

# Regeringens proposition 2012/13:95



Ändrad beslutskompetens i vissa ärenden på  
bank- och försäkringsområdena

Prop.  
2012/13:95

---

Regeringen överlämnar denna proposition till riksdagen.

Stockholm den 7 mars 2013

*Fredrik Reinfeldt*

*Peter Norman*  
(Finansdepartementet)

## Propositionens huvudsakliga innehåll

En ansökan om tillstånd att driva bank- respektive försäkringsrörelse prövas av Finansinspektionen. Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen. Motsvarande beslutsordning gäller för förvaltningsärenden som nära anknyter till tillståndsärendena. I propositionen föreslås att regeringens beslutskompetens på bank- och försäkringsområdena tas bort. Förslaget innebär att hela beslutskompetensen i dessa frågor överförs till Finansinspektionen.

Lagändringarna föreslås träda i kraft den 15 juli 2013.

## Innehållsförteckning

1	Förslag till riksdagsbeslut .....	4
2	Lagtext .....	5
2.1	Förslag till lag om ändring i sparbankslagen (1987:619) .....	5
2.2	Förslag till lag om ändring i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag .....	8
2.3	Förslag till lag om ändring i lagen (1995:1570) om medlemsbanker .....	10
2.4	Förslag till lag om ändring i lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstitutets verksamhet i Sverige .....	15
2.5	Förslag till lag om ändring i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse .....	19
2.6	Förslag till lag om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043) .....	27
3	Ärendet och dess beredning .....	35
4	Bakgrund .....	35
4.1	Inledning .....	35
4.2	Närmare om regeringens beslutskompetens .....	36
5	Tillstånd att driva bank- eller försäkringsrörelse .....	37
6	Vissa andra förvaltningsärenden .....	40
7	Överklagande .....	41
8	Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser .....	42
9	Förslaget konsekvenser .....	42
10	Författningskommentar .....	43
10.1	Förslaget till lag om ändring i sparbankslagen (1987:619) .....	43
10.2	Förslaget till lag om ändring i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag .....	44
10.3	Förslaget till lag om ändring i lagen (1995:1570) om medlemsbanker .....	44
10.4	Förslaget till lag om ändring i lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstitutets verksamhet i Sverige .....	46
10.5	Förslaget till lag om ändring i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse .....	47
10.6	Förslaget till lag om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043) .....	51
Bilaga 1	Promemorians lagförslag .....	56
Bilaga 2	Förteckning över remissinstanserna .....	85
Bilaga 3	Lagrådsremissens lagförslag .....	86
Bilaga 4	Lagrådets yttrande .....	116

Utdrag ur protokoll vid regeringssammanträde den 7 mars 2013 .....	118	Prop. 2012/13:95
Rättsdatablad.....	119	

# 1 Förslag till riksdagsbeslut

Regeringen föreslår att riksdagen antar regeringens förslag till

1. lag om ändring i sparbankslagen (1987:619),
2. lag om ändring i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag,
3. lag om ändring i lagen (1995:1570) om medlemsbanker,
4. lag om ändring i lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige,
5. lag om ändring i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
6. lag om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043).

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

Härigenom föreskrivs att 3 kap. 3 §, 7 kap. 5 §, 8 kap. 6 § och 11 kap. 3 § sparbankslagen (1987:619)<sup>1</sup> ska ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

**3 kap.**

3 §<sup>2</sup>

Styrelseledamöterna *skall* vara bosatta inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.* Den som är underårig eller i konkurs eller som har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken kan inte vara styrelseledamot. Att det samma gäller den som är underkastad näringsförbud följer av 6 § lagen (1986:436) om näringsförbud.

Av styrelseledamöterna får högst en för varje påbörjat femtal vara anställd i sparbanken. Vid denna beräkning *skall* hänsyn inte tas till arbetstagarrepresentanter som har utsetts enligt lagen (1987:1245) om styrelserepresentation för de privatanställda.

Styrelseledamöterna *ska* vara bosatta inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. Den som är underårig eller i konkurs eller som har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken kan inte vara styrelseledamot. Att det samma gäller den som är underkastad näringsförbud följer av 6 § lagen (1986:436) om näringsförbud.

Av styrelseledamöterna får högst en för varje påbörjat femtal vara anställd i sparbanken. Vid denna beräkning *ska* hänsyn inte tas till arbetstagarrepresentanter som har utsetts enligt lagen (1987:1245) om styrelserepresentation för de privatanställda.

**7 kap.**

5 §<sup>3</sup>

Senast två månader efter det att avtalet om fusion har registrerats *skall* såväl överlåtande som övertagande sparbank ansöka om till-

Senast två månader efter det att avtalet om fusion har registrerats *ska* såväl överlåtande som övertagande sparbank ansöka om till-

<sup>1</sup> Lagen omtryckt 1996:1005.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 1999:223.

<sup>3</sup> Senaste lydelse 2004:447.

stånd 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 dessutom ansöka om tillstånd att driva bankrörelse och godkännande av reglementet för den övertagande sparbanken enligt 3 kap. lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

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

stånd att verkställa avtalet. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. Vid fusion enligt 2 § *ska* sparbankerna dessutom ansöka om tillstånd att driva bankrörelse och godkännande av reglementet för den övertagande sparbanken enligt 3 kap. lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

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

## 8 kap.

### 6 §<sup>4</sup>

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 fordringsägarnas intressen samt om ombildningen framstår som ändamålsenlig från allmän synpunkt.

Finansinspektionen *skall* under-

Senast två månader efter det att beslutet om ombildning har registrerats *ska* sparbanken ansöka om tillstånd att verkställa ombildningen. Om sparbanken *ska* bilda den stiftelse som aktierna i bankaktiebolaget *ska* överlämnas till, *ska* sparbanken inom samma tid ansöka om godkännande av stiftelseförordnandet. Frågor om sådant tillstånd och sådant godkännande prövas av Finansinspektionen.

Finansinspektionen *ska* under-

<sup>4</sup> Senaste lydelse 2000:819.

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

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

## 11 kap.

### 3 §<sup>5</sup>

Om en sökande vid anmälan för registrering inte har *iakttagit* vad som är föreskrivet om anmälan, *skall denne föreläggas* att inom viss tid *avge yttrande* eller göra rättelse. Detsamma gäller om registreringsmyndigheten finner att ett beslut, som anmäls för registrering och för vars giltighet *regeringens eller* Finansinspektionens godkännande inte krävs, eller en handling som bifogas anmälan

Om en sökande vid anmälan för registrering inte har *följt* vad som är föreskrivet om anmälan, *ska Finansinspektionen förelägga sökanden* att inom viss tid *yttra sig* eller göra rättelse. Detsamma gäller om registreringsmyndigheten finner att ett beslut, som anmäls för registrering och för vars giltighet Finansinspektionens godkännande inte krävs, eller en handling som bifogas anmälan

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

*Om sökanden inte rättar sig efter föreläggandet, skall anmälan avskrivas. En underrättelse om denna påföljd skall tas in i föreläggandet. Finns det även efter det att yttrandet har avgetts 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.*

*Om föreläggandet inte följs, ska ärendet om registrering skrivas av. En upplysning om denna påföljd ska tas in i föreläggandet. Om yttrande har lämnats men det fortfarande finns hinder för registrering, ska sökanden ges tillfälle att yttra sig över hindret. Finns hindret ändå kvar ska registrering vägras, om det inte finns anledning att ge sökanden ett nytt föreläggande.*

Bestämmelserna i första stycket hindrar inte registrering av ett beslut av stämman, om rätten till talan mot beslutet har gått förlorad enligt 4 kap. 17 § andra stycket.

1. Denna lag träder i kraft den 15 juli 2013.
2. Äldre bestämmelser gäller för ärenden som har kommit in till Finansinspektionen före ikraftträdandet.

<sup>5</sup> Senaste lydelse 2004:304.

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

Härigenom föreskrivs att 1 kap. 1 § och 10 kap. 1 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag ska ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### 1 kap.

#### 1 §<sup>1</sup>

Denna lag är tillämplig på försäkringsföretag. Med försäkringsföretag avses försäkringsaktiebolag, ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar som omfattas av försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Bestämmelserna om koncernredovisning i 7 kap. ska tillämpas på finansiella holdingföretag som uteslutande eller huvudsakligen förvaltar andelar i dotterföretag som är försäkringsföretag eller utländska företag av motsvarande slag. Med finansiellt holdingföretag avses ett aktiebolag, ett handelsbolag eller en ekonomisk förening vars verksamhet uteslutande eller så gott som uteslutande består i att i vinstsyfte förvärva och förvalta andelar i dotterföretag.

Från denna lag får medges undantag för sådana försäkringsföretag som får undantas från försäkringsrörelselagen enligt 1 kap. 19 och 20 §§ samma lag. Frågor om sådana undantag prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.*

Från denna lag får medges undantag för sådana försäkringsföretag som får undantas från försäkringsrörelselagen enligt 1 kap. 19 och 20 §§ samma lag. Frågor om sådana undantag prövas av Finansinspektionen.

För sådana företag som medgivits undantag från denna lag ska i stället sådana föreskrifter som meddelats med stöd av 4 § andra stycket gälla.

### 10 kap.

#### 1 §<sup>2</sup>

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

*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).*

*Beslut som Finansinspektionen 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).*

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2010:2058.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 2007:369. Ändringen innebär bl.a. att första stycket upphävs.



- 
1. Denna lag träder i kraft den 15 juli 2013.
  2. Äldre bestämmelser gäller för ärenden som har kommit in till Finansinspektionen före ikraftträdandet.

## 2.3 Förslag till lag om ändring i lagen (1995:1570) om medlemsbanker

Härigenom föreskrivs att 6 kap. 3, 4 och 14 §§, 10 kap. 5 och 8 §§ samt 13 kap. 3 § lagen (1995:1570) om medlemsbanker ska ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### 6 kap.

#### 3 §<sup>†</sup>

Minst hälften av styrelseledamöterna *skall* vara bosatta inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.* Den som är underårig eller i konkurs eller som har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken kan inte vara styrelseledamot. Att detsamma gäller den som är underkastad näringsförbud följer av 6 § lagen (1986:436) om näringsförbud.

Styrelseledamöterna *skall* vara medlemmar i medlemsbanken, om inte stadgarna i särskilt angivna fall tillåter annat. Den som enligt lag är ställföreträdare för en medlem eller, om en juridisk person är medlem, den som är ledamot av styrelsen för den juridiska personen eller delägare i denna får dock vara styrelseledamot utan att vara medlem i banken, även om stadgarna saknar föreskrift om det.

Bestämmelserna i andra stycket gäller inte arbetstagarrepresentanter som har utsetts enligt lagen (1987:1245) om styrelserepresentation för de privatanställda.

Av styrelseledamöterna får högst en för varje påbörjat femtal vara anställd i medlemsbanken. Vid denna beräkning *skall* hänsyn inte tas till arbetstagarrepre-

Minst hälften av styrelseledamöterna *ska* vara bosatta inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. Den som är underårig eller i konkurs eller som har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken kan inte vara styrelseledamot. Att detsamma gäller den som är underkastad näringsförbud följer av 6 § lagen (1986:436) om näringsförbud.

Styrelseledamöterna *ska* vara medlemmar i medlemsbanken, om inte stadgarna i särskilt angivna fall tillåter annat. Den som enligt lag är ställföreträdare för en medlem eller, om en juridisk person är medlem, den som är ledamot av styrelsen för den juridiska personen eller delägare i denna får dock vara styrelseledamot utan att vara medlem i banken, även om stadgarna saknar föreskrift om det.

Av styrelseledamöterna får högst en för varje påbörjat femtal vara anställd i medlemsbanken. Vid denna beräkning *ska* hänsyn inte tas till arbetstagarrepre-

<sup>†</sup> Senaste lydelse 2006:608.

sentanter som har utsetts enligt lagen om styrelserepresentation för de privatanställda.

sentanter som har utsetts enligt lagen om styrelserepresentation för de privatanställda.

En juridisk person kan inte vara styrelseledamot.

#### 4 §<sup>2</sup>

Styrelsen *skall* utse en eller, om det behövs, flera verkställande direktörer att under styrelsens inseende leda verksamheten i banken. Styrelsen får även utse ställföreträdare för verkställande direktör. Om någon annan än en styrelseledamot utses till verkställande direktör, *skall* han ingå som ledamot i styrelsen. Om någon annan än en styrelseledamot eller en styrelsesuppleant utses till ställföreträdare för verkställande direktör, *skall* han ingå som suppleant i styrelsen. Verkställande direktör *skall* vara bosatt inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.*

Styrelsen *ska* utse en eller, om det behövs, flera verkställande direktörer att under styrelsens inseende leda verksamheten i banken. Styrelsen får även utse ställföreträdare för verkställande direktör. Om någon annan än en styrelseledamot utses till verkställande direktör, *ska* han *eller hon* ingå som ledamot i styrelsen. Om någon annan än en styrelseledamot eller en styrelsesuppleant utses till ställföreträdare för verkställande direktör, *ska* han *eller hon* ingå som suppleant i styrelsen. Verkställande direktör *ska* vara bosatt inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen.

Vad som sägs i denna lag om verkställande direktör *skall* i tillämpliga delar gälla också för ställföreträdare för verkställande direktör.

Vad som sägs i denna lag om verkställande direktör *ska* i tillämpliga delar gälla också för ställföreträdare för verkställande direktör.

#### 14 §<sup>3</sup>

Styrelsen företräder medlemsbanken och tecknar dess firma.

Styrelsen kan bemyndiga en styrelseledamot eller någon annan att företräda medlemsbanken och teckna dess firma, om inte ett förbud mot sådant bemyndigande har tagits in i stadgarna. Minst en av dem som bemyndigas att företräda banken och teckna dess firma *skall* vara bosatt inom

Styrelsen kan bemyndiga en styrelseledamot eller någon annan att företräda medlemsbanken och teckna dess firma, om inte ett förbud mot sådant bemyndigande har tagits in i stadgarna. Minst en av dem som bemyndigas att företräda banken och teckna dess firma *ska* vara bosatt inom

<sup>2</sup> Senaste lydelse 1999:224.

<sup>3</sup> Senaste lydelse 1999:224.

Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.* I övrigt gäller i fråga om den som inte är styrelseledamot vad som sägs i 3 § första och andra styckena och 13 § om styrelseledamot.

Rätten att teckna medlemsbankens firma får utövas endast av två eller flera personer i förening. Ingen annan inskränkning får registreras.

Styrelsen kan när som helst återkalla ett bemyndigande som avses i andra stycket.

Om medlemsbanken inte har någon behörig ställföreträdare som är bosatt i Sverige, *skall* styrelsen bemyndiga en person som är bosatt här att på bankens vägnar ta emot delgivning. Ett sådant bemyndigande får inte lämnas till någon som är underårig eller har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken.

Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. I övrigt gäller i fråga om den som inte är styrelseledamot vad som sägs i 3 § första och andra styckena och 13 § om styrelseledamot.

Om medlemsbanken inte har någon behörig ställföreträdare som är bosatt i Sverige, *ska* styrelsen bemyndiga en person som är bosatt här att på bankens vägnar ta emot delgivning. Ett sådant bemyndigande får inte lämnas till någon som är underårig eller har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken.

## 10 kap.

### 5 §<sup>4</sup>

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

Senast två månader efter det att avtalet om fusion har registrerats *ska* såväl överlåtande som övertagande medlemsbanker ansöka om tillstånd att verkställa avtalet. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. Tillstånd att verkställa fusionsavtalet *ska* 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

<sup>4</sup> Senaste lydelse 2004:318.

som avses i första stycket meddelas *skall* stadgeändringar eller, i fall som avses i 2 §, den nybildade medlemsbankens stadgar godkännas och tillstånd att driva bankrörelse beviljas.

Finansinspektionen *skall* underätta registreringsmyndigheten om ansökningar enligt första stycket 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* registreringsmyndigheten förklara att frågan om fusion har fallit.

som avses i första stycket meddelas *ska* stadgeändringar eller, i fall som avses i 2 §, den nybildade medlemsbankens stadgar godkännas och tillstånd att driva bankrörelse beviljas.

