringstekniska utredningarna och beräkningarna utföras under överinseende av en eller flera aktuarier. En aktuarie skall ha den insikt och erfarenhet i dessa frågor som fordras med hänsyn till arten och omfattningen av bolagets verksamhet. Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer skall meddela föreskrifter om villkoren för behörighet att tjänstgöra som aktuarie. Den som meddelar sådana föreskrifter kan medge undantag från aktuariekravet och behörighetskraven. Enligt 49 § försäkringsrörelseförordningen (1982:790) ankommer denna uppgift på Finansinspektionen. Styrelsen eller den verkställande direktören skall, när en aktuarie har utsetts eller frånträtt sin befattning, genast anmäla detta för registrering enligt 8 kap. 18 § FRL.

Prövningen av om aktuarien har tillräcklig kompetens utgör en tillsynsuppgift och skall även i fortsättningen ligga på inspektionen, medan registreringen kan överföras till PRV.

Överlåtelse av försäkringsbestånd

Ett bolagsstämmebeslut att överlåta ett försäkringsbestånd till en annan försäkringsgivare skall enligt 15 kap. 2 § FRL registreras i försäkringsregistret. Inom viss tid därefter skall bolagen ansöka hos inspektionen om tillstånd att verkställa överlåtelsen (se 15 kap. 3 § FRL). Inspektionen skall därvid kungöra att avtalet träffats och ge bl.a. försäkringstagare möjlighet att inom viss tid erinra mot avtalet. Därefter skall inspektionens tillstånd att verkställa avtalet ex officio registreras av inspektionen (se 15 kap. 5 § FRL; se även 14 kap. 26 b § FRL angående överlåtelse av livförsäkringsbestånd i samband med likvidation eller konkurs).

Om ansökan om tillstånd till överlåtelsen inte har gjorts inom föreskriven tid eller om ansökan har avslagits, skall Finansinspektionen förklara att frågan om överlåtelse har fallit (se 15 kap. 3 § första stycket FRL).

I det första registreringsärendet sker ingen materiell prövning utan endast en formell. I det andra ärendet, tillståndsärendet, görs det däremot en prövning bl.a. av att försäkringstagarnas rätt inte försämras. Det material som skall bedömas lämnas som regel in till inspektionen redan i samband med att bolagsstämman beslut skall registreras.

Vid en överflyttning av registerfunktionen kommer den formella prövningen att övertas av PRV. Den därpå följande materiella prövningen skall ligga kvar hos inspektionen, som kungör avtalet och, om förutsättningar härför föreligger, lämnar tillstånd. Om ansökan om tillstånd inte har gjorts inom föreskriven tid eller om ansökan har avslagits, bör det ankomma på registreringsmyndigheten, dvs. PRV, att i enlighet med 15 kap. 3 § första stycket sista meningen FRL förklara att frågan om överlåtelse har fallit. För att registreringsmyndigheten skall kunna fullgöra denna uppgift skall inspektionen underrätta registreringsmyndigheten om ansökningar om tillstånd och om lagakraftvunna beslut som meddelats med anledning av sådana ansökningar.

Om tillstånd lämnats skall det även ankomma på den övertagande försäkringsgivaren att genast anmäla beslutet till registreringsmyndigheten för registrering. Att detta ansvar läggs på det övertagande och inte det överlåtande institutet ligger i linje med den övertagande försäkringsgivarens underrättelseskyldighet till bl.a. försäkringstagare enligt t.ex. 15 kap. 6 § FRL. Detta är dock inte någon lämplig lösning i det fall det övertagande bolaget är en utländsk försäkringsgivare, eftersom dessa inte registreras i Sverige. I dessa fall bör i stället det överlåtande bolaget göra anmälan till registreringsmyndigheten.

En anmälningsskyldighet för den övertagande, eller överlåtande, försäkringsgivaren kan förefalla onödig eftersom Finansinspektionen, enligt vad som framgår ovan, skall underrätta registreringsmyndigheten om bl.a. lagakraftvunna beslut med anledning av ansökningen om tillstånd till överlåtelse av försäkringsbestånd. Inspektionens underrättelseskyldighet omfattar dock bara lagakraftvunna beslut och införs som nämnts för att PRV skall kunna förklara att en fråga om överlåtelse av ett försäkringsbestånd har fallit. Denna underrättelseskyldighet har alltså främst betydelse när det gäller avslagsbeslut. Anmälningsskyldigheten för den övertagande försäkringsgivaren enligt 15 kap. 5 § FRL gäller däremot tillståndsbeslut, oavsett om de har vunnit laga kraft eller inte. Det är viktigt att även tillståndsbeslut som inte har vunnit laga kraft genast registreras hos registreringsmyndigheten, eftersom ansvaret för det överlåtna försäkringsbeståndet går över på den övertagande försäkringsgivaren först när registrering har skett. Registreringsmyndigheten skall när anmälan har inkommit genast registrera beslutet (se 15 kap. 5 § FRL).

Eftersom det saknas bestämmelser om att frågan om överlåtelse kan förfalla i försäkringsrörelselagen när det är fråga om överlåtelse i samband med likvidation eller konkurs saknas det anledning för Finansinspektionen att underrätta registreringsmyndigheten om inkomna tillståndsansökningar och om lagakraftvunna beslut i dessa fall. Det är således tillräckligt att beslutet i tillståndsfrågan expedieras till det övertagande institutet, eller i förekommande fall det överlåtande, som genast skall anmäla det till PRV för registrering. När anmälan har kommit in

Återbetalning av garantikapital

Garantikapital i ömsesidiga försäkringsbolag får enligt 12 kap. 4 § FRL återbetalas först efter tillstånd av inspektionen. Verkställd återbetalning skall anmälas för registrering.

Även i detta fall kan en överföring av registeransvaret till PRV ske genom att inspektionen fattar beslut i tillståndsfrågan och sedan expedierar beslutet till institutet, som anmäler det till PRV för registrering.

Enligt gällande regler får själva återbetalningen ske redan när Finansinspektionen har lämnat sitt tillstånd. Bestämmelsen bör lämpligen ändras så att en återbetalning, i likhet med flertalet andra beslut om ändring av kapital, får ske först sedan registrering har skett.

Förverkande av koncession

Enligt 19 kap. 2 § FRL skall koncession som beviljats för ett försäkringsbolag förklaras förverkad under vissa förutsättningar. Den myndighet som beslutat om förverkande – regeringen eller Finansinspektionen – förordnar om registrering av ett sådant beslut. Vid en överföring av registeransvaret skall en sådan registrering ske hos PRV.