Finansinspektionen *ska* underätta registreringsmyndigheten om ansökningar enligt första stycket 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, *ska* registreringsmyndigheten förklara att frågan om fusion har fallit.

### 8 §<sup>5</sup>

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. 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.

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

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

<sup>5</sup> Senaste lydelse 2000:820.

Om en sökande vid anmälan för registrering inte har *iakttagit* vad som är föreskrivet om anmälan, *skall denne föreläggas* att inom viss tid *avge yttrande* eller göra rättelse. Detsamma gäller om registreringsmyndigheten finner att ett beslut, som anmäls för registrering och för vars giltighet *regeringens eller* Finansinspektionens godkännande inte krävs, eller en handling som bifogas anmälan

1. inte har kommit till 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 anmälan avskrivas. En underrättelse om denna påföljd skall tas in i föreläggandet. Finns det även efter det att yttrandet har avgetts 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 hindrar inte registrering av ett beslut av stämman, om rätten till talan mot beslutet har gått förlorad enligt 7 kap. 18 § andra stycket.

Om en sökande vid anmälan för registrering inte har *följt* vad som är föreskrivet om anmälan, *ska Finansinspektionen förelägga sökanden* att inom viss tid *yttra sig* eller göra rättelse. Detsamma gäller om registreringsmyndigheten finner att ett beslut, som anmäls för registrering och för vars giltighet Finansinspektionens godkännande inte krävs, eller en handling som bifogas anmälan

*Om föreläggandet inte följs, ska ärendet om registrering skrivas av. En upplysning om denna påföljd ska tas in i föreläggandet. Om yttrande har lämnats men det fortfarande finns hinder för registrering, ska sökanden ges tillfälle att yttra sig över hindret. Finns hindret ändå kvar ska registrering vägras, om det inte finns anledning att ge sökanden ett nytt föreläggande.*

1. Denna lag träder i kraft den 15 juli 2013.

2. Äldre bestämmelser gäller för ärenden som har kommit in till Finansinspektionen före ikraftträdandet.

<sup>6</sup> Senaste lydelse 2004:318.

## 2.4 Förslag till lag om ändring i lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstitutets verksamhet i Sverige

Prop. 2012/13:95

Härigenom föreskrivs i fråga om lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstitutets verksamhet i Sverige<sup>1</sup>

*dels att 6 kap. 10 § ska upphöra att gälla,*

*dels att 4 kap. 2 och 4 §§, 6 kap. 2 och 13 §§, 7 kap. 1 § samt 10 kap. 4 § ska ha följande lydelse.*

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### 4 kap.

#### 2 §<sup>2</sup>

En försäkringsgivare från tredje land som bedriver verksamhet enligt denna lag får inte utan medgivande driva annan rörelse än försäkringsrörelse här i landet. Frågor om sådant medgivande prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.* Medgivande *skall* lämnas om det finns särskilda skäl för det.

Ett medgivande enligt första stycket får återkallas av *den som lämnat medgivandet*, om det finns skäl för det.

Ansökan om medgivande enligt första stycket *skall* lämnas in till Finansinspektionen. *Till ansökningen skall fogas* den utredning som inspektionen bestämmer.

En försäkringsgivare från tredje land som bedriver verksamhet enligt denna lag får inte utan medgivande driva annan rörelse än försäkringsrörelse här i landet. Frågor om sådant medgivande prövas av Finansinspektionen. Medgivande *ska* lämnas om det finns särskilda skäl för det.

Ett medgivande enligt första stycket får återkallas av *Finansinspektionen*, om det finns skäl för det.

Ansökan om medgivande enligt första stycket *ska* lämnas in till Finansinspektionen. *Ansökningen ska även innehålla* den utredning som inspektionen bestämmer.

#### 4 §<sup>3</sup>

Ansökan om koncession enligt 1 § första stycket prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen. Om ansökan skall prövas av regeringen, skall*

Ansökan om koncession enligt 1 § första stycket prövas av Finansinspektionen.

<sup>1</sup> Senaste lydelse av lagens rubrik 2005:1123 6 kap. 10 § 1999:226.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 1999:226.

<sup>3</sup> Senaste lydelse 1999:602.

*Till ansökningen skall fogas* *Tillsammans med ansökningen ska följande handlingar lämnas:*

1. en plan för verksamheten i Sverige (verksamhetsplan), och
2. ett intyg om att försäkringsgivaren har deponerat värdehandlingar enligt 5 kap. 1 § andra stycket.

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela *närmare* föreskrifter om vad verksamhetsplanen *skall* innehålla och vilka ytterligare handlingar som *skall fogas till* ansökan. Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om vad verksamhetsplanen *ska* innehålla och vilka ytterligare handlingar som *ska lämnas tillsammans med* ansökan.

## 6 kap.

### 2 §<sup>4</sup>

Koncession som beviljats för en försäkringsgivare från tredje land *skall* förklaras förverkad om

1. försäkringsgivaren inte har börjat sin verksamhet inom ett år från det koncessionen beviljades eller inom samma tid förklarat sig avstå från koncessionen eller

2. försäkringsgivaren under längre tid än sex månader inte drivit verksamhet.

Frågor om förverkande av koncession prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen. Regeringens prövning sker efter anmälan av inspektionen.*

### 13 §<sup>5</sup>

En koncession för en försäkringsgivare från tredje land kan förklaras förverkad om försäkringsgivaren

1. inte längre uppfyller kraven för koncession,
2. inte inom angiven tid har fullföljt en plan som har godkänts enligt 9 § första stycket 2 eller 3 eller

3. på annat sätt allvarligt åsidosätter gällande bestämmelser för verksamheten.

<sup>4</sup> Senaste lydelse 1999:226.

<sup>5</sup> Senaste lydelse 2005:1054.



Om försäkringsgivaren medgetts undantag enligt 5 kap. 16 § och försäkringsgivarens auktorisation förklarats förverkad av en utländsk myndighet som kontrollerar dennes soliditet, *skall* Finansinspektionen vidta de åtgärder som behövs. Om skälet till att auktorisationen förklarats förverkad är att försäkringsgivarens soliditet är otillräcklig, *skall* försäkringsgivarens koncession i Sverige genast förklaras förverkad.

Om försäkringsgivaren försatts i konkurs eller om beslut fattats om att bolaget *skall* träda i tvångslikvidation, *skall* försäkringsgivarens auktorisation förklaras förverkad.

Frågor om förverkande av koncession prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen. Regeringens prövning sker efter anmälan av inspektionen.*

Om försäkringsgivaren medgetts undantag enligt 5 kap. 16 § och försäkringsgivarens auktorisation förklarats förverkad av en utländsk myndighet som kontrollerar dennes soliditet, *ska* Finansinspektionen vidta de åtgärder som behövs. Om skälet till att auktorisationen förklarats förverkad är att försäkringsgivarens soliditet är otillräcklig, *ska* försäkringsgivarens koncession i Sverige genast förklaras förverkad.

Om försäkringsgivaren försatts i konkurs eller om beslut fattats om att bolaget *ska* träda i tvångslikvidation, *ska* försäkringsgivarens auktorisation förklaras förverkad.

Frågor om förverkande av koncession prövas av Finansinspektionen.

## 7 kap.

### 1 §<sup>6</sup>

Om en försäkringsgivare från tredje land avser att upphöra med sin försäkringsrörelse i Sverige, *skall* försäkringsgivaren ansöka om återkallelse av koncessionen. Sådan ansökan prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.*

Om en försäkringsgivare från tredje land avser att upphöra med sin försäkringsrörelse i Sverige, *ska* försäkringsgivaren ansöka om återkallelse av koncessionen. Sådan ansökan prövas av Finansinspektionen.

*Lydelse enligt prop. 2012/13:45*

*Föreslagen lydelse*

## 10 kap.

### 4 §

Beslut av Finansinspektionen enligt denna lag får överklagas till allmän förvaltningsdomstol. *Beslut att överlämna ett ärende till*

Beslut av Finansinspektionen enligt denna lag får överklagas till allmän förvaltningsdomstol. *Beslut i ärenden som avses i 20 §*

<sup>6</sup> Senaste lydelse 1999:226.

Prop. 2012/13:95 *regeringen för prövning och beslut* första stycket 5 förvaltningslagen i ärenden som avses i 20 § första (1986:223) får dock inte stycket 5 förvaltningslagen överklagas. (1986:223) får dock inte överklagas.

Prövningstillstånd krävs vid överklagande till kammarrätten.

- 
1. Denna lag träder i kraft den 15 juli 2013.
  2. Äldre bestämmelser gäller för ärenden som har kommit in till Finansinspektionen före ikraftträdandet.

## 2.5 Förslag till lag om ändring i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse

Prop. 2012/13:95

Härigenom föreskrivs i fråga om lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse

*dels* att 15 kap. 6 § ska upphöra att gälla,

*dels* att 1 kap. 8 §, 3 kap. 8 och 8 a §§, 4 kap. 5 §, 10 kap. 1, 20, 23, 25, 25 b, 40 och 40 a §§, 15 kap. 7 och 17 §§ samt 17 kap. 1 och 2 §§ ska ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### 1 kap.

#### 8 §<sup>1</sup>

Om ett kreditinstitut ingår i en finansiell företagsgrupp enligt 9 kap. 1 § lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar, *skall* bestämmelserna i 6–9, 13 och 15 kap. denna lag samt bestämmelserna i lagen om kapitaltäckning och stora exponeringar om ett instituts rörelse och om tillsyn över ett institut, gälla i tillämpliga delar för övriga företag i företagsgruppen. Begränsningarna i fråga om ett instituts rörelse *skall* avse företagen i företagsgruppen gemensamt.

Om det finns särskilda skäl får ett företag undantas från bestämmelserna i första stycket. Frågor om sådana undantag prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.*

Om ett kreditinstitut ingår i en finansiell företagsgrupp enligt 9 kap. 1 § lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar, *ska* bestämmelserna i 6–9, 13 och 15 kap. denna lag samt bestämmelserna i lagen om kapitaltäckning och stora exponeringar om ett instituts rörelse och om tillsyn över ett institut, gälla i tillämpliga delar för övriga företag i företagsgruppen. Begränsningarna i fråga om ett instituts rörelse *ska* avse företagen i företagsgruppen gemensamt.

Om det finns särskilda skäl får ett företag undantas från bestämmelserna i första stycket. Frågor om sådana undantag prövas av Finansinspektionen.

### 3 kap.

#### 8 §

En ansökan om tillstånd att driva bankrörelse eller finansieringsrörelse, liksom frågor om godkännande av bolagsordning, stadgar eller reglemente enligt 3 eller 4 § och om medgivande enligt 7 § andra stycket, prövas av Finans-

En ansökan om tillstånd att driva bankrörelse eller finansieringsrörelse, liksom frågor om godkännande av bolagsordning, stadgar eller reglemente enligt 3 eller 4 § och om medgivande enligt 7 § andra stycket, prövas av Finans-

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2006:1387.

Prop. 2012/13:95 inspektionen. *Följande ärenden* inspektionen.

*skall dock prövas av regeringen om de är av principiell betydelse eller av särskild vikt*

*1. ärenden som avser tillstånd att driva bankrörelse, liksom frågor enligt 3 § och 7 § andra stycket i samma ärenden, och*

*2. ärenden om godkännande av ändring av bolagsordning, stadgar eller reglemente för en bank enligt 4 §.*

#### 8 a §<sup>2</sup>

Finansinspektionen *skall* innan den beslutar om tillstånd samråda med motsvarande utländska tillsynsmyndighet i ett annat land inom EES, om företaget

Finansinspektionen *ska* innan den beslutar om tillstånd samråda med motsvarande utländska tillsynsmyndighet i ett annat land inom EES, om företaget

1. är eller kan förväntas bli dotterföretag till ett utländskt kreditinstitut, ett försäkringsföretag eller ett värdepappersföretag med auktorisation i det landet,

2. är eller kan förväntas bli dotterföretag till moderföretaget till ett utländskt kreditinstitut, ett företag för elektroniska pengar, ett försäkringsföretag eller ett värdepappersföretag med auktorisation i det landet, eller

3. kontrolleras eller kan förväntas komma att kontrolleras av samma fysiska eller juridiska personer som har ägarkontroll över ett utländskt kreditinstitut, ett företag för elektroniska pengar, ett försäkringsföretag eller ett värdepappersföretag med auktorisation i det landet.

*Om regeringen beslutar i frågan om tillstånd, skall den information som Finansinspektionen fått vid samrådet med den utländska tillsynsmyndigheten överlämnas till regeringen.*

#### 4 kap.

##### 5 §

Ansökan om tillstånd till filial-etablering enligt 4 § prövas av Finansinspektionen. *I fråga om bankföretag prövas dock ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt av regeringen.*

Ansökan om tillstånd till filial-etablering enligt 4 § prövas av Finansinspektionen.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 2006:543. Ändringen innebär bl.a. att andra stycket upphävs.

**10 kap.**1 §<sup>3</sup>

För bankaktiebolag gäller föreskrifterna för aktiebolag i allmänhet, om inte något annat följer av denna lag eller är särskilt föreskrivet. Hänvisningar i aktiebolagslagen (2005:551) till bestämmelser i samma lag ska i förekommande fall avse de bestämmelser i denna lag som gäller i stället för eller utöver bestämmelserna i aktiebolagslagen.

I fråga om bankaktiebolag ska det som föreskrivs om Bolagsverket i

1. 2 kap. 1 § tredje stycket, 8 kap. 9 och 30 §§ och 37 § andra stycket aktiebolagslagen i stället gälla Finansinspektionen, och

2. 23 kap. 21 a § samma lag i stället gälla Finansinspektionen eller regeringen.

I fråga om bankaktiebolag ska det som föreskrivs om Bolagsverket i *följande bestämmelser i stället gälla Finansinspektionen:*

1. 2 kap. 1 § tredje stycket samt 8 kap. 9 och 30 §§ samt 37 § andra stycket aktiebolagslagen, och

2. 23 kap. 21 a § aktiebolagslagen.

20 §<sup>4</sup>

När fusionsplanen har blivit gällande i samtliga bolag, ska såväl överlåtande som övertagande bolag ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av det eller de svenska bolag som deltar i fusionen. Ansökan ska göras hos Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt ska prövas av regeringen.*

Vid fusion genom kombination ska bolagen dessutom ansöka om tillstånd enligt 3 kap. 2 § och godkännande av bolagsordningen enligt 3 kap. 3 § för det övertagande bolaget. Vid gränsöverskridande fusion gäller detta bara om det övertagande bolaget ska ha sitt hemvist i Sverige.

Ansökan enligt första stycket ska ges in inom en månad efter det att fusionsplanen har blivit gällande i samtliga bolag och, om fusionsplanen har registrerats enligt 23 kap. 14 § första stycket aktiebolagslagen (2005:551), senast två år efter det att fusionsplanen kungjorts enligt 27 kap. 3 § aktiebolagslagen.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket och Skatteverket om ansökningar enligt första stycket. Finansinspektionen ska vidare underrätta Bolagsverket

När fusionsplanen har blivit gällande i samtliga bolag, ska såväl överlåtande som övertagande bolag ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av det eller de svenska bolag som deltar i fusionen. Ansökan ska göras hos Finansinspektionen.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket och Skatteverket om ansökningar enligt första stycket. Finansinspektionen ska vidare underrätta Bolagsverket

<sup>3</sup> Senaste lydelse 2009:711.

<sup>4</sup> Senaste lydelse 2009:711.

om lagakraftvunna beslut som har meddelats med anledning av sådana ansökningar

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

23 §<sup>5</sup>

I stället för det som föreskrivs i 23 kap. 25 § andra stycket aktiebolagslagen (2005:551) om tidpunkten för anmälan av fusionen för registrering ska anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd att verkställa fusionsplanen har vunnit laga kraft *eller regeringen har meddelat ett sådant tillstånd.*

I stället för det som föreskrivs i 23 kap. 25 § andra stycket aktiebolagslagen (2005:551) om tidpunkten för anmälan av fusionen för registrering ska anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd att verkställa fusionsplanen har vunnit laga kraft.

25 §<sup>6</sup>

Vid absorption av ett helägt dotterbolag tillämpas inte 23 kap. 32 och 33 §§ aktiebolagslagen (2005:551). I stället gäller vad som sägs i denna paragraf.

Moderbolaget *skall* ansöka om tillstånd att verkställa fusionsplanen. Ansökan *skall* ges in inom en månad efter det att fusionsplanen har blivit gällande hos moderbolaget och, om fusionsplanen har registrerats enligt 23 kap. 30 § aktiebolagslagen, senast två år efter det att uppgift om att planen har registrerats har kungjorts. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen.*

Moderbolaget *ska* ansöka om tillstånd att verkställa fusionsplanen. Ansökan *ska* ges in inom en månad efter det att fusionsplanen har blivit gällande hos moderbolaget och, om fusionsplanen har registrerats enligt 23 kap. 30 § aktiebolagslagen, senast två år efter det att uppgift om att planen har registrerats har kungjorts. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen.

I fråga om ett sådant ärende gäller bestämmelserna i 21 och 22 §§ i tillämpliga delar. Vad som sägs om överlåtande bolag *skall* avse dotterbolag och vad som sägs om övertagande bolag *skall* avse moderbolag.

I fråga om ett sådant ärende gäller bestämmelserna i 21 och 22 §§ i tillämpliga delar. Vad som sägs om överlåtande bolag *ska* avse dotterbolag och vad som sägs om övertagande bolag *ska* avse moderbolag.

Finansinspektionen *skall* underätta Bolagsverket om ansökningar enligt andra stycket och om lagakraftvunna beslut som med-

Finansinspektionen *ska* underätta Bolagsverket om ansökningar enligt andra stycket och om lagakraftvunna beslut som med-

<sup>5</sup> Senaste lydelse 2009:711.

<sup>6</sup> Senaste lydelse 2007:316.

delats med anledning av sådana ansökningar. Bolagsverket *skall* efter en sådan underrättelse registrera tillståndet enligt 23 kap. 34 § aktiebolagslagen.

delats med anledning av sådana ansökningar. Bolagsverket *ska* efter en sådan underrättelse registrera tillståndet enligt 23 kap. 34 § aktiebolagslagen.

25 b §<sup>7</sup>

I stället för föreskrifterna i 23 kap. 52 § tredje stycket aktiebolagslagen (2005:551) om att väcka talan gäller följande. Utöver det som föreskrivs i 7 kap. 51 § första stycket aktiebolagslagen och 23 kap. 52 § första stycket samma lag får talan inte väckas efter det att Finansinspektionen genom ett beslut som har vunnit laga kraft har lämnat tillstånd att verkställa fusionsplanen enligt 20–22 §§ *detta kapitel eller regeringen har meddelat ett sådant tillstånd.*

I stället för föreskrifterna i 23 kap. 52 § tredje stycket aktiebolagslagen (2005:551) om att väcka talan gäller följande. Utöver det som föreskrivs i 7 kap. 51 § första stycket aktiebolagslagen och 23 kap. 52 § första stycket samma lag får talan inte väckas efter det att Finansinspektionen genom ett beslut som har vunnit laga kraft har lämnat tillstånd att verkställa fusionsplanen enligt 20–22 §§.

40 §<sup>8</sup>

Om bolagsstämman med stöd av artikel 8 i SE-förordningen har beslutat att bolagets säte ska flyttas till en annan stat, ska bolaget ansöka om tillstånd till flyttningen. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen.*

Om bolagsstämman med stöd av artikel 8 i SE-förordningen har beslutat att bolagets säte ska flyttas till en annan stat, ska bolaget ansöka om tillstånd till flyttningen. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen.

Ansökan ska ges in inom en månad från bolagsstämmans beslut om flyttning.

Till ansökan ska följande handlingar fogas:

1. en kopia av protokollet från den bolagsstämma där beslut om flyttning fattades,
2. en kopia av förslaget om flyttning, och
3. en kopia av den redogörelse som avses i artikel 8.3 i SE-förordningen.

Om bolaget inte har fogat de handlingar som anges i tredje stycket till ansökan eller om det finns något annat hinder mot att ta upp ansökan till prövning, ska bolaget föreläggas att inom viss tid yttra sig eller avhjälpa bristen. Om bolaget inte gör detta, ska ansökan avvisas.

<sup>7</sup> Senaste lydelse 2009:711.

<sup>8</sup> Senaste lydelse 2009:711.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket och Skatteverket om ansökningar enligt första stycket. Finansinspektionen ska också underrätta Bolagsverket om lagakraftvunna beslut som har meddelats med anledning av sådana ansökningar.

40 a §<sup>9</sup>

Under den tid som Finansinspektionens *eller regeringens* handläggning av en ansökan enligt 40 § pågår får Skatteverket besluta om att bolaget under en viss tid om högst tolv månader inte får flytta sitt säte till en annan stat. Tiden får förlängas, om det finns särskilda skäl, men bara med tre månader i taget. Så länge Skatteverkets beslut gäller, ska Finansinspektionens *eller regeringens* handläggning av ansökan enligt 40 § vila.

Under den tid som Finansinspektionens handläggning av en ansökan enligt 40 § pågår får Skatteverket besluta om att bolaget under en viss tid om högst tolv månader inte får flytta sitt säte till en annan stat. Tiden får förlängas om det finns särskilda skäl, men bara med tre månader i taget. Så länge Skatteverkets beslut gäller, ska Finansinspektionens handläggning av ansökan enligt 40 § vila.

Skatteverket får besluta enligt första stycket bara om

1. det är motiverat av hänsyn till allmänintresset,
2. verket har beslutat om revision hos bolaget, och
3. det finns skäl att anta att revisionen skulle försvåras avsevärt av en flyttning av sätet.

**15 kap.**

## 7 §

Om ett kreditinstitut har meddelats beslut om anmärkning eller varning enligt 1 §, får Finansinspektionen besluta att institutet *skall* betala en straffavgift. *Om regeringen beslutar om anmärkning eller varning får den överlämna till inspektionen att besluta om straffavgift skall betalas.*

Avgiften tillfaller staten.

Om ett kreditinstitut har meddelats beslut om anmärkning eller varning enligt 1 §, får Finansinspektionen besluta att institutet *ska* betala en straffavgift.

17 §<sup>10</sup>

Om ett utländskt kreditinstitut driver verksamhet här enligt 4 kap. 4 §, *skall* 1 § och 3 § första stycket 6 tillämpas på verksamheten här i landet.

Ärenden som rör ingripanden

Om ett utländskt kreditinstitut driver verksamhet här enligt 4 kap. 4 §, *ska* 1 § och 3 § första stycket 6 tillämpas på verksamheten här i landet.

Ärenden som rör ingripanden

<sup>9</sup> Senaste lydelse 2009:711.

<sup>10</sup> Senaste lydelse 2005:1055.



som avses i 1 § prövas av Finansinspektionen. *I fråga om bankfilialer prövas dock ett sådant ärende av regeringen om ärendet är av principiell betydelse eller av särskild vikt. Regeringens prövning sker efter anmälan av inspektionen.*

Om insättningar hos filialen omfattas av garanti till följd av ett beslut enligt 3 § andra stycket lagen (1995:1571) om insättningsgaranti och tillstånd till filial-etablering inte skulle ha meddelats utan ett sådant beslut, får inspektionen, om kreditinstitutet inte fullgör sina skyldigheter enligt lagen om insättningsgaranti, förelägga institutet att göra rättelse. Föreläggandet *skall* innehålla en upplysning om att filialtillståndet annars kan återkallas. Om institutet inte har gjort rättelse inom ett år från föreläggandet, får tillståndet återkallas. Vid en sådan prövning tillämpas andra stycket.

Om filialtillståndet återkallas tillämpas 4 §.

Inspektionen *skall* underrätta den behöriga myndigheten i institutets hemland om åtgärder som har vidtagits med stöd av denna paragraf.

som avses i 1 § prövas av Prop. 2012/13:95  
Finansinspektionen.

Om insättningar hos filialen omfattas av garanti till följd av ett beslut enligt 3 § andra stycket lagen (1995:1571) om insättningsgaranti och tillstånd till filial-etablering inte skulle ha meddelats utan ett sådant beslut, får inspektionen, om kreditinstitutet inte fullgör sina skyldigheter enligt lagen om insättningsgaranti, förelägga institutet att göra rättelse. Föreläggandet *ska* innehålla en upplysning om att filialtillståndet annars kan återkallas. Om institutet inte har gjort rättelse inom ett år från föreläggandet, får tillståndet återkallas. Vid en sådan prövning tillämpas andra stycket.

Inspektionen *ska* underrätta den behöriga myndigheten i institutets hemland om åtgärder som har vidtagits med stöd av denna paragraf.

## 17 kap.

### 1 §<sup>11</sup>

Finansinspektionens beslut enligt 13 kap. 12 § och 15 kap. 18 § andra stycket får inte överklagas. *Detsamma gäller inspektionens beslut att överlämna ett ärende till regeringen för prövning.*

Finansinspektionens beslut som avses i 10 kap. 1 § andra stycket 1 får överklagas hos regeringen.

Andra beslut av Finansinspektionen 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 Prövningstillstånd krävs vid

<sup>11</sup> Senaste lydelse 2009:711.

Inspektionen får bestämma att ett beslut om förbud, föreläggande eller återkallelse ska gälla omedelbart.

*Lydelse enligt prop. 2012/13:45*

*Föreslagen lydelse*

## 2 §

Om beslut i ett ärende om tillstånd enligt 3 kap. 2 § inte meddelas inom sex månader från det att ansökan gavs in, ska sökanden av den myndighet som ska pröva ansökan underrättas om skälen för detta. Sökanden får därefter begära förklaring av domstol att ärendet onödigt uppehålls.

Om Finansinspektionen inte lämnar över en underrättelse som avses i 5 kap. 2 § första stycket till behörig myndighet i utlandet inom tre månader från det att underrättelsen togs emot och inte heller inom samma tid meddelar beslut enligt tredje stycket samma paragraf, ska inspektionen underrätta sökanden om skälen för detta. Sökanden får därefter begära förklaring av domstol att ärendet onödigt uppehålls.

En begäran om en förklaring som avses i första eller andra stycket ska göras hos allmän förvaltningsdomstol. Prövnings-tillstånd krävs vid överklagande till kammarrätten. *Om begäran avser handläggning av ett rege-ringsärende ska den göras hos Högsta förvaltningsdomstolen.*

En begäran om en förklaring som avses i första eller andra stycket ska göras hos allmän förvaltningsdomstol. Prövnings-tillstånd krävs vid överklagande till kammarrätten.

Om myndigheten inte har meddelat ett beslut som avses i första stycket inom sex månader från det att en förklaring har lämnats, ska ansökan anses ha avslagits. Om en underrättelse som avses i andra stycket inte har lämnats över inom tre månader från det att en förklaring har lämnats, ska beslut enligt 5 kap. 2 § tredje stycket anses ha meddelats.

1. Denna lag träder i kraft den 15 juli 2013.

2. Äldre bestämmelser gäller för ärenden som har kommit in till Finansinspektionen före ikraftträdandet.

## 2.6 Förslag till lag om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043)

Prop. 2012/13:95

Härigenom föreskrivs i fråga om försäkringsrörelselagen (2010:2043) dels att 16 kap. 13 § ska upphöra att gälla, dels att rubriken närmast före 16 kap. 13 § ska utgå, dels att 1 kap. 22 §, 2 kap. 15 och 16 §§, 11 kap. 1, 33, 36, 37 och 39 §§, 12 kap. 82, 83, 85 och 86 §§, 13 kap. 33, 34, 36 och 37 §§, 16 kap. 14 § samt 17 kap. 1 och 5 §§ ska ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### **1 kap.**

#### 22 §

Frågor om undantag enligt 19–21 §§ prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen. Regeringens prövning sker efter anmälan av Finansinspektionen.*

Frågor om undantag enligt 19–21 §§ prövas av Finansinspektionen.

### **2 kap.**

#### 15 §

En ansökan om tillstånd att driva försäkringsrörelse, liksom frågor om godkännande av bolagsordning eller stadgar enligt 8 eller 9 §, prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen. Regeringens prövning sker efter anmälan av Finansinspektionen.*

En ansökan om tillstånd att driva försäkringsrörelse, liksom frågor om godkännande av bolagsordning eller stadgar enligt 8 eller 9 §, prövas av Finansinspektionen.

#### 16 §<sup>1</sup>

Finansinspektionen ska innan den beslutar i fråga om tillstånd samråda med behörig myndighet i ett annat land inom EES, om företaget

1. är eller kan förväntas bli dotterföretag till en försäkringsgivare, ett kreditinstitut eller ett värdepappersföretag med auktorisation i det landet,

2. är eller kan förväntas bli dotterföretag till moderföretaget till en försäkringsgivare, ett kreditinstitut, ett företag för elektroniska pengar eller ett värdepappersföretag med auktorisation i det landet, eller

3. kontrolleras eller kan förväntas komma att kontrolleras av samma fysiska eller juridiska personer som har ägarkontroll över en försäkringsgivare, ett kreditinstitut, ett företag för elektroniska pengar eller ett värdepappersföretag med auktorisation i det landet.

<sup>1</sup> Ändringen innebär att andra stycket upphävs.

*Om regeringen prövar frågan om tillstånd, ska den information som Finansinspektionen har fått vid samrådet med den behöriga myndigheten överlämnas till regeringen.*

## 11 kap.

### 1 §

För försäkringsaktiebolag gäller föreskrifterna för aktiebolag i allmänhet, om inte något annat följer av denna lag eller är särskilt föreskrivet. Hänvisningar i aktiebolagslagen (2005:551) till bestämmelser i samma lag ska i förekommande fall avse de bestämmelser i denna lag som gäller i stället för eller utöver bestämmelserna i aktiebolagslagen.

I fråga om försäkringsaktiebolag ska det som anges om Bolagsverket i

1. 2 kap. 1 § tredje stycket, 8 kap. 9 och 30 §§ samt 37 § andra stycket aktiebolagslagen i stället gälla Finansinspektionen, och

2. 23 kap. 21 a § aktiebolagslagen i stället gälla Finansinspektionen eller regeringen.

I fråga om försäkringsaktiebolag ska det som anges om Bolagsverket i följande bestämmelser i stället gälla Finansinspektionen:

1. 2 kap. 1 § tredje stycket samt 8 kap. 9 och 30 §§ samt 37 § andra stycket aktiebolagslagen, och

2. 23 kap. 21 a § aktiebolagslagen.

Bestämmelserna i 32 kap. aktiebolagslagen om aktiebolag med särskild vinstutdelningsbegränsning gäller inte för försäkringsaktiebolag.

### 33 §

När fusionsplanen gäller i samtliga bolag, ska såväl överlåtande som övertagande bolag ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av det eller de svenska bolag som deltar i fusionen. Ansökan ska göras hos Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen. Regeringens prövning sker efter anmälan av Finansinspektionen.*

Vid fusion genom kombination ska bolagen dessutom ansöka om tillstånd enligt 2 kap. 4 § och godkännande av bolagsordningen enligt 2 kap. 8 § för det övertagande bolaget. Vid gränsöverskridande fusion gäller detta bara om det övertagande bolaget ska ha sin hemvist i Sverige.

Ansökan enligt första stycket ska ges in inom en månad efter det att fusionsplanen gäller i samtliga bolag och, om fusionsplanen har registrerats enligt 23 kap. 14 § första stycket aktiebolagslagen

När fusionsplanen gäller i samtliga bolag, ska såväl överlåtande som övertagande bolag ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av det eller de svenska bolag som deltar i fusionen. Ansökan ska göras hos Finansinspektionen.

(2005:551), senast två år efter det att fusionsplanen har kungjorts enligt Prop. 2012/13:95 27 kap. 3 § aktiebolagslagen.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket och Skatteverket om ansökningar enligt första stycket. Finansinspektionen ska vidare underrätta Bolagsverket om lagakraftvunna beslut som har meddelats med anledning av sådana ansökningar.

#### 36 §

I stället för det som föreskrivs i 23 kap. 25 § andra stycket aktiebolagslagen (2005:551) om tidpunkten för anmälan av fusionen för registrering ska anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd att verkställa fusionsplanen har vunnit laga kraft *eller regeringen har meddelat sådant tillstånd.*

I stället för det som föreskrivs i 23 kap. 25 § andra stycket aktiebolagslagen (2005:551) om tidpunkten för anmälan av fusionen för registrering ska anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd att verkställa fusionsplanen har vunnit laga kraft.