Nyemission

Om en aktie i ett försäkringsbolag skall tecknas mot betalning med apportegendom, krävs enligt 2 kap. 2 § och 4 kap. 2 § FRL Finansinspektionens medgivande. Har teckningen inte skett på föreskrivet sätt eller har en aktie tecknats med villkor som inte stämmer överens med de villkor som anges i emissionsbeslutet, är aktieteckningen ogiltig, under förutsättning att ogiltigheten har anmälts hos inspektionen innan anmälan enligt 4 kap. 15 § FRL har registrerats (se 4 kap. 10 § FRL). I en anmälan för registrering enligt 4 kap. 14 § FRL av ett beslut om nyemission skall bl.a. anges det belopp som skall betalas med apportegendom och apportegendomens beskaffenhet (se 12 § försäkringsrörelseförordningen [1982:790]).

Innan registrering enligt 4 kap. 14 § FRL sker måste anmälan om nyemission, när det är fråga om teckning mot betalning med apportegendom, prövas av Finansinspektionen. Enligt uppgift från Finansinspektionen tar bolaget i dag kontakt med inspektionen före registreringen för att erhålla ett medgivande enligt 4 kap. 2 § jämfört med 2 kap. 2 § FRL. Denna ordning bör gälla även efter en överföring av registeransvaret till PRV. Institutet begär medgivande från Finansinspektionen och lämnar inspektionens beslut i frågan till PRV i samband med anmälan för registrering.

Ett beslut om nedsättning av aktiekapital i ett bank- eller försäkringsaktiebolag skall anmälas för registrering (se 6 kap. 4 § ABL och 6 kap. 4 § FRL). I vissa fall får nedsättningsbeslutet inte verkställas utan rättens tillstånd, såvida inte samtidigt bolaget genom nyemission tillförs ett belopp som minst svarar mot nedsättningsbeloppet. Om bolaget samtidigt vidtar åtgärder som medför att varken bolagets bundna egna kapital eller dess aktiekapital minskar till följd av nedsättningsbeslutet, får Finansinspektionen medge undantag från kravet på rättens tillstånd (se 9 kap. 7 § BRL och 6 kap. 6 § FRL).

Vid anmälan för registrering av ett beslut om nedsättning av aktiekapitalet skall anmälan, när nedsättningen helt eller delvis sker för återbetalning till aktieägarna eller avsättning till en fri fond, innehålla en försäkran om att det efter nedsättningen finns full täckning för det bundna egna kapitalet (se 14 § aktieförordningen [1975:1387] och 17 § försäkringsrörelseförordningen [1982:790]).

Finansinspektionen anförde i sin skrivelse med begäran om överflyttning av registeransvaret (se avsnitt 3) att det i dessa fall bör åligga PRV att göra en bedömning av om det är fråga om en situation där inspektionen kan medge undantag från rättens tillstånd samt att inspektionen skall besluta i ärendet och meddela beslutet till PRV. Detta förefaller vara onödigt. Enligt uppgift från Finansinspektionen tar bolaget i dag kontakt med Finansinspektionen före registreringen för att inspektionen skall medge undantag från kravet på rättens tillstånd att verkställa nedsättningsbeslutet. Denna ordning bör kunna gälla även efter en överföring av registeransvaret till PRV. Institutet begär medgivande från Finansinspektionen enligt 9 kap. 7 § BRL eller 6 kap. 6 § FRL och lämnar inspektionens beslut i frågan till PRV i samband med anmälan för registrering.

Likvidation

Vid genomförande av en likvidation i en sparbank skall stämman eller den domstol som beslutar att banken skall träda i likvidation anmäla beslutet till Finansinspektionen för registrering. Finansinspektionen skall därvid utan dröjsmål utse två eller flera likvidatorer (se 6 kap. 5 § sparbankslagen). Motsvarande gäller beträffande medlemsbanker enligt 9 kap. 7 § lagen om medlemsbanker.

Såvitt avser försäkringsbolag gäller enligt 14 kap. 6 § FRL att bolagsstämman eller den domstol som beslutar att bolaget skall träda i likvidation skall utse en eller flera likvidatorer. Dessa skall anmäla likvidationsbeslutet till inspektionen för registrering. Inspektionen skall därefter utse en likvidator om bolaget är ett livförsäkringsbolag. För övriga bolag skall inspektionen utse en likvidator om det behövs. De likvidatorer som förordnats av inspektionen skall tillsammans med de övriga likvidatorerna genomföra likvidationen (se 14 kap. 7 § FRL).

I samtliga fall gäller att institutet är upplöst när likvidatorerna har lagt fram slutredovisningen. Detta skall anmälas för registrering (se 6 kap.

14 § sparbankslagen, 9 kap. 16 § lagen om medlemsbanker och 14 kap. 16 § FRL).

Om det efter institutets upplösning (efter slutredovisningen) visar sig att detta har tillgångar eller om talan väcks mot institutet eller om det av någon annan orsak uppkommer behov av en likvidationsåtgärd, skall likvidationen fortsättas. Detta skall anmälas av likvidatorerna för registrering (se 9 kap. 16 § sparbankslagen, 9 kap. 17 § lagen om medlemsbanker och 14 kap. 17 § FRL).

Om en sparbank eller medlemsbank har trätt i likvidation på grund av stämmans beslut, kan stämman sedan revisorerna yttrat sig besluta att likvidationen skall upphöra och bankens verksamhet återupptas. Samtidigt skall en styrelse väljas. Stämmans beslut om likvidationens upphörande och val av styrelse skall anmälas av likvidatorerna för registrering. Beslutet får inte verkställas förrän Finansinspektionen har lämnat tillstånd till detta och registrering skett (se 6 kap. 17 § sparbankslagen och 9 kap. 18 § lagen om medlemsbanker samt jämför med 14 kap. 18 § FRL).

Vid en överflyttning av registerfunktionen skall PRV i samband med registrering av de olika momenten underrätta Finansinspektionen (se avsnitt 5.2), som å sin sida bör åläggas att informera PRV om inspektionens beslut.

Fusion

För banker och försäkringsbolag gäller att ett fusionsavtal/en fusionsplan inom viss tid skall inges till Finansinspektionen för registrering (se 14 kap. 9 § ABL, 7 kap. 4 § sparbankslagen, 10 kap. 4 § lagen om medlemsbanker och 15 a kap. 9 § FRL). Inom viss tid efter det att avtalet/planen har registrerats skall såväl överlåtande som övertagande bank respektive försäkringsbolag ansöka om tillstånd att verkställa avtalet. Frågor om sådant tillstånd prövas i regel av Finansinspektionen (se 9 kap. 23 § BRL, 7 kap. 5 § sparbankslagen, 10 kap. 5 § lagen om medlemsbanker och 15 a kap. 13 § FRL).

Att fusionen har verkställts skall därefter inom viss tid anmälas för registrering (se 9 kap. 26 § BRL, 7 kap. 7 § sparbankslagen och 15 a kap. 15 § FRL).