#### 37 §

Vid absorption av ett helägt dotterbolag gäller inte 23 kap. 32 och 33 §§ aktiebolagslagen (2005:551). I stället gäller följande.

Moderbolaget ska ansöka om tillstånd att verkställa fusionsplanen hos Finansinspektionen. Ansökan ska ges in senast en månad efter det att fusionsplanen har blivit gällande hos moderbolaget och, om fusionsplanen har registrerats enligt 23 kap. 30 § aktiebolagslagen, senast två år efter det att uppgift om att planen har registrerats har kungjorts. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt ska prövas av regeringen. Regeringens prövning sker efter anmälan av Finansinspektionen.*

Moderbolaget ska ansöka om tillstånd att verkställa fusionsplanen hos Finansinspektionen. Ansökan ska ges in senast en månad efter det att fusionsplanen har blivit gällande hos moderbolaget och, om fusionsplanen har registrerats enligt 23 kap. 30 § aktiebolagslagen, senast två år efter det att uppgift om att planen har registrerats har kungjorts.

I fråga om ett ärende enligt första stycket gäller 34 och 35 §§ i tillämpliga delar. Det som anges om överlåtande bolag ska avse dotterbolag och det som anges om övertagande bolag ska avse moderbolag.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket om ansökningar enligt andra stycket och om lagakraftvunna beslut som meddelats med anledning av sådana ansökningar. Bolagsverket ska efter en sådan underrättelse registrera tillståndet enligt 23 kap. 34 § aktiebolagslagen.

#### 39 §

I stället för det som föreskrivs i 23 kap. 52 § tredje stycket aktiebolagslagen (2005:551) om att väcka talan gäller följande för ett försäkringsaktiebolag.

Utöver det som föreskrivs i 7 kap. 51 § första stycket aktiebolagslagen och 23 kap. 52 § första stycket samma lag får talan inte väckas efter det att Finansinspektionen genom ett beslut som har vunnit laga kraft har lämnat tillstånd att verkställa fusionsplanen *eller regeringen har meddelat sådant tillstånd.*

Utöver det som föreskrivs i 7 kap. 51 § första stycket aktiebolagslagen och 23 kap. 52 § första stycket samma lag får talan inte väckas efter det att Finansinspektionen genom ett beslut som har vunnit laga kraft har lämnat tillstånd att verkställa fusionsplanen.

## 12 kap.

### 82 §

När fusionsplanen gäller i samtliga försäkringsbolag, ska såväl överlåtande som övertagande bolag ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av det eller de svenska bolag som deltar i fusionen. Ansökan ska göras hos Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen efter anmälan av Finansinspektionen.*

När fusionsplanen gäller i samtliga försäkringsbolag, ska såväl överlåtande som övertagande bolag ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av det eller de svenska bolag som deltar i fusionen. Ansökan ska göras hos Finansinspektionen.

Vid fusion genom kombination ska försäkringsbolagen dessutom ansöka om tillstånd enligt 2 kap. 4 § och godkännande av bolagsordningen enligt 2 kap. 8 § för det övertagande bolaget. Vid gränsöverskridande fusion gäller detta bara om det övertagande bolaget ska ha sin hemvist i Sverige.

Ansökan enligt första stycket ska ges in inom en månad efter det att fusionsplanen gäller i samtliga bolag och, om fusionsplanen har registrerats enligt 12 kap. 6 § lagen om ekonomiska föreningar (1987:667), senast två år efter det att fusionsplanen har kungjorts enligt 15 kap. 2 § samma lag.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket och Skatteverket om ansökningar enligt första stycket och om lagakraftvunna beslut som har meddelats med anledning av sådana ansökningar.

### 83 §

Vid behandlingen av en ansökan om tillstånd att verkställa en fusionsplan ska Finansinspektionen *eller regeringen* pröva om försäkringstagarna och andra borgenärer tillförsäkras en

Vid behandlingen av en ansökan om tillstånd att verkställa en fusionsplan ska Finansinspektionen pröva om försäkringstagarna och andra borgenärer tillförsäkras en betryggande säker-

betryggande säkerhet, om ett sådant skydd behövs med hänsyn till de fusionerande försäkringsbolagens ekonomiska förhållanden och om borgenärerna inte redan har en sådan säkerhet.

het, om ett sådant skydd behövs med hänsyn till de fusionerande försäkringsbolagens ekonomiska förhållanden och om borgenärerna inte redan har en sådan säkerhet.

## 85 §

Det som sägs om föreningsregistret i 12 kap. 6 § och 17 § första stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar ska i stället avse försäkringsregistret.

I stället för det som föreskrivs om tidpunkten för anmälan för registrering i 12 kap. 17 § andra stycket lagen om ekonomiska föreningar, ska sådan anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd till verkställande av fusionsplanen har vunnit laga kraft *eller regeringen har meddelat sådant tillstånd.*

I stället för det som föreskrivs om tidpunkten för anmälan för registrering i 12 kap. 17 § andra stycket lagen om ekonomiska föreningar, ska sådan anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd till verkställande av fusionsplanen har vunnit laga kraft.

## 86 §

Bestämmelserna om fusion genom absorption i 12 kap. 21 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar ska bara gälla vid fusion mellan bolag enligt 80 § detta kapitel.

Moderbolaget ska ansöka om tillstånd att verkställa fusionsplanen hos Finansinspektionen. Ansökan ska ges in senast en månad efter det att fusionsplanen har blivit gällande hos moderbolaget och, om fusionsplanen har registrerats enligt 12 kap. 6 § lagen om ekonomiska föreningar, senast två år efter det att uppgift om att planen har registrerats har kungjorts. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt ska prövas av regeringen efter anmälan av Finansinspektionen.*

Moderbolaget ska ansöka om tillstånd att verkställa fusionsplanen hos Finansinspektionen. Ansökan ska ges in senast en månad efter det att fusionsplanen har blivit gällande hos moderbolaget och, om fusionsplanen har registrerats enligt 12 kap. 6 § lagen om ekonomiska föreningar, senast två år efter det att uppgift om att planen har registrerats har kungjorts.

I fråga om ett sådant ärende gäller bestämmelserna i 83 och 84 §§ i tillämpliga delar. Det som sägs om överlåtande bolag ska avse dotterbolag och det som sägs om övertagande bolag ska avse moderbolag.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket om ansökningar enligt andra stycket och om lagakraftvunna beslut som har meddelats med anledning av sådana ansökningar.

Bolagsverket ska efter en sådan underrättelse registrera tillståndet enligt 12 kap. 21 § lagen om ekonomiska föreningar.

Det som sägs om föreningsregistret i 12 kap. 21 § fjärde stycket lagen om ekonomiska föreningar ska i stället avse försäkringsregistret.

### 13 kap.

#### 33 §

När fusionsplanen gäller i samtliga föreningar, ska såväl överlåtande som övertagande försäkringsförening ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av den eller de svenska föreningar som deltar i fusionen. Ansökan ska göras hos Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen efter anmälan av Finansinspektionen.*

När fusionsplanen gäller i samtliga föreningar, ska såväl överlåtande som övertagande försäkringsförening ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av den eller de svenska föreningar som deltar i fusionen. Ansökan ska göras hos Finansinspektionen.

Vid fusion genom kombination ska försäkringsföreningarna dessutom ansöka om tillstånd enligt 2 kap. 4 § och godkännande av stadgarna enligt 2 kap. 8 § för den övertagande föreningen. Vid gränsöverskridande fusion gäller detta bara om den övertagande föreningen ska ha sin hemvist i Sverige.

Ansökan enligt första stycket ska ges in inom en månad efter det att fusionsplanen gäller i samtliga föreningar och, om fusionsplanen har registrerats enligt 12 kap. 6 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar, senast två år efter det att fusionsplanen har kungjorts enligt 15 kap. 2 § samma lag.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket och Skatteverket om ansökningar enligt första stycket. Finansinspektionen ska vidare underrätta Bolagsverket om lagakraftvunna beslut som har meddelats med anledning av sådana ansökningar.

#### 34 §

Vid behandlingen av en ansökan om tillstånd att verkställa en fusionsplan ska Finansinspektionen *eller regeringen* pröva om försäkringstagarna och andra borgenärer tillförsäkras en betryggande säkerhet, om ett sådant skydd behövs med hänsyn till de fusionerande försäkringsföreningarnas ekonomiska förhållanden och om borgenärerna inte redan har en sådan säkerhet.

Vid behandlingen av en ansökan om tillstånd att verkställa en fusionsplan ska Finansinspektionen pröva om försäkringstagarna och andra borgenärer tillförsäkras en betryggande säkerhet, om ett sådant skydd behövs med hänsyn till de fusionerande försäkringsföreningarnas ekonomiska förhållanden och om borgenärerna inte redan har en sådan säkerhet.

#### 36 §

I stället för det som föreskrivs om anmälan till Bolagsverket i

I stället för det som föreskrivs om anmälan till Bolagsverket i



12 kap. 17 § andra stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar ska anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd till verkställande av fusionsplanen har vunnit laga kraft *eller regeringen har meddelat sådant tillstånd.*

12 kap. 17 § andra stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar ska anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd till verkställande av fusionsplanen har vunnit laga kraft.

### 37 §

I stället för bestämmelsen i 7 kap. 17 § femte stycket första meningen lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om väckande av talan gäller, utöver det som anges i 7 kap. 17 § andra stycket samma lag följande. Talan mot stämmobeslut om godkännande av fusionsplan rörande gränsöverskridande fusion får inte väckas efter det att Finansinspektionen genom ett beslut som har vunnit laga kraft har lämnat tillstånd till verkställande av en fusionsplan *eller regeringen meddelat sådant tillstånd.*

I stället för bestämmelsen i 7 kap. 17 § femte stycket första meningen lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om väckande av talan gäller, utöver det som anges i 7 kap. 17 § andra stycket samma lag, följande. Talan mot stämmobeslut om godkännande av fusionsplan rörande gränsöverskridande fusion får inte väckas efter det att Finansinspektionen genom ett beslut som har vunnit laga kraft har lämnat tillstånd till verkställande av en fusionsplan.

### 16 kap.

#### 14 §

Om Finansinspektionen har meddelat ett beslut om anmärkning eller varning mot ett försäkringsföretag, får inspektionen besluta att företaget ska betala en straffavgift. *Om regeringen har meddelat ett beslut om varning mot ett försäkringsföretag, får den överlämna till inspektionen att pröva frågan om företaget ska betala en straffavgift.*

*Avgiften tillfaller staten.*

Om Finansinspektionen har meddelat ett beslut om anmärkning eller varning mot ett försäkringsföretag, får inspektionen besluta att företaget ska betala en straffavgift.

### 17 kap.

#### 1 §

Finansinspektionens beslut i ärenden enligt 14 kap. 13 §, 17 § första och andra styckena och 16 kap. 23 § andra stycket får inte överklagas. *Detsamma gäller inspektionens beslut att överlämna ett ärende till regeringen för*

Finansinspektionens beslut i ärenden enligt 14 kap. 13 §, 17 § första och andra styckena och 16 kap. 23 § andra stycket får inte överklagas.

5 §

Om beslut i ett ärende om tillstånd enligt 2 kap. 4 § inte har meddelats inom sex månader från det att ansökan gavs in, eller i ett ärende enligt 3 kap. 2, 9, 13 eller 22 § inom tre månader eller i ett ärende enligt 3 kap. 7 eller 17 § inom en månad, får sökanden begära förklaring av domstol att ärendet onödigt uppehålls.

En begäran om en förklaring som avses i första stycket ska göras hos allmän förvaltningsdomstol. Prövningstillstånd krävs vid överklagande till kammarrätten. *Om begäran avser handläggning av ett regeringsärende ska den göras hos Högsta förvaltningsdomstolen.*

Om rätten lämnar en förklaring ska ansökan anses ha avslagits av *regeringen eller* Finansinspektionen om beslut därefter inte har meddelats inom motsvarande tidsfrister som anges i första stycket för respektive ärende.

En begäran om en förklaring som avses i första stycket ska göras hos allmän förvaltningsdomstol. Prövningstillstånd krävs vid överklagande till kammarrätten.

Om rätten lämnar en förklaring ska ansökan anses ha avslagits av Finansinspektionen om beslut därefter inte har meddelats inom motsvarande tidsfrister som anges i första stycket för respektive ärende.

- 
1. Denna lag träder i kraft den 15 juli 2013.
  2. Äldre bestämmelser gäller för ärenden som har kommit in till Finansinspektionen före ikraftträdandet.

Internationella valutafonden har framfört kritik mot att både Finansinspektionen och regeringen har beslutskompetens i vissa ärenden på bank- och försäkringsområdena. I praktiken förekommer det inte längre att Finansinspektionen hänskjuter de aktuella ärendena till regeringen för prövning.

I november 2012 remitterade Finansdepartementet en promemoria med titeln ”Ändrad beslutskompetens i vissa ärenden på bank- och försäkringsområdena”. Promemorians lagförslag finns i *bilaga 1*. Promemorian har remissbehandlats. En förteckning över remissinstanserna finns i *bilaga 2*. En remissammanställning finns tillgänglig i lagstiftningsärendet (Fi2012/4154).

#### *Lagrådet*

Regeringen beslutade den 7 februari 2013 att inhämta Lagrådets yttrande över de lagförslag som finns i *bilaga 3*. Lagrådets yttrande finns i *bilaga 4*. Regeringen har följt Lagrådets förslag. Lagrådets synpunkter behandlas i författningskommentaren till de berörda paragraferna.

## 4 Bakgrund

### 4.1 Inledning

För att driva bank- eller finansieringsrörelse krävs tillstånd. Förutsättningarna för att få sådant tillstånd framgår av lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse och förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse. För sparbanker finns även regler i sparbankslagen (1987:619) och för medlemsbanker i lagen (1995:1570) om medlemsbanker. Tillstånd krävs också för den som vill driva försäkringsrörelse. Förutsättningarna för detta framgår av försäkringsrörelselagen (2010:2043) och försäkringsrörelseförordningen (2011:257).

En ansökan om tillstånd prövas av Finansinspektionen, som även har ansvar för tillsyn och regelgivning på området för finansiella marknader och företag. Finansinspektionen prövar också ärenden som har nära anknytning till tillståndsgivningen. Det kan bl.a. handla om godkännande av ett företags bolagsordning, stadgar eller reglemente och ingripanden mot företag med tillstånd. Vidare faller ärenden som rör utvidgning av utländska företags rörelse och möjligheten för företag att undantas från skyldigheten att följa vissa regler liksom frågor om godkännande av fusioner och ombildningar inom denna kategori. Även ärenden om undantag från krav avseende bosättningsort för styrelseledamot, firmatecknare eller verkställande direktör i sparbank eller medlemsbank samt frågor om flytt av europabolags säte utgör sådana ärenden som nära anknyter till tillståndsärendena.

Beslutsbefogenheten i de aktuella ärendena tillkommer således i normalfallet Finansinspektionen. Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild respektive synnerlig vikt ska dock hänskjutas till regeringen för prövning. Frågan om regeringens roll och beslutskompetens har aktualiserats med anledning av Internationella valutafondens (IMF) utvärdering av den finansiella sektorn i Sverige, ett s.k. Financial Sector Assessment Program (FSAP).<sup>1</sup> IMF har i sin rapport framfört kritik mot att både Finansinspektionen och regeringen har beslutskompetens på det aktuella området. Enligt IMF:s mening kan den nuvarande ordningen med delad beslutskompetens skapa otydigheter avseende ansvarsfördelningen i beslutsprocessen. IMF rekommenderar därför att den tudelade maktbefogenheten tas bort.

## 4.2 Närmare om regeringens beslutskompetens

Regeringen hade tidigare ensam beslutskompetens i frågor som rörde tillstånd att driva bank- eller försäkringsrörelse (oktroj på bankområdet och koncession på försäkringsområdet). Tillståndsärendena ansågs vara av sådan vikt att samhällsintresset krävde att de avgjordes av regeringen. I prövningen ingick även näringspolitiska överväganden som exempelvis att bedöma om det behövdes ytterligare banker respektive om en tillämnad rörelse var behövlig (prop. 1997/98:186 s. 71 och 74).