Om bl.a. ansökan om tillstånd inte har gjorts i rätt tid eller om ansökan avslagits, skall Finansinspektionen förklara att frågan om fusion har fallit (se 14 kap. 21 § ABL jämfört med 9 kap. 22 § BRL, 7 kap. 7 § sparbankslagen, 10 kap. 5 § lagen om medlemsbanker och 15 a kap. 17 § FRL).

Motsvarande förfarande gäller för fusion mellan en bank respektive ett försäkringsbolag och ett helägt dotteraktiebolag (se 9 kap. 28 § BRL, 7 kap. 8 § sparbankslagen, 10 kap. 8 § lagen om medlemsbanker samt 15 a kap. 20, 22 och 24 §§ FRL).

Vid fusion genom absorption av dotterbolag kan det finnas egendom som en bank inte får förvärva. Sådan egendom måste avyttras senast ett år efter registreringen. Om särskilda skäl föreligger, kan inspektionen

förlänga denna frist (se 9 kap. 27 § BRL, 7 kap. 8 § sparbankslagen och 10 kap. 8 § lagen om medlemsbanker). Prop. 1999/2000:131

Vid en överföring av registerfunktionen till PRV skall fusionsavtalet/planen och anmälan om verkställighet registreras hos PRV. Finansinspektionen skall även i fortsättningen pröva frågan om tillstånd att verkställa fusionsavtalet/planen. De olika fristerna vid fusion bör bevakas av PRV, som i förekommande fall skall avge förklaring om att frågan om fusion har fallit. För att registreringsmyndigheten skall kunna fullgöra denna uppgift skall inspektionen underrätta registreringsmyndigheten om inkomna tillståndsansökningar och om lagakraftvunna beslut som meddelats med anledning av sådana ansökningar. Denna underrättelseskyldighet får alltså, såvitt avser de lagakraftvunna besluten, främst betydelse när det gäller avslagsbeslut.

Utländska filialer

De utländska bankföretagen kan delas in i två grupper; bankföretag hemmahörande i ett land utom EES respektive bankföretag hemmahörande i ett land inom EES. Ett bankföretag som är hemmahörande i ett land utom EES får endast efter tillstånd, i regel meddelat av Finansinspektionen, driva bankrörelse från filial här i landet (se 1 kap. 4 § BRL). För ett bankföretag som är hemmahörande inom EES är det däremot tillräckligt med ett notifieringsförfarande (se 1 kap. 5 § 1 BRL). Detta innebär att när banken vill öppna filial i Sverige, skall tillsynsmyndigheten i bankens hemland underrätta Finansinspektionen därom. Inspektionen skall därefter informera banken och hemlandsmyndigheten om vad som krävs för registrering av filialen. Sedan tillstånd har meddelats eller notifiering har skett, registrerar Finansinspektionen efter en särskild ansökan den utländska banken i bankregistret (se 39 § bankrörelseförordningen).

Vid en överföring av registeransvaret till PRV skall Finansinspektionen i egenskap av tillsynsmyndighet även i fortsättningen meddela tillstånd samt ha hand om notifieringsförfarandet. Registreringen skall däremot skötas av PRV. Finansinspektionen föreslog i sin skrivelse med begäran om överflyttning av registeransvaret (se avsnitt 3) att inspektionen skall underrätta PRV när tillstånd har meddelats eller notifiering har skett. En regel som ålägger inspektionen en sådan skyldighet framstår dock som onödig, eftersom PRV ändå får kännedom om filialen i samband med att denna begär registrering.

Det kan nämnas att för registrering av kreditmarknadsbolags, värdepappersbolags och försäkringsbolags filialer gäller att PRV redan i dag är registreringsmyndighet för dessa och registrerar dem i ett filialregister enligt lagen (1992:160) om utländska filialer m.m.

Ombildning av sparbank till bankaktiebolag

En sparbanksstämma kan enligt bestämmelserna i 8 kap. sparbankslagen besluta att en sparbank skall upplösas utan likvidation för ombildning till ett bankaktiebolag. Sparbanken skall inom fyra månader från stämmans beslut anmäla beslutet för registrering (se 8 kap. 5 §).

Senast två månader efter det att beslutet om ombildning har registrerats skall sparbanken ansöka om tillstånd att verkställa ombildningen. Frågor om sådant tillstånd prövas i regel av Finansinspektionen (se 8 kap. 6 §). Inom två månader från dagen för beslutet om tillstånd till ombildningen skall styrelserna för registrering anmäla att ombildningen har verkställts. När anmälan har registrerats, är sparbanken upplöst (se 8 kap. 7 §). Har inte ansökan om tillstånd till ombildning gjorts inom föreskriven tid eller har ansökan avslagits, skall Finansinspektionen förklara att frågan om ombildning har fallit. Detsamma gäller om anmälan enligt 7 § inte har gjorts eller om Finansinspektionen genom ett beslut som vunnit laga kraft har avskrivit en sådan anmälan eller vägrat registrering (se 8 kap. 8 §).

Vid en överföring av registerfunktionen till PRV skall PRV registrera beslutet om ombildning och anmälan om att ombildningen har verkställts. Finansinspektionen skall även i fortsättningen pröva frågan om tillstånd att verkställa ombildningen. De olika fristerna vid ombildning bör bevakas av PRV, som i förekommande fall skall avge förklaring om att frågan om ombildning har fallit. För att registreringsmyndigheten skall kunna fullgöra denna uppgift skall inspektionen underrätta registreringsmyndigheten om inkomna tillståndsansökningar och om lagakraftvunna beslut som meddelats med anledning av sådana ansökningar. Denna underrättelseskyldighet får alltså, såvitt avser de lagakraftvunna besluten, främst betydelse när det gäller avslagsbeslut.

Bifirmor

Enligt 6 kap. 1 § andra stycket och 3 § BRL samt 17 kap. 1 § tredje stycket och 2 § FRL skall en spar- eller medlemsbanks eller ett försäkringsbolags firma respektive bifirma registreras i bank- respektive försäkringsregistret. Såväl firman som bifirman skall tydligt skilja sig från andra ännu bestående firmor, som är införda i de respektive registren, samt från benämningar på utländska bank- respektive försäkringsföretag som är allmänt kända i Sverige.

Finansinspektionen och PRV anförde i sin skrivelse med begäran om överflyttning av registeransvaret (se avsnitt 3) att PRV bör inhämta yttrande av inspektionen i firmafrågan.

Såvitt avser registrering av en firma får Finansinspektionen tillfälle att lämna synpunkter på den i samband med att reglemente, stadgar respektive bolagsordning, vilka skall ange firman, stadfästs och oktroj eller koncession beviljas.

Frågan är då om PRV bör inhämta yttrande från Finansinspektionen innan registrering sker av en bifirma. PRV har stor erfarenhet av firma-registreringsfrågor. Eftersom banker och försäkringsbolag står under tillsyn av Finansinspektionen, kan det emellertid finnas tillfällen då det är lämpligt att höra Finansinspektionen innan registrering av en bifirma sker. Med hänsyn till att förvaltningslagen (1986:223) är tillämplig på PRV:s ärendehandläggning och att 7 § andra meningen i den lagen ålägger myndigheten att beakta möjligheten att själv inhämta upplysningar och yttranden från andra myndigheter, om sådana behövs, torde det dock inte vara nödvändigt att särskilt reglera att PRV bör tänka på i vilka

5.4 Överföring av arkivmaterialet

Regeringens bedömning: Arkivmaterialet, dvs. de handlingar till bank- och försäkringsregistren som i dag finns hos Finansinspektionen, bör föras över från inspektionen till Patent- och registreringsverket.

Promemorians bedömning: Överensstämmer med regeringens bedömning utom såtillvida att den bedömningen även omfattar handlingarna till understödsföreningsregistret.

Remissinstanserna: Remissinstanserna har inte något att erinra mot bedömningen i promemorian.

Skälen för regeringens bedömning: Det arkivmaterial hos Finansinspektionen som tillhör registren för banker och försäkringsbolag bör i sin helhet föras över till PRV. Detta är en förutsättning för att PRV skall kunna följa händelser hos institut bakåt i tiden. Hos inspektionen finns uppskattningsvis 50 hyllmeter arkivhandlingar till registren fr.o.m. 1992. Historiskt material, som tillhör föregångarna Bankinspektionens och Försäkringsinspektionens respektive arkiv, levererades till Riksarkivet i mars 1999.

Att regeringens bedömning i denna del, till skillnad från promemorians, inte omfattar handlingarna till understödsföreningsregistret följer av att det i propositionen inte föreslås att detta register skall föras över till PRV (se avsnitt 5.1).

5.5 Övriga förslag till lagändringar

Regeringens förslag: Registreringsmyndigheten och Finansinspektionen skall inte längre vara skyldiga att enligt bankrörelselagen eller försäkringsrörelselagen underrätta sparbanker, medlemsbanker, försäkringsbolag eller deras funktionärer när myndigheterna förelagt dessa institut eller någon av funktionärerna vite.

Finansinspektionen skall inte längre vara skyldig att föra en förteckning över kreditmarknadsföretagen.

Promemorians förslag: Överensstämmer med regeringens förslag utom såtillvida att förslaget att ta bort underrättelseskyldigheten även omfattar understödsföreningarna i promemorian.

Remissinstanserna: Remissinstanserna har inte något att erinra mot förslagen.

Skälen för regeringens förslag: Enligt lagen (1985:206) om viten skall ett vitesföreläggande delges adressaten om inte något annat följer av vad som är särskilt föreskrivet. Det finns därför inte något behov av att dessutom i 8 kap. 5 § BRL samt 20 kap. 4 § och 21 kap. 2 § FRL före-

skriva att sparbanker, medlemsbanker, försäkringsbolag eller deras funktionärer skall underrättas om sådana förelägganden.

Av samma skäl som anförs under avsnitt 5.1 bör förslaget för närvarande inte omfatta understödsföreningarna.

Eftersom Finansinspektionen inte längre kommer att föra bank- och försäkringsregistren, uppkommer fråga om inspektionen i stället borde åläggas en skyldighet att föra en eller flera förteckningar över de aktuella instituten i syfte att garantera allmänhetens rätt till information om vilka företag som står under inspektionens tillsyn. En sådan förteckning är Finansinspektionen redan i dag enligt 5 kap. 1 § lagen (1992:1610) om finansieringsverksamhet skyldig att föra över kreditmarknadsföretagen. Med hänsyn till att PRV enligt bedömningen i avsnitt 5.2 åläggs en skyldighet att underrätta Finansinspektionen om alla uppgifter som förts in i eller förts ut ur de aktuella registren och tanken är att dessa uppgifter skall finnas tillgängliga i inspektionens institutsregister, torde allmänhetens rätt till information vara mer än väl tillgodosett utan att ytterligare förteckningar behöver föras.

Fråga uppkommer då om det finns skäl att behålla bestämmelsen i 5 kap. 1 § lagen om finansieringsverksamhet. Bestämmelsen har sitt ursprung i lagen (1980:2) om finansbolag och infördes på lagrådets förslag. Det remitterade förslaget till lagen om finansbolag byggde på tanken att ett särskilt beslut om att lagen var tillämplig på ett visst företag inte skulle behövas utan att detta skulle framgå av beslut och åtgärder som vidtogs av den dåvarande bankinspektionen. Lagrådet ansåg emellertid att det behövdes ett formellt och överklagbart beslut om att ett bolag var eller upphörde att vara finansbolag och föreslog därför att bankinspektionen skulle föra en förteckning över finansbolagen. Beslutet om att införa bolag i och avföra bolag ur förteckningen föreslogs få verkan bl.a. i fråga om vilka företag som ställdes under tillsyn (se prop. 1978/79:170 s. 144). Genom lagen (1988:606) om finansbolag infördes det sedermera krav på tillstånd av bankinspektionen för att få driva finansieringsverksamhet. Den ordningen gäller även enligt lagen om finansieringsverksamhet. Eftersom auktorisationsbeslut är överklagbara samt då underrättelseskyldigheten för PRV enligt avsnitt 5.2 även omfattar kreditmarknadsföretagen, torde det saknas skäl för Finansinspektionen att föra en särskild förteckning över dessa. Regeringen föreslår därför att bestämmelsen i 5 kap. 1 § tredje stycket lagen om finansieringsverksamhet skall utgå.

Regeringens förslag: Lagändringarna skall träda i kraft den 1 januari 2002. Registreringsärenden, som har kommit in till Finansinspektionen men som inte lett till beslut före ikraftträdandet, skall överlämnas till Patent- och registreringsverket för fortsatt handläggning.

Promemorians förslag: I promemorian föreslås att lagändringarna skall träda i kraft den 1 juli 2001.

Remissinstanserna: *Finansinspektionen* och *Patent- och registreringsverket* förordar att lagändringarna skall träda i kraft den 1 januari 2002. De anser att det är mycket angeläget att de tekniska rutinerna för data, handläggning och avisering, vilka krävs för överflyttningen, är ingående testade och garanterat funktionsdugliga samt att det är osäkert om sådant resultat kan uppnås till den 1 juli 2001.