Behovsprövningen i fråga om nya banker avskaffades den 1 augusti 1990.<sup>2</sup> I motiven uttalades bl.a. att behovsprövningen kunde ses som en belastning i så måtto att den motverkade en anpassning till internationella förhållanden. Enligt t.ex. EG:s första banksamordningsdirektiv<sup>3</sup> fick ett etableringstillstånd inte göras beroende av marknadens ekonomiska behov. Eftersom något bärande skäl för att ha kvar behovsprövningen inte ansågs föreligga, gjordes bedömningen att den borde avskaffas. I samma lagstiftningsärende konstaterades att behovsprövningen avskaffats på försäkringssidan 1985 och att den sedan dess gällande ordningen var att regeringen beviljade tillstånd, om inte den planerade verksamheten bedömdes vara oförenlig med en sund utveckling av försäkringsväsendet (prop. 1989/90:116 s. 59 och 61).

Efter att behovsprövningen hade avskaffats och det inte längre fick förekomma några näringspolitiska överväganden vid prövningen av ärenden om tillstånd att driva bank- eller försäkringsrörelse, ansågs principiella skäl saknas för att regeringen skulle ha ensam beslutskompetens på området (prop. 1997/98:186 s. 71 och 74). Sedan den 1 maj 1999 ska en ansökan om tillstånd som huvudregel prövas av Finansinspektionen.<sup>4</sup> Om ärendet anses vara av principiell betydelse eller av särskild vikt, ska Finansinspektionen hänskjuta ärendet till regeringen för prövning. I motiven angavs följande i fråga om skälen till varför viss

<sup>1</sup> IMF Country Report No. 11/281.

<sup>2</sup> Prop. 1989/90:116, bet. 1989/90:NU38, rskr. 1989/90:351.

<sup>3</sup> Rådets första direktiv 77/780/EEG av den 12 december 1977 om samordning av lagar och andra författningar om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut (EGT L 322, 17.12.1977, s. 30).

<sup>4</sup> Prop. 1997/98:186, bet. 1998/99:FiU14, rskr. 1998/99:130.

”Den rörelse som en ny bank avser att driva kan t.ex. – om än inom ramarna för vad som är förenligt med sund bankverksamhet – avse verksamhet som i väsentlig mån avviker från vad som hittills förekommit på marknaden. Det skall samtidigt framhållas att begreppet sund bankverksamhet självfallet inte är statiskt utan kan förändras beroende på hur bankmarknaden utvecklas. En utvidgning eller annan förändring av sundhetsbegreppet kan aktualiseras vid prövningen av ett oktrojärende. En annan situation kan uppkomma vid tillståndsprövning av en bank som i fråga om kapitalstyrka påminner om de största bankerna på dagens svenska bankmarknad. Vid en sådan prövning kan överväganden som berör betalningssystemets stabilitet och funktionsförmåga aktualiseras. Vad som nu beskrivits utgör typfall av sådana oktrojärenden som det även fortsättningsvis skall ankomma på regeringen att pröva.”

”Gränsdragningen för när Finansinspektionen bör hänskjuta prövningen av ett koncessionsärende till regeringen bör göras på motsvarande sätt som beträffande prövningen av oktrojansökningar. Detta innebär att det bör ankomma på regeringen att pröva i första hand koncessionsansökningar som innebär att innebörden av ett gott konsumentskydd på försäkringsområdet i väsentlig mån förändras. Även ärenden som aktualiserar ställningstaganden till räckvidden av begreppet försäkringsrörelse bör falla på regeringen att pröva.”

Det finns ingen regel som generellt anger vilka förvaltningsärenden som ska avgöras av regeringen och vilka som ska avgöras av en underordnad myndighet. En utgångspunkt har emellertid varit att endast frågor som kräver ett ställningstagande från regeringen ska behandlas som regeringsärenden (prop. 1973:90 s. 184 och prop. 1997/98:186 s. 70).

I praktiken förekommer det inte längre att Finansinspektionen hänskjuter nu aktuella ärenden till regeringen. Senaste gången det skedde var 2001 när regeringen godkände en ändring i ett försäkringsaktiebolags bolagsordning (beslut 2001-04-19, dnr Fi2001/550 och Fi2001/658).

## 5 Tillstånd att driva bank- eller försäkringsrörelse

<b>Regeringens förslag:</b> Regeringens beslutskompetens i ärenden om tillstånd att bedriva bank- eller försäkringsrörelse ska tas bort.
--

**Promemorians förslag** överensstämmer med regeringens.

**Remissinstanserna** tillstyrker förslaget eller har ingen erinran mot det. *Finansinspektionen* påpekar att sundhetskravet framgår av lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, vilket innebär att en av aspekterna vid prövning av tillstånd att driva bank- eller finansieringsrörelse som Finansinspektionen ska bedöma är om det kan antas att en planerad rörelse kommer att uppfylla krav på sundhet. Detta innebär enligt inspektionen att sundhetsbegreppet även fortsättningsvis kommer att vara relevant vid tillståndsprövningen. Finansinspektionen framhåller vidare att på motsvarande sätt gäller på försäkringssidan att Finansinspektionen vid prövning av tillstånd bl.a. ska bedöma om det kan antas att en planerad rörelse kommer att uppfylla kravet på god försäkringsstandard. Detta utgör dock enligt Finansinspektionens uppfattning inte ett hinder för de ändringar som föreslås. *Svensk Försäkring* framhåller vikten av att regeringen vid behov är öppen för att relativt snabbt föreslå ändring av regler som orsakar problem vid företagets tillämpning. Enligt *Svensk Försäkring* kan ett sådant behov uppstå exempelvis efter lagändringar om förhållandet mellan nya och äldre regler inte är tillräckligt tydligt. *Sveriges advokatsamfund* föreslår några redaktionella justeringar i 10 kap. 1 § andra stycket i förslaget till lag om ändring i lagen om bank- och finansieringsrörelse och i 11 kap. 1 § andra stycket i förslaget till lag om ändring i försäkringsrörelselagen.

### Skälen för regeringens förslag

#### *Bankområdet*

Den 1 juli 2004 trädde lagen om bank- och finansieringsrörelse i kraft.<sup>5</sup> Företsätningarna för tillstånd att bedriva bank- eller finansieringsrörelse anges i 3 kap. 2 §. I motiven sägs att bestämmelsen uttömmande anger de förhållanden som ska beaktas vid tillståndsprövningen och därmed under vilka förutsättningar en ansökan får avslås (prop. 2002/03:139 s. 521).

Vid prövningen bedöms om företagets bolagsordning, stadgar eller reglemente överensstämmer med bank- och finansieringsrörelselagen och andra författningar samt i övrigt innehåller de särskilda bestämmelser som behövs med hänsyn till omfattningen och arten av den planerade verksamheten. Vidare prövas om det finns skäl att anta att den planerade rörelsen kommer att drivas enligt bestämmelserna i bank- och finansieringsrörelselagen och andra författningar som reglerar företagets verksamhet. Därtill görs en ägar- och ledningsprövning. De förhållanden som tidigare angavs som skäl till att förbehålla regeringen viss beslutskompetens nämns inte i bestämmelsen. I motiven sägs att sundhetsbegreppet inte längre ska användas i bestämmelsen. I stället ska det hänvisas till lagen om bank- och finansieringsrörelse och andra författningar som reglerar institutets verksamhet (a. prop. s. 365). *Finansinspektionen* påpekar dock att sundhetskravet framgår av 6 kap. 4 § lagen om bank- och finansieringsrörelse, vilket innebär att Finansinspektionen vid prövning av tillstånd att driva bank- eller finansieringsrörelse ska bedöma om det kan antas att en planerad rörelse kommer att uppfylla krav på sundhet.

<sup>5</sup> Prop. 2002/03:139, bet. 2003/04:FiU15, rskr. 2003/04:217.

Som Finansinspektionen framhåller är sundhetsbegreppet fortfarande relevant vid tillståndsprövningen. I likhet med Finansinspektionen anser regeringen att detta inte utgör ett hinder mot de ändringar i beslutskompetensen som nu föreslås. De skäl som tidigare anfördes för att regeringen skulle behålla beslutskompetens framstår enligt regeringens mening inte längre som motiverade. Som framgått ska tillstånd ges om vissa i lagen angivna förutsättningar är uppfyllda. Enligt regeringens mening är de bedömningar som kan aktualiseras vid tillståndsprövningen inte av sådan karaktär att de kräver ett ställningstagande av regeringen. Regeringens beslutskompetens på detta område bör därför tas bort. Ärendena bör i sin helhet hanteras av Finansinspektionen.

Som beskrivits under bakgrundsavsnittet förekommer det i praktiken inte längre att de aktuella ärendetyperna hänskjuts till regeringen för prövning. Den lagändring som föreslås innebär därmed att beslutsordningen utformas i enlighet med vad som i praktiken redan gäller. Den föreslagna lagändringen betyder också att beslut i tillståndsärendena fattas i enlighet med vad IMF rekommenderat.

#### *Försäkringsområdet*

I likhet med vad som är fallet för tillståndsgivningen i fråga om bankverksamhet är bestämmelsen i 2 kap. 4 § försäkringsrörelselagen (2010:2043), som anger förutsättningarna för tillstånd att driva försäkringsrörelse, uttömmande (prop. 2009/10:246 s. 435). Prövningen liknar den som görs på bankområdet. Således bedöms om företagets bolagsordning eller stadgar stämmer överens med försäkringsrörelselagen och andra författningar som reglerar ett företags bolagsordning eller stadgar samt i övrigt innehåller de särskilda bestämmelser som behövs med hänsyn till omfattningen och arten av den planerade verksamheten. Vidare prövas om den planerade verksamheten kan antas komma att uppfylla kraven enligt bestämmelserna i försäkringsrörelselagen och andra författningar som reglerar företagets verksamhet. Som *Finansinspektionen* påpekar innebär detta bl.a. en bedömning av om det kan antas att en planerad rörelse kommer att uppfylla kravet på god försäkringsstandard. Därtill görs en ägar- och ledningsprövning.

De argument om regeringens beslutskompetens som gör sig gällande på bankområdet gäller även på försäkringsområdet. Således framstår de skäl som anfördes i tidigare lagstiftningsärende för att regeringen skulle behålla beslutskompetens inte längre som motiverade. Tillstånd ska ges om vissa i lagen angivna förutsättningar är uppfyllda. Enligt regeringens mening är inte heller de bedömningar som kan aktualiseras vid tillståndsprövningen på detta område av sådan karaktär att de kräver ett ställningstagande av regeringen. Regeringens beslutskompetens bör därför tas bort också på detta område. Ansvaret för dessa ärenden bör i sin helhet hanteras av Finansinspektionen.

Liksom på bankområdet innebär den föreslagna lagändringen att beslutsordningen utformas i enlighet med vad som i praktiken redan gäller. Den föreslagna lagändringen betyder också att beslut i tillståndsärenden fattas i enlighet med vad IMF rekommenderat.

*Svensk Försäkring* framhåller vikten av att regeringen vid behov är öppen för att relativt snabbt föreslå ändring av regler som orsakar

problem vid företagens tillämpning, exempelvis efter lagändringar om förhållandet mellan nya och äldre regler inte är tillräckligt tydligt. Enligt regeringens bedömning finns det inte skäl att tro att de nu föreslagna lagändringarna kan komma att orsaka problem för företagen.

## 6 Vissa andra förvaltningsärenden

**Regeringens förslag:** Även i andra förvaltningsärenden än tillståndsärenden ska regeringens beslutskompetens på bank- och försäkringsområdena tas bort.

**Promemorians förslag** överensstämmer med regeringens.

**Remissinstanserna** tillstyrker förslaget eller har ingen erinran mot det.

**Skälen för regeringens förslag:** I samband med att beslutskompetensen i tillståndsärenden flyttades till Finansinspektionen uttalades i motiven att det fanns ett antal andra bestämmelser som behandlar frågor som hänger samman med tillståndsgivningen och där beslutsbefogenheten tillkommer regeringen eller, efter regeringens bemyndigande, Finansinspektionen. En ordning som innebär att beslutsbefogenheten i tillståndsärendena som huvudregel flyttades över till Finansinspektionen ansågs därför böra innefatta även att beslutanderätten i fråga om vissa ärenden med nära anknytning till tillståndsgivningen flyttades över till inspektionen. I likhet med vad som hade anförts i fråga om ärenden rörande verksamhetstillstånd på såväl bank- som försäkringsområdet bedömdes det även beträffande de avsedda ärendeslagen finnas skäl att låta regeringen besluta i vissa fall och med motsvarande gränsdragning som i fråga om tillståndsärendena (prop. 1997/98:186 s. 76 och 77).

Godkännande av bolagsordningen eller motsvarande handling i samband med tillståndsgivning liksom återkallelse av ett tillstånd och andra ingripanden är exempel på sådana förvaltningsärenden som ska hänskjutas till regeringen om de, sett ur allmän synvinkel, är av principiell betydelse eller av särskild respektive synnerlig vikt. Även ärenden som nära ansluter till tillståndsärendena, som stadfästelse av ändring av bolagsordning, undantag från krav avseende bosättningsort för styrelseledamot, firmatecknare eller verkställande direktör i sparbank eller medlemsbank eller från företags skyldighet att följa vissa regler, ärenden om viss filialetablering samt strukturförändringar som fusion och absorption omfattas av den tudelade beslutskompetensen. De berörda förvaltningsärendena regleras i lagen om bank- och finansieringsrörelse respektive i försäkringsrörelselagen samt i sparbankslagen (1987:619), lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag, lagen (1995:1560) om medlemsbanker respektive i lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstitutets verksamhet i Sverige.

En ordning som innebär att regeringen inte längre har beslutskompetens i fråga om tillståndsärendena bör mot den redovisade bakgrunden även omfatta övriga förvaltningsärenden på bank- och



försäkringsområdet där beslutskompetensen är delad. Regeringens beslutskompetens bör därför tas bort också i fråga om dessa förvaltningsärenden och ansvaret för dessa i sin helhet övertas av Finansinspektionen. Prop. 2012/13:95

## 7 Överklagande

**Regeringens bedömning:** Frågan om möjligheten att överklaga Finansinspektionens beslut till regeringen bör inte hanteras inom ramen för detta lagstiftningsärende.

**Promemorians bedömning** överensstämmer med regeringens.

**Remissinstanserna** har inte yttrat sig särskilt i denna del.

**Skälen för regeringens bedömning:** Som tidigare har konstaterats bör endast de frågor som kräver ett ställningstagande från regeringen behandlas som regeringsärenden. Den ståndpunkten gör sig gällande även vid överväganden kring möjligheten att överklaga beslut till regeringen.

I aktiebolagslagen (2005:551) finns bestämmelser som innebär att vissa funktionärer i aktiebolag ska vara bosatta inom EES. Genom hänvisningar i bank- och finansieringsrörelselagen samt i försäkringsrörelselagen framgår att bosättningskraven också är tillämpliga på motsvarande funktionärer i bank- respektive försäkringsaktiebolag, se 10 kap. 1 § bank- och finansieringsrörelselagen respektive 11 kap. 1 § försäkringsrörelselagen. Motsvarande regler om bosättningskrav finns i 3 kap. 3 § sparbankslagen beträffande sparbanker och i 6 kap. 3 § lagen om medlemsbanker avseende medlemsbanker. Finansinspektionen kan besluta om dispens från kraven på bosättning inom EES. Finansinspektionens beslut får överklagas hos regeringen, se 17 kap. 1 § andra stycket bank- och finansieringsrörelselagen samt 17 kap. 2 § försäkringsrörelselagen. För sparbanker och medlemsbanker tillämpas regeln i 17 kap. 1 § andra stycket bank- och finansieringsrörelselagen genom hänvisning i 1 kap. 1 § sparbankslagen respektive 1 kap. 1 § lagen om medlemsbanker.