Skälen för regeringens förslag: Den föreslagna registeröverföringsreformen kommer att kräva ett inte oansenligt datatekniskt utvecklingsarbete, såväl hos PRV som hos Finansinspektionen. Även i övrigt kommer reformen att medföra ett relativt omfattande föreberedelsearbete. Exempelvis skall personal utbildas samt arkivmaterialet iordningställas och föras över till PRV från Finansinspektionen. En överföring av registren förutsätter självfallet vidare att fullgoda garantier kan uppnås för en snabb och säker registerärendehantering. Mot denna bakgrund bör *Finansinspektionens* och *PRV:s* synpunkter beaktas och de lagförslag som regeringen föreslår inte träda i kraft förrän den 1 januari 2002.

En övergångsbestämmelse i fråga om registreringsärenden, som har kommit in till Finansinspektionen men som inte lett till beslut före ikraftträdandet, kan vara av värde för att klargöra att sådana ärenden skall lämnas över till PRV för fortsatt handläggning.

En överflyttning av registeransvaret innebär en renodling av Finansinspektionens verksamhet mot kärnverksamheten som är tillsyn, tillståndsgivning och normgivning för den finansiella sektorn. Den verksamhet som flyttas över kommer att utgöra en naturlig del av PRV:s verksamhet. Förslaget innebär att PRV:s arbetsuppgifter ökar vilket föreslås finansieras genom ökade avgifter av de institut som ingår i registren. Dessa avgifter bedöms också komma att täcka de investeringskostnader som uppstår i samband med överflyttningen. Finansinspektionens resurser till kärnverksamheten kommer att förstärkas i och med den renodling av verksamheten som överflyttningen av registeransvaret innebär. Initialt medför dock överföringen av registren vissa engångskostnader för Finansinspektionen, bl.a. i form av datorinvesteringar för att klara av den dagliga tillgången till PRV:s register. Dessa initiala och engångsvisa kostnader skall finansieras med de besparingar som överflyttningen innebär i form av minskade arbetsuppgifter för inspektionen. De resurser som frigörs på Finansinspektionen, vilka uppskattas till två heltidstjänster, överstiger på några års sikt PRV:s ökade kostnader. Sammantaget kommer därmed förslaget att innebära en effektivisering av registerhanteringen och en förstärkning av inspektionens finansiella tillsyn.

8.1 Förslaget till lag om ändring i aktiebolagslagen (1975:1385)

18 kap. 1 §

Sedan den 1 januari 1999 utgör aktiebolagslagen den associationsrättsliga grunden för bankaktiebolagen. Ändringen i det *första stycket* innebär att den andra meningen utgår till följd av att PRV blir registreringsmyndighet även för bankaktiebolagen.

Eftersom Finansinspektionen inte längre skall föra bankregistret samt då det framgår av 8 kap. 1 § BRL att PRV är registreringsmyndighet för banker kan delar av den andra meningen i det *andra stycket* utgå. Ändringarna innebär vidare att ordet Patent- och registreringsverket ersätts med registreringsmyndigheten.

8.2 Förslaget till lag om ändring i bankrörelselagen (1987:617)

7 kap. 1 §

I det *första stycket* utgår bestämmelsen som innebär att en bank skall vara registrerad hos Finansinspektionen. Att det är PRV som är registreringsmyndighet framgår av 8 kap. 1 § BRL.

8 kap. 1 §

Ändringarna i det *första stycket* och det nya *andra stycket* innebär att PRV i stället för Finansinspektionen skall vara registreringsmyndighet för bankföretag och i egenskap av sådan myndighet föra ett bankregister för registrering av uppgifter enligt vissa lagar och författningar. Med bankföretag avses banker enligt definitionen i 1 kap. 1 § BRL, dvs. bankaktiebolag, sparbanker och medlemsbanker, samt därutöver utländska banker med filial i Sverige.

8 kap. 4 §

Paragrafen, som bl.a. innehåller bestämmelser om hinder för registrering, motsvarar i stort 18 kap. 4 § ABL, som gäller för bankaktiebolag. Den här bestämmelsen gäller således bara för sparbanker och medlemsbanker.

Ändringarna i det *första stycket* innebär att PRV i egenskap av registreringsmyndighet skall göra den prövning som enligt bestämmelserna i denna paragraf tidigare ålegat Finansinspektionen.

Paragrafen motsvarar delvis 18 kap. 4 § tredje stycket ABL, som gäller för bankaktiebolag. Bestämmelsen anger vilka beslut som sparbanker och medlemsbanker skall underrättas om.

Enligt förslaget i propositionen ankommer det på PRV i egenskap av registreringsmyndighet att förklara frågor om fusion respektive en sparbanks ombildning till bankaktiebolag förfallna (se avsnitt 5.3). Ändringarna i paragrafen innebär således att det ankommer på PRV i stället för på Finansinspektionen att underrätta bankerna, när PRV avgett sådana förklaringar.

Ändringarna i bestämmelsen innebär vidare att punkten 2 utgår. Angående motiveringen för denna ändring, se avsnitt 5.5.

9 kap. 23 §

Paragrafen innehåller bestämmelser om tillstånd för bankaktiebolag att verkställa en fusionsplan. Frågor om sådant tillstånd prövas i regel av Finansinspektionen i egenskap av tillsynsmyndighet.

Ändringarna innebär att ett nytt *tredje stycke* tillkommer av innebörd att Finansinspektionen skall underrätta registreringsmyndigheten om ansökningar om tillstånd och om lagakraftvunna beslut som meddelats med anledning av sådana ansökningar. Det är nödvändigt att en sådan skyldighet införs för att PRV i förekommande fall, i enlighet med 14 kap. 21 § ABL, skall kunna förklara att en fråga om fusion har fallit. Att det ankommer på registreringsmyndigheten och inte på inspektionen att förklara att frågan om fusion har fallit har kommenterats i avsnitt 5.3.

8.3 Förslaget till lag om ändring i sparbankslagen (1987:619)

6 kap. 5 §

Enligt det *första stycket* skall sparbanksstämman eller den domstol som beslutar att sparbanken skall träda i likvidation genast anmäla beslutet till registreringsmyndigheten för registrering. Ändringen innebär att ordet Finansinspektionen ersätts med registreringsmyndigheten.

Bestämmelsen om inspektionens skyldighet att utan dröjsmål utse två eller flera likvidatorer flyttas till ett nytt *andra stycke* tillsammans med bestämmelsen om likvidatorernas funktion. I detta stycke införs det också en skyldighet för Finansinspektionen att underrätta registreringsmyndigheten om vilka som har utsetts. Detta är en nödvändig följd av att Finansinspektionens registeransvar flyttas till PRV, som i egenskap av registreringsmyndighet bör ha kännedom om vilka personer som är likvidatorer.

6 kap. 17 §

Paragrafen innehåller bestämmelser om upphörande av likvidation och återupptagande av en sparbanks verksamhet.

Ändringen i det *tredje stycket* innebär ett klargörande av att likvidatorerna skall anmäla sparbanksstämans beslut om likvidationens upphörande och val av styrelse till registreringsmyndigheten för registrering. Beslutet får inte verkställas förrän Finansinspektionen lämnat tillstånd till detta och registrering har skett. För att registreringsmyndigheten skall få kännedom om vilket beslut Finansinspektionen har fattat, införs det en skyldighet för Finansinspektionen att underrätta registreringsmyndigheten om sitt lagakraftvunna beslut. För det fall Finansinspektionen tillåter att beslutet verkställs, ankommer det därefter på registreringsmyndigheten att i enlighet med den andra meningen registrera beslutet.

7 kap. 4 §

Paragrafen handlar om registrering av ett fusionsavtal.

Ändringen i det *första stycket* innebär att ordet Finansinspektionen ersätts av registreringsmyndigheten.

Ändringen i det *andra stycket* görs till följd av att lagen (1992:1317) om ett europeiskt ekonomiskt samarbetsområde (EES) är upphävd.

7 kap. 5 §

Paragrafen innehåller bestämmelser om tillstånd att verkställa ett fusionsavtal. Frågor om sådant tillstånd prövas i regel av Finansinspektionen i egenskap av tillsynsmyndighet.

Ändringen innebär att ett nytt *tredje stycke* tillkommer av innebörd att Finansinspektionen skall underrätta registreringsmyndigheten om ansökningar om tillstånd och om lagakraftvunna beslut som meddelats med anledning av sådana ansökningar. Det är nödvändigt att en sådan skyldighet införs för att PRV i förekommande fall, i enlighet med 7 kap. 7 § tredje stycket, skall kunna förklara att en fråga om fusion har fallit.

7 kap. 8 §

Paragrafen handlar om fusion mellan en sparbank och dess dotterbolag.

Ändringen i det *första stycket* innebär att fusionsavtalet skall anmälas för registrering hos registreringsmyndigheten i stället för hos Finansinspektionen.

Ändringen i det *tredje stycket* innebär att den andra meningen justeras. Eftersom Finansinspektionen inte längre är registreringsmyndighet, behöver inspektionen inte lämna uppgifter om fusionen till PRV. Där emot måste PRV såsom registreringsmyndighet registrera tillståndet även i aktiebolagsregistret.

8 kap. 5 §

Paragrafen handlar om registrering av ett beslut att ombilda en sparbank till ett bankaktiebolag.

Ändringarna i det *första stycket* innebär att ordet Finansinspektionen ersätts av registreringsmyndigheten.

Ändringen i det *andra stycket* görs till följd av att lagen (1992:1317) Prop. 1999/2000:131 om ett europeiskt ekonomiskt samarbetsområde (EES) är upphävd.

8 kap. 6 §

Paragrafen innehåller bestämmelser om tillstånd att verkställa en ombildning. Frågor om sådant tillstånd prövas i regel av Finansinspektionen i egenskap av tillsynsmyndighet.

Ändringen innebär att ett nytt *tredje stycke* tillkommer av innebörd att Finansinspektionen skall underrätta registreringsmyndigheten om ansökningar om tillstånd och om lagakraftvunna beslut som meddelats med anledning av sådana ansökningar. Det är nödvändigt att en sådan skyldighet införs för att PRV i förekommande fall, i enlighet med 8 kap. 8 §, skall kunna förklara att en fråga om ombildning har fallit.

8.4 Förslaget till lag om ändring i lagen (1995:1570) om medlemsbanker

9 kap. 7 §

Enligt det *första stycket* skall föreningsstämman eller den domstol som beslutar att medlemsbanken skall träda i likvidation genast anmäla beslutet till registreringsmyndigheten för registrering. Ändringen innebär att ordet Finansinspektionen ersätts med registreringsmyndigheten.

Bestämmelsen om inspektionens skyldighet att utan dröjsmål utse två eller flera likvidatorer flyttas till ett nytt *andra stycke* tillsammans med bestämmelsen om likvidatorernas funktion. I detta stycke införs också en skyldighet för Finansinspektionen att underrätta registreringsmyndigheten om vilka som har utsetts. Detta är en nödvändig följd av att Finansinspektionens registeransvar flyttas till PRV, som i egenskap av registreringsmyndighet bör ha kännedom om vilka personer som är likvidatorer.

9 kap. 18 §

Paragrafen innehåller bestämmelser om upphörande av likvidation och återupptagande av en medlemsbanks verksamhet.

Ändringen i det *tredje stycket* innebär ett klagörande av att likvidatorerna skall anmäla föreningsstämmans beslut om likvidationens upphörande och val av styrelse till registreringsmyndigheten för registrering. Beslutet får inte verkställas förrän Finansinspektionen lämnat tillstånd till detta och registrering har skett. För att registreringsmyndigheten skall få kännedom om vilket beslut Finansinspektionen har fattat, införs det en skyldighet för Finansinspektionen att underrätta registreringsmyndigheten om sitt lagakraftvunna beslut. För det fall Finansinspektionen tillåter att beslutet verkställs, ankommer det därefter på registreringsmyndigheten att i enlighet med den andra meningen registrera beslutet.

Paragrafen handlar om registrering av ett fusionsavtal.

Ändringen i det *första stycket* innebär att ordet Finansinspektionen ersätts av registreringsmyndigheten.

Ändringen i det *andra stycket* görs till följd av att lagen (1992:1317) om ett europeiskt ekonomiskt samarbetsområde (EES) är upphävd.

10 kap. 5 §

Paragrafen innehåller bestämmelser om tillstånd att verkställa ett fusionsavtal. Frågor om sådant tillstånd prövas i regel av Finansinspektionen i egenskap av tillsynsmyndighet.

Ändringarna innebär för det första att ett nytt *tredje stycke* tillkommer av innebörd att Finansinspektionen skall underrätta registreringsmyndigheten om ansökningar om tillstånd och om lagakraftvunna beslut som meddelats med anledning av sådana ansökningar. Det är nödvändigt att en sådan skyldighet införs för att PRV i förekommande fall, i enlighet med det *fjärde stycket*, skall kunna förklara att en fråga om fusion har fallit. Ändringarna innebär således för det andra att ordet Finansinspektionen i det *fjärde stycket* ersätts med registreringsmyndigheten. Att det ankommer på registreringsmyndigheten och inte på inspektionen att förklara att frågan om fusion har fallit har kommenterats i avsnitt 5.3.

10 kap. 8 §

Paragrafen handlar om fusion mellan en medlemsbank och dess dotterbolag.

Ändringen i det *första stycket* innebär att fusionsavtalet skall anmälas för registrering hos registreringsmyndigheten i stället för hos Finansinspektionen.