Inom Regeringskansliet bereds för närvarande förslag som lämnats i betänkandet *Förenklingar i aktiebolagslagen m.m.* (SOU 2009:34). Förslagen omfattar frågan om bosättningskrav. En utredning har också tillsatts som fått i uppdrag att bl.a. föreslå att överprövningen av vissa associationsrättsliga dispensärenden flyttas från regeringen till allmän förvaltningsdomstol (dir. 2011:110). Utredningen har lämnat sitt betänkande *Tillstånd och medling* (SOU 2013:4). Mot denna bakgrund lämnas därför, inom ramen för detta lagstiftningsärende, inte något förslag på ändring i fråga om möjligheten att överklaga Finansinspektionens beslut till regeringen.

## Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser

<p><b>Regeringens förslag:</b> Lagändringarna ska träda i kraft den 15 juli 2013. För ärenden som har kommit in till Finansinspektionen före ikraftträdandet ska äldre bestämmelser tillämpas.</p>
--

**Promemorians förslag** innebar ett ikraftträdande den 1 juli 2013.

**Remissinstanserna** har inte några synpunkter på förslaget.

**Skälen för regeringens förslag:** De föreslagna lagändringarna bör träda i kraft så snart det är möjligt, vilket bedöms vara den 15 juli 2013. För ärenden som har kommit in till Finansinspektionen före ikraftträdandet bör äldre bestämmelser tillämpas.

## 9 Förslagets konsekvenser

I praktiken förekommer det inte längre att Finansinspektionen hänskjuter ärenden om tillstånd och därmed sammanhängande frågor till regeringen för prövning. Förslagen om att ta bort regeringens beslutskompetens i dessa ärenden förväntas därför inte få någon praktisk betydelse och inte heller innebära någon ökad arbetsbelastning för Finansinspektionen eller leda till några ökade kostnader för staten.

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

#### 3 kap. Sparbankens ledning

##### 3 §

I paragrafens *första stycke* anges att styrelseledamöter i en sparbank ska vara bosatta inom EES, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Bestämmelsen ändras så att regeringens kompetens att pröva ärenden av principiell betydelse eller synnerlig vikt avskaffas.

Övriga ändringar är endast språkliga.

#### 7 kap. Fusion och inlösen av aktier i dotterbolag

##### 5 §

I paragrafens *första stycke* anges hur prövning av frågor om tillstånd att verkställa ett avtal om fusion mellan två sparbanker ska ske. Bestämmelsen ändras så att regeringens kompetens att pröva ärenden av principiell betydelse eller särskild vikt avskaffas.

Övriga ändringar är endast språkliga.

#### 8 kap. Ombildning till bankaktiebolag

##### 6 §

I paragrafens *första stycke* anges att en sparbank i vilken ett beslut om ombildning till bankaktiebolag har fattats ska ansöka om tillstånd att verkställa ombildningen. I förekommande fall ska sparbanken även ansöka om godkännande av stiftelseförordnande. Bestämmelsen ändras så att regeringens kompetens att pröva ärenden av principiell betydelse eller särskild vikt avskaffas.

Övriga ändringar är endast språkliga.

#### 11 kap. Registrering m.m.

##### 3 §

I paragrafens *första stycke* anges under vilka förutsättningar en sökande vid anmälan för registrering ska föreläggas att avge yttrande eller göra rättelse. I bestämmelsen görs en följdändring med anledning av att regeringen inte längre har beslutsbefogenhet i ärenden enligt denna lag.

Paragrafens *andra stycke* har omarbetats och utformats i enlighet med *Lagrådets* förslag.

Övriga ändringar är endast språkliga.

## 10.2 Förslaget till lag om ändring i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag

### 1 kap. Inledande bestämmelser

#### 1 §

Ändringen i *tredje stycket* innebär att regeringens befogenhet att undanta vissa försäkringsföretag från lagens tillämpningsområde upphör. Sådana ärenden ska i första instans endast prövas av Finansinspektionen.

### 10 kap. Överklagande

#### 1 §

Ändringen, som innebär att *första stycket* upphävs, är en följd av att Finansinspektionen inte längre ska överlämna ett ärende till regeringen för prövning.

Övriga ändringar är endast språkliga.

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

### 6 kap. Medlemsbankens ledning

#### 3 §

I paragrafens *första stycke* anges att minst hälften av styrelseledamöterna i en medlemsbank ska vara bosatta inom EES, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Vidare anges i vilken ordning prövning av ärenden om sådant tillstånd ska ske. Bestämmelsen ändras så att regeringens kompetens att pröva ärenden av principiell betydelse eller synnerlig vikt avskaffas.

Övriga ändringar är endast språkliga.

I paragrafens *första stycke* anges att en verkställande direktör i en medlemsbank ska vara bosatt inom EES, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Vidare anges i vilken ordning prövning av ärenden om sådant tillstånd ska ske. Bestämmelsen ändras så att regeringens kompetens att pröva ärenden av principiell betydelse eller synnerlig vikt avskaffas.

Övriga ändringar är endast språkliga.

#### 14 §

I paragrafens *andra stycke* anges att minst en av dem som bemyndigats att företräda medlemsbanken och teckna dess firma ska vara bosatt inom EES samarbetsområdet, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Vidare anges i vilken ordning prövning av ärenden om sådant tillstånd ska ske. Bestämmelsen ändras så att regeringens kompetens att pröva ärenden av principiell betydelse eller synnerlig vikt avskaffas.

Övriga ändringar är endast språkliga.

### 10 kap. Fusion och inlösen av aktier i dotterbolag

#### 5 §

Av paragrafens *första stycke* framgår att medlemsbanker ska ansöka om tillstånd att verkställa ett avtal om fusion. Vidare anges i vilken ordning prövning av ärenden om sådant tillstånd ska ske. Bestämmelsen ändras så att regeringens kompetens att pröva ärenden av principiell betydelse eller särskild vikt avskaffas.

Övriga ändringar är endast språkliga och redaktionella.

#### 8 §

I paragrafens *tredje stycke* görs en hänvisning till tillståndsprövningen avseende beslut att verkställa fusion enligt 5 §. Som en konsekvens av den ändring som görs i 5 § stryks hänvisningen till regeringsbeslut i den förevarande bestämmelsen.

Övriga ändringar är endast språkliga.

### 13 kap. Registrering m.m.

#### 3 §

I paragrafens *första stycke* anges under vilka förutsättningar en sökande vid anmälan för registrering ska föreläggas att avge yttrande eller göra

Prop. 2012/13:95 rättelse. I bestämmelsen görs en följdändring med anledning av att regeringen inte längre har beslutsbefogenhet i ärenden enligt denna lag.

Paragrafens *andra stycke* har omarbetats och utformats i enlighet med Lagrådets förslag.

Övriga ändringar är endast språkliga.

## 10.4 Förslaget till lag om ändring i lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige

### 4 kap. Inledande av verksamheten m.m.

#### 2 §

I paragrafens *första stycke* anges att det krävs medgivande för en försäkringsgivare från tredje land som i Sverige vill driva annan rörelse än försäkringsrörelse. Vidare anges i vilken ordning prövning av ärenden om sådant tillstånd ska ske. Bestämmelsen ändras så att regeringens kompetens att pröva ärenden av principiell betydelse eller synnerlig vikt avskaffas.

Dessutom ändras paragrafens *andra stycke* till följd av att enbart Finansinspektionen kan återkalla ett medgivande enligt första stycket.

Övriga ändringar är endast språkliga.

#### 4 §

Av paragrafens *första stycke* framgår i vilken ordning prövning av ärenden om koncession ska ske. Bestämmelsen ändras så att regeringens kompetens att pröva ärenden av principiell betydelse eller särskild vikt avskaffas.

*Tredje stycket* innehåller ett normgivningsbemyndigande. En justering har gjorts för att markera att detta varit avsikten med bestämmelsen.

Övriga ändringar är endast språkliga.

### 6 kap. Tillsyn över försäkringsgivare från tredje land

#### 2 §

I paragrafen anges de förutsättningar under vilka en koncession för en försäkringsgivare från tredje land ska förklaras förverkad när denne inte driver verksamhet i Sverige. Av *andra stycket* framgår i vilken ordning prövning av ärenden om förverkande av koncession ska ske. Bestämmelsen ändras så att regeringens kompetens att pröva ärenden av principiell betydelse eller särskild vikt avskaffas.

Övriga ändringar är endast språkliga och redaktionella.

I paragrafen anges de förutsättningar under vilka en koncession för en försäkringsgivare från tredje land kan förklaras förverkad. I *fjärde stycket* anges i vilken ordning prövning av ärenden om förverkande av koncession ska ske. Bestämmelsen ändras så att regeringens kompetens att pröva ärenden av principiell betydelse eller särskild vikt avskaffas.

Övriga ändringar är endast språkliga och redaktionella.

#### **7 kap. Avslutande av verksamheten**

##### **1 §**

I paragrafen anges att en försäkringsgivare från tredje land som avser att upphöra med sin försäkringsrörelse i Sverige ska ansöka om återkallelse av koncessionen. Vidare anges i vilken ordning prövning av ärenden om återkallelse av koncession ska ske. Bestämmelsen ändras så att regeringens kompetens att pröva ärenden av principiell betydelse eller synnerlig vikt avskaffas.

Övriga ändringar är endast språkliga.

#### **10 kap. Särskilda bestämmelser**

##### **4 §**

I paragrafen regleras överklagande av Finansinspektionens beslut enligt lagen. Eftersom de bestämmelser i lagen som innebär att ett ärende ska hänskjutas till regeringen avskaffas, utmönstras i konsekvens med detta hänvisningen till överlämnande av ärenden till regeringen i *första stycket*.

## **10.5 Förslaget till lag om ändring i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse**

#### **1 kap. Inledande bestämmelser**

##### **8 §**

Om ett kreditinstitut ingår i en finansiell företagsgrupp ska, enligt paragrafens *första stycke*, vissa regler i lagen om bank- och finansieringsrörelse och i lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar gälla även för övriga företag i den finansiella företagsgruppen.

I *andra stycket* anges att företag får undantas från bestämmelserna i första stycket om det finns särskilda skäl. Vidare anges i vilken ordning beslut om sådana undantag ska fattas. Bestämmelsen ändras så att

Prop. 2012/13:95 regeringens kompetens att pröva ärenden av principiell betydelse eller synnerlig vikt avskaffas.

Övriga ändringar är endast språkliga.

### **3 kap. Tillstånd för svenska företag**

#### **8 §**

I paragrafen anges i vilken ordning prövning av ärenden om tillstånd att driva bankrörelse eller finansieringsrörelse samt vissa anslutande frågor ska ske. Paragrafen ändras så att regeringens kompetens att pröva ärenden av principiell betydelse eller särskild vikt avskaffas.

#### **8 a §**

I *andra stycket* anges att information som Finansinspektionen fått vid samråd med en utländsk myndighet enligt första stycket ska överlämnas till regeringen, i de fall då regeringen beslutar om tillstånd. Eftersom lagen ändras så att regeringens beslutskompetens avseende tillstånd och anslutande frågor avskaffas, utmönstras i konsekvens med detta även inspektionens skyldighet att överlämna information till regeringen.

Övriga ändringar är endast språkliga.

### **4 kap. Utländska företags verksamhet i Sverige**

#### **5 §**

Av paragrafen framgår i vilken ordning prövning av ärenden avseende ansökan om tillstånd till filialetablering enligt 4 § ska ske. Paragrafen ändras så att regeringens kompetens att, såvitt avser bankföretag, pröva ärenden av principiell betydelse eller särskild vikt avskaffas.

### **10 kap. Särskilda associationsrättsliga bestämmelser för bankaktiebolag**

#### **1 §**

I paragrafen regleras hur föreskrifter om aktiebolag i allmänhet är tillämpliga på bankaktiebolag. I *andra stycket* anges att det som föreskrivs om Bolagsverket i vissa angivna paragrafer i aktiebolagslagen (2005:551) i stället ska gälla Finansinspektionen eller regeringen. Eftersom regeringens beslutskompetens i ärenden om verkställande av fusionsplaner enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse avskaffas, utmönstras i konsekvens med detta hänvisningen till regeringen såvitt avser tillämpningen av aktiebolagslagens 23 kap. 21 a §. Enligt *Sveriges advokatsamfund* fyller andra styckets uppdelning i punkter därmed inte längre någon funktion. Advokatsamfundet föreslår att uppdelningen tas



bort och ersätts med ett sammanhållet andra stycke. Regeringen anser att uppdelningen bör bibehållas eftersom det enligt 17 kap. 1 § gäller olika regler för att överklaga de beslut som avses i respektive punkt.

Prop. 2012/13:95

Övriga ändringar är endast språkliga.

## 20 §

Av paragrafens *första stycke* framgår att bankaktiebolag ska ansöka om tillstånd att verkställa en fusionsplan. Vidare anges i vilken ordning prövning av ärenden om sådant tillstånd ska ske. Paragrafen ändras så att regeringens kompetens att pröva ärenden av principiell betydelse eller särskild vikt avskaffas.

Vissa redaktionella ändringar har även gjorts.

## 23 §

I paragrafen anges att en fusion ska anmälas för registrering senast två månader från det att beslut om tillstånd att verkställa fusionsplanen har meddelats eller vunnit laga kraft. Eftersom lagen ändras så att regeringens beslutskompetens avseende tillstånd att verkställa en fusionsplan avskaffas, utmönstras i konsekvens med detta hänvisningen till tillstånd meddelade av regeringen.

## 25 §

I paragrafen uppställs särskilda regler för absorption av ett helägt dotterbolag.

Av paragrafens *andra stycke* framgår att moderbolaget ska ansöka om tillstånd att verkställa en fusionsplan. Vidare anges i vilken ordning prövning av ärenden om tillstånd ska ske. Paragrafen ändras så att regeringens kompetens att pröva ärenden av principiell betydelse eller särskild vikt avskaffas.

Övriga ändringar är endast språkliga.

## 25 b §

I paragrafen uppställs bestämmelser om väckande av talan i ärenden om tillstånd att verkställa en fusionsplan enligt 20–22 §§. Eftersom lagen ändras så att regeringens beslutskompetens avseende tillstånd att verkställa en fusionsplan avskaffas, utmönstras i konsekvens med detta hänvisningen till tillstånd meddelade av regeringen.

I paragrafen anges att ett europabolag som har tillstånd att driva bankrörelse ska ansöka om tillstånd att flytta bolagets säte till en annan stat. Vidare anges i vilken ordning prövning av ärenden om sådant tillstånd ska ske. Paragrafen ändras så att regeringens kompetens att pröva ärenden av principiell betydelse eller särskild vikt avskaffas.

Vissa redaktionella ändringar har även gjorts.

#### 40 a §

Av paragrafen framgår att Skatteverket under vissa förutsättningar får besluta om att ett bolag som gett in en ansökan enligt 40 § om att flytta sitt säte till en annan stat, inte får flytta sitt säte. I paragrafens *första stycke* görs en hänvisning till handläggningen av tillståndsärenden enligt 40 §. Eftersom denna paragraf ändras så att regeringens beslutskompetens avseende tillstånd att flytta bolagets säte avskaffas, utmönstras i konsekvens med detta hänvisningen till handläggning av tillståndsärenden hos regeringen i den nu aktuella bestämmelsen.

Vissa redaktionella ändringar har även gjorts.

### 15 kap. Ingripanden

#### 7 §

Paragrafen innehåller bestämmelser om straffavgift. Eftersom lagen ändras så att regeringens beslutskompetens avseende ingripanden mot banker avskaffas, utmönstras i konsekvens med detta hänvisningen till beslut meddelade av regeringen.

Övriga ändringar är endast språkliga.

#### 17 §

Paragrafen behandlar ingripanden mot filialer i Sverige till utländska kreditinstitut från tredje land. Eftersom lagen ändras så att regeringen inte längre har beslutskompetens i ärenden avseende ansökan om tillstånd till filialetablering såvitt avser bankfilialer, utmönstras i konsekvens med detta regeringens kompetens i fråga om ingripanden mot sådana filialer.

Övriga ändringar är endast språkliga.

**1 §**

I paragrafen regleras överklagande av Finansinspektionens beslut enligt lagen. Eftersom de bestämmelser i lagen som möjliggör överlämnande av ett ärende till regeringen för prövning avskaffas, utmönstras i konsekvens med detta hänvisningen till överlämnande av ärenden till regeringen i *första stycket*.

Vissa redaktionella ändringar har även gjorts.

**2 §**

I paragrafen finns bestämmelser om förklaring att ett ärende onödigt uppehålls. Eftersom paragrafen ändras så att regeringens beslutskompetens i ärenden enligt lagen avskaffas, utmönstras i konsekvens med detta hänvisningen till begäran som avser handläggningen av regeringsärenden i *tredje stycket*.

## 10.6 Förslaget till lag om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043)

**1 kap. Inledande bestämmelser****22 §**

I paragrafen anges i vilken ordning frågor om undantag enligt 19–21 §§ för direkt skadeförsäkringsrörelse, direkt livförsäkringsrörelse respektive försäkringsrörelse i utlandet ska prövas. Paragrafen ändras så att regeringens kompetens att pröva ärenden av principiell betydelse eller synnerlig vikt avskaffas.

**2 kap. Tillstånd för försäkringsföretag****15 §**

I paragrafen anges i vilken ordning frågor om tillstånd att driva försäkringsrörelse samt vissa anslutande frågor ska prövas. Paragrafen ändras så att regeringens kompetens att pröva ärenden av principiell betydelse eller särskild vikt avskaffas.

I paragrafens *andra stycke* anges att information som Finansinspektionen fått vid samråd med en utländsk myndighet enligt första stycket ska överlämnas till regeringen, i de fall då regeringen prövar frågan om tillstånd. Eftersom lagen ändras så att regeringens beslutskompetens avseende tillstånd och anslutande frågor avskaffas, utmönstras i konsekvens med detta även inspektionens skyldighet att överlämna information till regeringen.

#### **11 kap. Associationsrättsliga bestämmelser för försäkringsaktiebolag**

##### **1 §**

I paragrafen regleras hur föreskrifter om aktiebolag i allmänhet är tillämpliga på försäkringsaktiebolag. I *andra stycket* anges att det som föreskrivs om Bolagsverket i vissa angivna paragrafer i aktiebolagslagen (2005:551) i stället ska gälla Finansinspektionen eller regeringen. Eftersom regeringens beslutskompetens i ärenden om verkställande av fusionsplaner enligt försäkringsrörelselagen avskaffas, utmönstras i konsekvens med detta hänvisningen till regeringen såvitt avser tillämpningen av aktiebolagslagens 23 kap. 21 a §. Enligt *Sveriges advokatsamfund* fyller andra styckets uppdelning i punkter därmed inte längre någon funktion. Advokatsamfundet föreslår att uppdelningen tas bort och ersätts med ett sammanhållet andra stycke. Regeringen anser att uppdelningen bör bibehållas eftersom det enligt 17 kap. 1 och 2 §§ gäller olika regler för att överklaga de beslut som avses i respektive punkt.

Övriga ändringar är endast språkliga.

##### **33 §**

Av paragrafens *första stycke* framgår att försäkringsaktiebolag ska ansöka om tillstånd att verkställa en fusionsplan. Vidare anges i vilken ordning prövning av ärenden om sådant tillstånd ska ske. Paragrafen ändras så att regeringens kompetens att pröva ärenden av principiell betydelse eller särskild vikt avskaffas.

##### **36 §**

I paragrafen anges att en fusion ska anmälas för registrering senast två månader från det att beslut om tillstånd att verkställa fusionsplanen har meddelats eller vunnit laga kraft. Eftersom lagen ändras så att regeringens beslutskompetens avseende tillstånd att verkställa en fusionsplan avskaffas, utmönstras i konsekvens med detta hänvisningen till tillstånd meddelade av regeringen.

I paragrafen uppställs särskilda regler för absorption av ett helägt dotterbolag.

Av paragrafens *andra stycke* framgår att moderbolaget ska ansöka om tillstånd att verkställa en fusionsplan. Vidare anges i vilken ordning prövning av ärenden om sådant tillstånd ska ske. Paragrafen ändras så att regeringens kompetens att pröva ärenden av principiell betydelse eller särskild vikt avskaffas.

### 39 §

I paragrafen uppställs särskilda regler om väckande av talan i ärenden om tillstånd att verkställa en fusionsplan. Eftersom lagen ändras så att regeringens beslutskompetens avseende tillstånd att verkställa en fusionsplan avskaffas, utmönstras i konsekvens med detta hänvisningen till tillstånd meddelade av regeringen.

## 12 kap. Associationsrättsliga bestämmelser för ömsesidiga försäkringsbolag

### 82 §

Av paragrafens *första stycke* framgår att ömsesidiga försäkringsbolag ska ansöka om tillstånd att verkställa en fusionsplan. Vidare anges i vilken ordning prövning av ärenden om sådant tillstånd ska ske. Paragrafen ändras så att regeringens kompetens att pröva ärenden av principiell betydelse eller särskild vikt avskaffas.

Vissa redaktionella ändringar har även gjorts.

### 83 §

I paragrafen anges att det vid behandlingen av en ansökan om tillstånd att verkställa en fusionsplan under vissa förutsättningar ska prövas om försäkringstagarna och andra borgenärer tillförsäkras en betryggande säkerhet. Eftersom lagen ändras så att regeringens beslutskompetens avseende tillstånd att verkställa en fusionsplan avskaffas, utmönstras i konsekvens med detta hänvisningen till regeringen.

### 85 §

I paragrafens *andra stycke* anges att en fusion ska anmälas för registrering senast två månader från det att tillstånd att verkställa fusionsplanen har meddelats eller vunnit laga kraft. Eftersom lagen ändras så att regeringens beslutskompetens avseende tillstånd att verkställa en fusionsplan avskaffas, utmönstras i konsekvens med detta hänvisningen till tillstånd meddelade av regeringen.

I paragrafen uppställs särskilda regler för fusion genom absorption av ett helägt dotterbolag.

Av paragrafens *andra stycke* framgår att moderbolaget ska ansöka om tillstånd att verkställa en fusionsplan. Vidare anges i vilken ordning prövning av ärenden om sådant tillstånd ska ske. Paragrafen ändras så att regeringens kompetens att pröva ärenden av principiell betydelse eller särskild vikt avskaffas.

### 13 kap. Associationsrättsliga bestämmelser för försäkringsföreningar

#### 33 §

Av paragrafens *första stycke* framgår att försäkringsföreningar ska ansöka om tillstånd att verkställa en fusionsplan. Vidare anges i vilken ordning prövning av ärenden om sådant tillstånd ska ske. Paragrafen ändras så att regeringens kompetens att pröva ärenden av principiell betydelse eller särskild vikt avskaffas.

#### 34 §

I paragrafen anges att det vid behandlingen av en ansökan om tillstånd att verkställa en fusionsplan under vissa förutsättningar ska prövas om försäkringstagarna och andra borgenärer tillförsäkras en betryggande säkerhet. Eftersom lagen ändras så att regeringens beslutskompetens avseende tillstånd att verkställa en fusionsplan avskaffas, utmönstras i konsekvens med detta hänvisningen till regeringen.

#### 36 §

I paragrafen anges att en fusion ska anmälas för registrering senast två månader från det att tillstånd att verkställa fusionsplanen har meddelats eller vunnit laga kraft. Eftersom lagen ändras så att regeringens beslutskompetens avseende tillstånd att verkställa en fusionsplan avskaffas, utmönstras i konsekvens med detta hänvisningen till tillstånd meddelade av regeringen.

#### 37 §

I paragrafen anges under vilka förutsättningar talan får väckas mot stämmobeslut om godkännande av fusionsplan rörande gränsöverskridande fusion. Eftersom lagen ändras så att regeringens beslutskompetens avseende tillstånd att verkställa en fusionsplan avskaffas, utmönstras i konsekvens med detta hänvisningen till tillstånd meddelade av regeringen.

## **16 kap. Ingripanden**

### **14 §**

Paragrafen innehåller bestämmelser om straffavgift. Eftersom lagen ändras så att regeringens beslutskompetens avseende ingripanden mot försäkringsföretag avskaffas, utmönstras i konsekvens med detta hänvisningen till beslut meddelade av regeringen.

## **17 kap. Överklagande m.m.**

### **1 §**

I paragrafen regleras överklagande av Finansinspektionens beslut enligt lagen. Eftersom de bestämmelser i lagen som möjliggör överlämnande av ett ärende till regeringen för prövning avskaffas, utmönstras i konsekvens med detta hänvisningen till överlämnande av ärenden till regeringen.

### **5 §**

I paragrafen uppställs bestämmelser om förklaring att ett ärende onödigt uppehålls. Eftersom paragrafen ändras så att regeringens beslutskompetens i ärenden enligt lagen – bl.a. avseende tillstånd att driva försäkringsrörelse – avskaffas, utmönstras i konsekvens med detta hänvisningen till ansökningar hos regeringen i *andra* och *tredje styckena*.

## Promemorians lagförslag

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

Härigenom föreskrivs att 3 kap. 3 §, 7 kap. 5 §, 8 kap. 6 § och 11 kap. 3 § sparbankslagen (1987:619) ska ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

#### **3 kap.**

##### **3 §<sup>1</sup>**

Styrelseledamöterna *skall* vara bosatta inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.* Den som är underårig eller i konkurs eller som har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken kan inte vara styrelseledamot. Att detsamma gäller den som är underkastad näringsförbud följer av 6 § lagen (1986:436) om näringsförbud.

Av styrelseledamöterna får högst en för varje påbörjat femtal vara anställd i sparbanken. Vid denna beräkning *skall* hänsyn inte tas till arbetstagarrepresentanter som har utsetts enligt lagen (1987:1245) om styrelserepresentation för de privatanställda.

Styrelseledamöterna *ska* vara bosatta inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. Den som är underårig eller i konkurs eller som har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken kan inte vara styrelseledamot. Att detsamma gäller den som är underkastad näringsförbud följer av 6 § lagen (1986:436) om näringsförbud.

Av styrelseledamöterna får högst en för varje påbörjat femtal vara anställd i sparbanken. Vid denna beräkning *ska* hänsyn inte tas till arbetstagarrepresentanter som har utsetts enligt lagen (1987:1245) om styrelserepresentation för de privatanställda.

#### **7 kap.**

##### **5 §<sup>2</sup>**

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*

Senast två månader efter det att avtalet om fusion har registrerats *ska* såväl överlåtande som övertagande sparbank ansöka om tillstånd att verkställa avtalet. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. Vid fusion enligt 2 § *ska* sparbankerna dessutom ansöka om tillstånd att driva

<sup>1</sup> Senaste lydelse 1999:223.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 2004:447.



regeringen. Vid fusion enligt 2 § *skall* sparbankerna dessutom ansöka om tillstånd att driva bankrörelse och godkännande av reglementet för den övertagande sparbanken enligt 3 kap. lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

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

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

## 8 kap.

### 6 §<sup>3</sup>

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 fordringsägarnas intressen samt om ombildningen framstår som ändamålsenlig från allmän synpunkt.

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

Senast två månader efter det att beslutet om ombildning har registrerats *ska* sparbanken ansöka om tillstånd att verkställa ombildningen. Om sparbanken *ska* bilda den stiftelse som aktierna i bankaktiebolaget *ska* överlämnas till, *ska* sparbanken inom samma tid ansöka om godkännande av stiftelseförordnandet. Frågor om sådant tillstånd och sådant godkännande prövas av Finansinspektionen.

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

<sup>3</sup> Senaste lydelse 2000:819.

Om en sökande vid anmälan för registrering inte har iakttagit vad som är föreskrivet om anmälan, *skall* denne föreläggas att inom viss tid avge yttrande eller göra rättelse. Detsamma gäller om registreringsmyndigheten finner att ett beslut, som anmäls för registrering och för vars giltighet *regeringens eller* Finansinspektionens godkännande inte krävs, eller en handling som bifogas anmälan

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

Om sökanden inte rättar sig efter föreläggandet, *skall* anmälan avskrivas. En underrättelse om denna påföljd *skall* tas in i föreläggandet. Finns det även efter det att yttrandet har avgetts 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 hindrar inte registrering av ett beslut av stämman, om rätten till talan mot beslutet har gått förlorad enligt 4 kap. 17 § andra stycket.

Om en sökande vid anmälan för registrering inte har iakttagit vad som är föreskrivet om anmälan, *ska* denne föreläggas att inom viss tid avge yttrande eller göra rättelse. Detsamma gäller om registreringsmyndigheten finner att ett beslut, som anmäls för registrering och för vars giltighet Finansinspektionens godkännande inte krävs, eller en handling som bifogas anmälan

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

- 
1. Denna lag träder i kraft den 1 juli 2013.
  2. Äldre bestämmelser gäller för ärenden som har kommit in till Finansinspektionen före ikraftträdandet.

<sup>4</sup> Senaste lydelse 2004:304.

Härigenom föreskrivs att 1 kap. 1 § och 10 kap. 1 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag ska ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

**1 kap.**

1 §<sup>1</sup>

Denna lag är tillämplig på försäkringsföretag. Med försäkringsföretag avses försäkringsaktiebolag, ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar som omfattas av försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Bestämmelserna om koncernredovisning i 7 kap. ska tillämpas på finansiella holdingföretag som uteslutande eller huvudsakligen förvaltar andelar i dotterföretag som är försäkringsföretag eller utländska företag av motsvarande slag. Med finansiellt holdingföretag avses ett aktiebolag, ett handelsbolag eller en ekonomisk förening vars verksamhet uteslutande eller så gott som uteslutande består i att i vinstsyfte förvärva och förvalta andelar i dotterföretag.

Från denna lag får medges undantag för sådana försäkringsföretag som får undantas från försäkringsrörelselagen enligt 1 kap. 19 och 20 §§ samma lag. Frågor om sådana undantag prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.*

Från denna lag får medges undantag för sådana försäkringsföretag som får undantas från försäkringsrörelselagen enligt 1 kap. 19 och 20 §§ samma lag. Frågor om sådana undantag prövas av Finansinspektionen.

För sådana företag som medgivits undantag från denna lag ska i stället sådana föreskrifter som meddelats med stöd av 4 § andra stycket gälla.

**10 kap.**

1 §<sup>2</sup>

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

*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).*

*Beslut som Finansinspektionen 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).*

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2010:2058.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 2007:369.

- 
1. Denna lag träder i kraft den 1 juli 2013.
  2. Äldre bestämmelser gäller för ärenden som har kommit in till Finansinspektionen före ikraftträdandet.

Härigenom föreskrivs att 6 kap. 3, 4 och 14 §§, 10 kap. 5 och 8 §§ samt 13 kap. 3 § lagen om medlemsbanker (1995:1570) ska ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

**6 kap.**

3 §<sup>1</sup>

Minst hälften av styrelseledamöterna *skall* vara bosatta inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.* Den som är underårig eller i konkurs eller som har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken kan inte vara styrelseledamot. Att detsamma gäller den som är underkastad näringsförbud följer av 6 § lagen (1986:436) om näringsförbud.

Styrelseledamöterna *skall* vara medlemmar i medlemsbanken, om inte stadgarna i särskilt angivna fall tillåter annat. Den som enligt lag är ställföreträdare för en medlem eller, om en juridisk person är medlem, den som är ledamot av styrelsen för den juridiska personen eller delägare i denna får dock vara styrelseledamot utan att vara medlem i banken, även om stadgarna saknar föreskrift om det.

Bestämmelserna i andra stycket gäller inte arbetstagarrepresentanter som har utsetts enligt lagen (1987:1245) om styrelserepresentation för de privatanställda.

Av styrelseledamöterna får högst en för varje påbörjat femtal vara anställd i medlemsbanken. Vid denna beräkning *skall* hänsyn inte tas till arbetstagarrepresentanter

Minst hälften av styrelseledamöterna *ska* vara bosatta inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. Den som är underårig eller i konkurs eller som har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken kan inte vara styrelseledamot. Att detsamma gäller den som är underkastad näringsförbud följer av 6 § lagen (1986:436) om näringsförbud.

Styrelseledamöterna *ska* vara medlemmar i medlemsbanken, om inte stadgarna i särskilt angivna fall tillåter annat. Den som enligt lag är ställföreträdare för en medlem eller, om en juridisk person är medlem, den som är ledamot av styrelsen för den juridiska personen eller delägare i denna får dock vara styrelseledamot utan att vara medlem i banken, även om stadgarna saknar föreskrift om det.