Ändringen i det *tredje stycket* innebär att den andra meningen justeras. Eftersom Finansinspektionen inte längre är registreringsmyndighet, behöver inspektionen inte lämna uppgifter om fusionen till PRV. Däremot måste PRV såsom registreringsmyndighet registrera tillståndet även i aktiebolagsregistret.

8.5 Förslaget till lag om ändring i lagen (1992:1610) om finansieringsverksamhet

5 kap. 1 §

Ändringen innebär att det *tredje stycket* utgår. Ändringen har närmare kommenterats i avsnitt 5.5.

8.6 Förslaget till lag om ändring i försäkringsrörelselagen (1982:713)

Prop. 1999/2000:131

1 kap. 1 §

I det *tredje stycket* utgår bestämmelsen som innebär att försäkringsbolag skall vara registrerade hos Finansinspektionen. Att det är PRV som är registreringsmyndighet framgår i stället av ett nytt *fjärde stycke*.

12 kap. 4 §

Paragrafen handlar om återbetalning av garantikapital i ömsesidiga försäkringsbolag. Enligt förslaget skall PRV registrera bolagsstämmans beslut om återbetalning. Ändringen innebär vidare att en återbetalning får ske först sedan beslutet har registrerats. Bestämmelsen om vem som skall göra en anmälan har utgått såsom obehövlig. I övrigt är ändringarna av redaktionell art.

14 kap. 7 §

Paragrafen innehåller bl.a. bestämmelser om i vilka fall Finansinspektionen i egenskap av tillsynsmyndighet skall förordna en likvidator.

Ändringen i det *första stycket* innebär att det införs en skyldighet för Finansinspektionen att underrätta registreringsmyndigheten om vem som har förordnats. Detta är en följd av att Finansinspektionens registeransvar flyttas till PRV och att registreringsmyndigheten bör ha kännedom om vilka som är likvidatorer.

14 kap. 26 b §

I paragrafen regleras Finansinspektionens godkännande av ett avtal om överlåtelse av ett livförsäkringsbestånd i samband med en likvidation eller en konkurs. Denna prövning skall även i fortsättningen ankomma på Finansinspektionen i egenskap av tillsynsmyndighet.

Ändringen i det *tredje stycket* innebär att det i fortsättningen ankommer på den övertagande försäkringsgivaren att till registreringsmyndigheten för registrering genast anmäla ett beslut om godkännande av ett sådant avtal samt att registreringsmyndigheten därefter genast skall registrera beslutet. Är den övertagande försäkringsgivaren en utländsk försäkringsgivare skall dock denna anmälan göras av det överlåtande bolaget. Bestämmelsen har kommenterats närmare i avsnitt 5.3.

15 kap. 3 §

Paragrafen innehåller bestämmelser om tillstånd till överlåtelse av ett försäkringsbestånd.

Ändringarna i det *första stycket* innebär för det första att en ny andra mening tillkommer av innebörd att Finansinspektionen skall underrätta registreringsmyndigheten om ansökningar om tillstånd och om lagakraftvunna beslut som meddelats med anledning av sådana ansökningar. Det

är nödvändigt att en sådan skyldighet införs för att PRV i förekommande fall, i enlighet med den tredje meningen, skall kunna förklara att en fråga om överlåtelse har fallit. Ändringarna innebär således för det andra att ordet Finansinspektionen i den tredje meningen ersätts med registreringsmyndigheten. Att det ankommer på registreringsmyndigheten och inte på inspektionen att förklara att frågan om överlåtelse har fallit har kommenterats i avsnitt 5.3.

15 kap. 5 §

Bestämmelsen reglerar skyldigheten att registrera Finansinspektionens tillstånd att verkställa ett avtal om överlåtelse av ett försäkringsbestånd. Ändringen innebär att det i fortsättningen ankommer på den övertagande försäkringsgivaren att till registreringsmyndigheten för registrering genast anmäla ett sådant beslut om tillstånd samt att registreringsmyndigheten därefter genast skall registrera beslutet. Är den övertagande försäkringsgivaren en utländsk försäkringsgivare skall dock denna anmälan göras av det överlåtande bolaget. Bestämmelsen har kommenterats närmare i avsnitt 5.3.

15 a kap. 13 §

Paragrafen innehåller bestämmelser om tillstånd att verkställa en fusionsplan. Frågor om sådant tillstånd prövas i regel av Finansinspektionen i egenskap av tillsynsmyndighet.

Ändringarna i det *andra stycket 1* och i det *tredje stycket* görs till följd av att lagen (1992:1317) om ett europeiskt ekonomiskt samarbetsområde (EES) är upphävd.

Ändringarna innebär också att ett nytt *femte stycke* tillkommer av innebörd att Finansinspektionen skall underrätta registreringsmyndigheten om ansökningar om tillstånd och om lagakraftvunna beslut som meddelats med anledning av sådana ansökningar. Det är nödvändigt att ett sådan skyldighet införs för att PRV i förekommande fall, i enlighet med 15 a kap. 17 §, skall kunna förklara att en fråga om fusion är förfallen.

15 a kap. 16 §

Paragrafen innehåller bl.a. bestämmelser om upplösning och övergång av tillgångar i samband med en fusion.

Ändringen i det *första stycket* innebär att den tredje meningen justeras. Eftersom Finansinspektionen inte längre är registreringsmyndighet behöver inspektionen inte lämna uppgifter om fusionen till PRV. Däremot måste PRV såsom registreringsmyndighet registrera anmälan även i aktiebolagsregistret om det överlåtande bolaget inte är ett försäkringsaktiebolag.

15 a kap. 23 §

Paragrafen reglerar när ett dotterbolag är upplöst vid en fusion mellan dotterbolaget och dess moderbolag. Ändringarna innebär för det första att

ordet Finansinspektionen ersätts med registreringsmyndigheten. För det andra innebär ändringarna att den nuvarande sista meningen justeras. Eftersom Finansinspektionen inte längre är registreringsmyndighet, behöver inspektionen inte lämna uppgifter om fusionen till PRV. Där emot måste PRV såsom registreringsmyndighet registrera tillståndet även i aktiebolagsregistret om dotterbolaget inte är ett försäkringsaktiebolag.

20 kap. 4 §

Paragrafen innehåller bl.a. bestämmelser om hinder för registrering.

Ändringarna i det *första stycket* innebär att PRV skall göra den prövning som enligt bestämmelserna i denna paragraf tidigare ålegat Finansinspektionen.

Ändringarna i det *tredje stycket* innebär att det är PRV, i stället för Finansinspektionen, som skriftligen skall underrätta försäkringsbolag om vissa närmare angivna beslut.

Den underrättelseskyldighet som omfattar beslut som Finansinspektionen fattar i egenskap av tillsynsmyndighet flyttas från det tredje stycket till ett nytt *fjärde stycke*. Den underrättelseskyldigheten ankommer alltså även i fortsättningen på Finansinspektionen.

Skyldigheten för registreringsmyndigheten och Finansinspektionen att underrätta bolaget när någon av dessa myndigheter har utfärdat ett föreläggande om vite enligt 21 kap. 2 § FRL tas bort, eftersom ett krav på delgivning följer av andra regler (se avsnitt 5.5). I försäkringsrörelselagen regleras även fortsättningsvis att registreringsmyndigheten skall underrätta bolaget när den utfärdat ett föreläggande som inte är förenat med vite samt när den har dömt ut ett vite (se 21 kap. 2 § första och femte styckena samt författningskommentaren till dessa bestämmelser).

20 kap. 7 §

Paragrafen innehåller bestämmelser om överklagande.

I det *första stycket* anges vad som gäller vid överklagande av Finansinspektionens och registreringsmyndighetens beslut. Ändringarna följer delvis av ändringarna i 20 kap. 4 § tredje och fjärde styckena.

21 kap. 2 §

Paragrafen innehåller bestämmelser om förelägganden, eventuellt i förening med vite.

Möjligheten att enligt det *första stycket* förelägga vissa personer att fullgöra skyldigheter har ankommit på Finansinspektionen i egenskap av registreringsmyndighet. Ändringarna innebär därför att orden Finansinspektionen respektive inspektionen ersätts med registreringsmyndigheten.

Eftersom det nuvarande tredje stycket omfattar Finansinspektionens möjlighet att förena ett föreläggande eller ett förbud med vite såväl i egenskap av tillsynsmyndighet som registreringsmyndighet, förs denna möjlighet i registreringsområde över till ett nytt *tredje stycke*. Detta nya tredje stycke reglerar således möjligheten för registreringsmyndigheten att förena ett föreläggande enligt det första stycket med vite.

Det nuvarande tredje stycket kommer att utgöra ett *fjärde stycke*. I detta regleras möjligheten för Finansinspektionen – i egenskap av tillsynsmyndighet – att förena föreläggande eller förbud som inspektionen får utfärda enligt denna lag med vite.

Det nuvarande fjärde stycket utgår. Angående motiveringen för denna ändring, se avsnitt 5.5.

Ändringen i det *femte stycket* innebär att det ankommer på registreringsmyndigheten att döma ut viten på grund av vitesförelägganden enligt det första stycket. Däremot skall länsrätt pröva utdömande av vite på grund av ett föreläggande enligt det nya fjärde stycket (se prop. 1981/82:180 s. 322 och 6 § första stycket lagen [1985:206] om viten).

8.7 Förslaget till lag om ändring i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag

8 kap. 1 §

Paragrafen innehåller bestämmelser om vilken myndighet som är registreringsmyndighet för de företag som omfattas av lagen.

Ändringarna i det *första stycket* följer av att PRV blir registreringsmyndighet för alla företag som omfattas av lagen, således även för banker och hypoteksinstitut.

Ändringen i det *andra stycket* innebär att den första meningen utgår till följd av ändringen i det första stycket. Denna ändring medför också en justering av bestämmelsen om att för andra företag som avses i lagen än banker och hypoteksinstitut skall 8 kap. årsredovisningslagen (1995:1554) tillämpas, i stället för vissa paragrafer i den här lagen, med två närmare angivna avvikelser.

8 kap. 7 §

Paragrafen handlar om föreläggande och utdömande av vite och motsvaras av 8 kap. 13 § årsredovisningslagen (1995:1554).

Ändringarna i de *första* och *andra styckena* innebär att orden Finansinspektionen respektive inspektionen ersätts med registreringsmyndigheten respektive myndigheten, eftersom de uppgifter som regleras i paragrafen ankommer på registreringsmyndigheten.

10 kap. 1 §

Paragrafen innehåller bestämmelser om överklagande.

Ändringarna i det *första stycket* följer av att Finansinspektionen inte längre är registreringsmyndighet enligt denna lag. Ändringarna innebär att punkten 1, som avser Finansinspektionens beslut i egenskap av tillsynsmyndighet, placeras i en inledande delmening. Ändringarna innebär vidare att punkterna 2 och 3, som avser registreringsmyndighetens beslut, numreras om till 1 och 2 samt att det tydliggörs att det är registreringsmyndighetens beslut som avses i de nämnda punkterna.

8 kap. 1 §

Ändringen innebär att ordet Finansinspektionen byts ut mot Patent- och registreringsverket.

8 kap. 7 §

Paragrafen handlar om föreläggande och utdömande av vite och motsvaras av 8 kap. 13 § årsredovisningslagen (1995:1554).

Ändringarna i de *första* och *andra styckena* innebär att orden Finansinspektionen respektive inspektionen ersätts med registreringsmyndigheten respektive myndigheten, eftersom de uppgifter som regleras i paragrafen ankommer på registreringsmyndigheten.

9 kap. 1 §

Paragrafen innehåller bestämmelser om överklagande.

Ändringen i det *andra stycket* följer av att Finansinspektionen inte längre är registreringsmyndighet enligt denna lag och att det måste markeras att även registreringsmyndighetens beslut kan överklagas.

Remissinstanser: Finansdepartementets promemoria
om överföring av registeransvaret för banker,
försäkringsbolag och understödsföreningar från
Finansinspektionen till Patent- och registreringsverket
(Fi 2000/431)

Prop. 1999/2000:131
Bilaga 1

Sveriges riksbank, Datainspektionen, Finansinspektionen, Patent- och registreringsverket, Konsumentverket, Konkurrensverket, Statskontoret, Ekonomistyrningsverket, Svenska Bankföreningen, Fristående Sparbankers Riksförbund, Finansbolagens Förening, Svenska Fondhandlareföreningen, Sveriges Försäkringsförbund, KP Pension & Försäkring, Svenska Försäkringsmäklares Förening och Sockenbolagens Riksförbund.

Utdrag ur protokoll vid regeringssammanträde den 25 maj 2000

Närvarande: statsministern Persson, ordförande, och statsråden Hjelm-Wallén, Freivalds, Thalén, Winberg, Ulvskog, Lindh, Sahlin, von Sydow, Östros, Messing, Engqvist, Rosengren, Larsson, Lejon, Lövdén, Ringholm

Föredragande: statsrådet Ringholm

Regeringen beslutar proposition 1999/2000:131 Överföring av registeransvaret för banker och försäkringsbolag från Finansinspektionen till Patent- och registreringsverket.

Författningsrubrik	Bestämmelser som inför, ändrar, upphäver eller upprepar ett normgivningsbemyndigande	Celexnummer för bakomliggande EG-regler
--------------------	--	---

Lag om ändring i Aktiebolagslagen (1975:1385)	18 kap. 1 §	
---	-------------	--