Av styrelseledamöterna får högst en för varje påbörjat femtal vara anställd i medlemsbanken. Vid denna beräkning *ska* hänsyn inte tas till arbetstagarrepresentanter som

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2006:608.

som har utsetts enligt lagen om styrelserepresentation för de privatanställda.

har utsetts enligt lagen om styrelserepresentation för de privatanställda.

En juridisk person kan inte vara styrelseledamot.

#### 4 §<sup>2</sup>

Styrelsen *skall* utse en eller, om det behövs, flera verkställande direktörer att under styrelsens inseende leda verksamheten i banken. Styrelsen får även utse ställföreträdare för verkställande direktör. Om någon annan än en styrelseledamot utses till verkställande direktör, *skall* han ingå som ledamot i styrelsen. Om någon annan än en styrelseledamot eller en styrelsesuppleant utses till ställföreträdare för verkställande direktör, *skall* han ingå som suppleant i styrelsen. Verkställande direktör *skall* vara bosatt inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.*

Vad som sägs i denna lag om verkställande direktör *skall* i tillämpliga delar gälla också för ställföreträdare för verkställande direktör.

Styrelsen *ska* utse en eller, om det behövs, flera verkställande direktörer att under styrelsens inseende leda verksamheten i banken. Styrelsen får även utse ställföreträdare för verkställande direktör. Om någon annan än en styrelseledamot utses till verkställande direktör, *ska han eller hon* ingå som ledamot i styrelsen. Om någon annan än en styrelseledamot eller en styrelsesuppleant utses till ställföreträdare för verkställande direktör, *ska han eller hon* ingå som suppleant i styrelsen. Verkställande direktör *ska* vara bosatt inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen.

Vad som sägs i denna lag om verkställande direktör *ska* i tillämpliga delar gälla också för ställföreträdare för verkställande direktör.

#### 14 §<sup>3</sup>

Styrelsen företräder medlemsbanken och tecknar dess firma.

Styrelsen kan bemyndiga en styrelseledamot eller någon annan att företräda medlemsbanken och teckna dess firma, om inte ett förbud mot sådant bemyndigande har tagits in i stadgarna. Minst en av dem som bemyndigas att företräda banken och teckna dess firma *skall* vara bosatt inom

Styrelsen kan bemyndiga en styrelseledamot eller någon annan att företräda medlemsbanken och teckna dess firma, om inte ett förbud mot sådant bemyndigande har tagits in i stadgarna. Minst en av dem som bemyndigas att företräda banken och teckna dess firma *ska* vara bosatt inom

<sup>2</sup> Senaste lydelse 1999:224.

<sup>3</sup> Senaste lydelse 1999:224.

Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.* I övrigt gäller i fråga om den som inte är styrelseledamot vad som sägs i 3 § första och andra styckena och 13 § om styrelseledamot.

Rätten att teckna medlemsbankens firma får utövas endast av två eller flera personer i förening. Ingen annan inskränkning får registreras.

Styrelsen kan när som helst återkalla ett bemyndigande som avses i andra stycket.

Om medlemsbanken inte har någon behörig ställföreträdare som är bosatt i Sverige, *skall* styrelsen bemyndiga en person som är bosatt här att på bankens vägnar ta emot delgivning. Ett sådant bemyndigande får inte lämnas till någon som är underårig eller har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken.

Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. I övrigt gäller i fråga om den som inte är styrelseledamot vad som sägs i 3 § första och andra styckena och 13 § om styrelseledamot.

Om medlemsbanken inte har någon behörig ställföreträdare som är bosatt i Sverige, *ska* styrelsen bemyndiga en person som är bosatt här att på bankens vägnar ta emot delgivning. Ett sådant bemyndigande får inte lämnas till någon som är underårig eller har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken.

#### 10 kap. 5 §<sup>4</sup>

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

Senast två månader efter det att avtalet om fusion har registrerats *ska* såväl överlåtande som övertagande medlemsbanker ansöka om tillstånd att verkställa avtalet. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. Tillstånd att verkställa fusionsavtalet *ska* 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

<sup>4</sup> Senaste lydelse 2004:318.

som avses i första stycket meddelas *skall* stadgeändringar eller, i fall som avses i 2 §, den nybildade medlemsbankens stadgar godkännas och tillstånd att driva bankrörelse beviljas.

Finansinspektionen *skall* underätta registreringsmyndigheten om ansökningar enligt första stycket 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* registreringsmyndigheten förklara att frågan om fusion har fallit.

som avses i första stycket meddelas *ska* stadgeändringar eller, i fall som avses i 2 §, den nybildade medlemsbankens stadgar godkännas och tillstånd att driva bankrörelse beviljas.

Finansinspektionen *ska* underätta registreringsmyndigheten om ansökningar enligt första stycket 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, *ska* registreringsmyndigheten förklara att frågan om fusion har fallit.

#### 8 §<sup>5</sup>

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. 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.

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

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

<sup>5</sup> Senaste lydelse 2000:820.



Om en sökande vid anmälan för registrering inte har iakttagit vad som är föreskrivet om anmälan, *skall* denne föreläggas att inom viss tid avge yttrande eller göra rättelse. Detsamma gäller om registreringsmyndigheten finner att ett beslut, som anmäls för registrering och för vars giltighet *regeringens eller* Finansinspektionens godkännande inte krävs, eller en handling som bifogas anmälan

1. inte har kommit till 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* anmälan avskrivras. En underrättelse om denna påföljd *skall* tas in i föreläggandet. Finns det även efter det att yttrandet har avgetts 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 hindrar inte registrering av ett beslut av stämman, om rätten till talan mot beslutet har gått förlorad enligt 7 kap. 18 § andra stycket.

Om en sökande vid anmälan för registrering inte har iakttagit vad som är föreskrivet om anmälan, *ska* denne föreläggas att inom viss tid avge yttrande eller göra rättelse. Detsamma gäller om registreringsmyndigheten finner att ett beslut, som anmäls för registrering och för vars giltighet Finansinspektionens godkännande inte krävs, eller en handling som bifogas anmälan

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

1. Denna lag träder i kraft den 1 juli 2013.
2. Äldre bestämmelser gäller för ärenden som har kommit in till Finansinspektionen före ikraftträdandet.

<sup>6</sup> Senaste lydelse 2004:318.

## Förslag till lag om ändring i lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige

Härigenom föreskrivs i fråga om lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige<sup>1</sup>

*dels att 6 kap. 10 § ska upphöra att gälla,*

*dels att 4 kap. 2 och 4 §§, 6 kap. 2 och 13 §§, 7 kap. 1 § samt 10 kap. 4 § ska ha följande lydelse.*

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### **4 kap.**

#### **2 §<sup>2</sup>**

En försäkringsgivare från tredje land som bedriver verksamhet enligt denna lag får inte utan medgivande driva annan rörelse än försäkringsrörelse här i landet. Frågor om sådant medgivande prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.* Medgivande *skall* lämnas om det finns särskilda skäl för det.

Ett medgivande enligt första stycket får återkallas av *den som lämnat medgivandet*, om det finns skäl för det.

Ansökan om medgivande enligt första stycket *skall* lämnas in till Finansinspektionen. Till ansökan ska fogas den utredning som inspektionen bestämmer.

En försäkringsgivare från tredje land som bedriver verksamhet enligt denna lag får inte utan medgivande driva annan rörelse än försäkringsrörelse här i landet. Frågor om sådant medgivande prövas av Finansinspektionen. Medgivande *ska* lämnas om det finns särskilda skäl för det.

Ett medgivande enligt första stycket får återkallas av *Finansinspektionen*, om det finns skäl för det.

Ansökan om medgivande enligt första stycket *ska* lämnas in till Finansinspektionen. Till ansökan ska fogas den utredning som inspektionen bestämmer.

#### **4 §<sup>3</sup>**

Ansökan om koncession enligt 1 § första stycket prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen. Om ansökan skall prövas av regeringen, skall Finansinspektionen överlämna den*

Ansökan om koncession enligt 1 § första stycket prövas av Finansinspektionen.

<sup>1</sup> Senaste lydelse av 6 kap. 10 § 1999:226.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 1999:226.

<sup>3</sup> Senaste lydelse 1999:602.

- |   |                                   |
|---|-----------------------------------|
| Till ansökningen <i>skall</i> fogas   | Till ansökningen <i>ska</i> fogas |
| 1. en plan för verksamheten i Sverige (verksamhetsplan), och  |                                   |
| 2. ett intyg om att försäkringsgivaren har deponerat värdehandlingar enligt 5 kap. 1 § andra stycket. |                                   |

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela närmare föreskrifter om vad verksamhetsplanen <i>skall</i> innehålla och vilka ytterligare handlingar som <i>skall</i> fogas till ansökan.	Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela närmare föreskrifter om vad verksamhetsplanen <i>ska</i> innehålla och vilka ytterligare handlingar som <i>ska</i> fogas till ansökan.
--	--

## 6 kap.

### 2 §<sup>4</sup>

Koncession som beviljats för en försäkringsgivare från tredje land <i>skall</i> förklaras förverkad om	Koncession som beviljats för en försäkringsgivare från tredje land <i>ska</i> förklaras förverkad om
--	--

1. försäkringsgivaren inte har börjat sin verksamhet inom ett år från det koncessionen beviljades eller inom samma tid förklarat sig avstå från koncessionen eller	2. försäkringsgivaren under längre tid än sex månader inte drivit verksamhet.
--	---

Frågor om förverkande av koncession prövas av Finansinspektionen. <i>Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen. Regeringens prövning sker efter anmälan av inspektionen.</i>	Frågor om förverkande av koncession prövas av Finansinspektionen.
---	---

### 13 §<sup>5</sup>

En koncession för en försäkringsgivare från tredje land kan förklaras förverkad om försäkringsgivaren

- inte längre uppfyller kraven för koncession,
- inte inom angiven tid har fullföljt en plan som har godkänts enligt 9 § första stycket 2 eller 3 eller
- på annat sätt allvarligt åsidosätter gällande bestämmelser för verksamheten.

Om försäkringsgivaren medgetts undantag enligt 5 kap. 16 § och försäkringsgivarens auktorisation förklarats förverkad av en utländsk myndighet som kontrollerar dennes soliditet, <i>skall</i> Finansinspektionen	Om försäkringsgivaren medgetts undantag enligt 5 kap. 16 § och försäkringsgivarens auktorisation förklarats förverkad av en utländsk myndighet som kontrollerar dennes soliditet, <i>ska</i> Finansinspektionen
---	---

<sup>4</sup> Senaste lydelse 1999:226.

<sup>5</sup> Senaste lydelse 2005:1054.

vidta de åtgärder som behövs. Om skälet till att auktorisationen förklarats förverkad är att försäkringsgivarens soliditet är otillräcklig, *skall* försäkringsgivarens koncession i Sverige genast förklaras förverkad.

Om försäkringsgivaren försatts i konkurs eller om beslut fattats om att bolaget *skall* träda i tvångslikvidation, *skall* försäkringsgivarens auktorisation förklaras förverkad.

Frågor om förverkande av koncession prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen. Regeringens prövning sker efter anmälan av inspektionen.*

vidta de åtgärder som behövs. Om skälet till att auktorisationen förklarats förverkad är att försäkringsgivarens soliditet är otillräcklig, *ska* försäkringsgivarens koncession i Sverige genast förklaras förverkad.

Om försäkringsgivaren försatts i konkurs eller om beslut fattats om att bolaget *ska* träda i tvångslikvidation, *ska* försäkringsgivarens auktorisation förklaras förverkad.

Frågor om förverkande av koncession prövas av Finansinspektionen.

## 7 kap.

### 1 §<sup>6</sup>

Om en försäkringsgivare från tredje land avser att upphöra med sin försäkringsrörelse i Sverige, *skall* försäkringsgivaren ansöka om återkallelse av koncessionen. Sådan ansökan prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.*

Om en försäkringsgivare från tredje land avser att upphöra med sin försäkringsrörelse i Sverige, *ska* försäkringsgivaren ansöka om återkallelse av koncessionen. Sådan ansökan prövas av Finansinspektionen.

## 10 kap.

### 4 §<sup>7</sup>

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

Finansinspektionens beslut enligt 4 kap. 5 och 6 §§ samt 6 kap. 2 och 13 §§ får överklagas hos kammarrätten.

Andra beslut som Finansinspektionen meddelar enligt denna lag får överklagas hos förvaltningsrätten. Detta gäller dock inte beslut i ärenden som avses i 20 § första stycket 5 förvaltningslagen (1986:223). Prövningstillstånd krävs vid överklagande till kammarrätten av förvaltningsrättens avgörande.

<sup>6</sup> Senaste lydelse 1999:226.

<sup>7</sup> Senaste lydelse 2009:828.

- 
1. Denna lag träder i kraft den 1 juli 2013.
  2. Äldre bestämmelser gäller för ärenden som har kommit in till Finansinspektionen före ikraftträdandet.

## Förslag till lag om ändring i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse

Härigenom föreskrivs i fråga om lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse

*dels* att 15 kap. 6 § ska upphöra att gälla,

*dels* att 1 kap. 8 §, 3 kap. 8 och 8 a §§, 4 kap. 5 §, 10 kap. 1, 20, 23, 25, 25 b, 40 och 40 a §§, 15 kap. 7 och 17 §§ samt 17 kap. 1 § ska ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### **1 kap.**

#### **8 §<sup>1</sup>**

Om ett kreditinstitut ingår i en finansiell företagsgrupp enligt 9 kap. 1 § lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar, *skall* bestämmelserna i 6-9, 13 och 15 kap. denna lag samt bestämmelserna i lagen om kapitaltäckning och stora exponeringar om ett instituts rörelse och om tillsyn över ett institut, gälla i tillämpliga delar för övriga företag i företagsgruppen. Begränsningarna i fråga om ett instituts rörelse *skall* avse företagen i företagsgruppen gemensamt.

Om det finns särskilda skäl får ett företag undantas från bestämmelserna i första stycket. Frågor om sådana undantag prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.*

Om ett kreditinstitut ingår i en finansiell företagsgrupp enligt 9 kap. 1 § lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar, *ska* bestämmelserna i 6-9, 13 och 15 kap. denna lag samt bestämmelserna i lagen om kapitaltäckning och stora exponeringar om ett instituts rörelse och om tillsyn över ett institut, gälla i tillämpliga delar för övriga företag i företagsgruppen. Begränsningarna i fråga om ett instituts rörelse *ska* avse företagen i företagsgruppen gemensamt.

Om det finns särskilda skäl får ett företag undantas från bestämmelserna i första stycket. Frågor om sådana undantag prövas av Finansinspektionen.

### **3 kap.**

#### **8 §**

En ansökan om tillstånd att driva bankrörelse eller finansieringsrörelse, liksom frågor om godkännande av bolagsordning, stadgar eller reglemente enligt 3 eller 4 § och om medgivande enligt 7 § andra stycket, prövas av Finansinspektionen. *Följande ärenden*

En ansökan om tillstånd att driva bankrörelse eller finansieringsrörelse, liksom frågor om godkännande av bolagsordning, stadgar eller reglemente enligt 3 eller 4 § och om medgivande enligt 7 § andra stycket, prövas av Finansinspektionen.

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2006:1387.

*skall dock prövas av regeringen om de är av principiell betydelse eller av särskild vikt*

*1. ärenden som avser tillstånd att driva bankrörelse, liksom frågor enligt 3 § och 7 § andra stycket i samma ärenden, och*

*2. ärenden om godkännande av ändring av bolagsordning, stadgar eller reglemente för en bank enligt 4 §.*

#### 8 a §<sup>2</sup>

Finansinspektionen *skall* innan den beslutar om tillstånd samråda med motsvarande utländska tillsynsmyndighet i ett annat land inom EES, om företaget

Finansinspektionen *ska* innan den beslutar om tillstånd samråda med motsvarande utländska tillsynsmyndighet i ett annat land inom EES, om företaget

1. är eller kan förväntas bli dotterföretag till ett utländskt kreditinstitut, ett försäkringsföretag eller ett värdepappersföretag med auktorisation i det landet,

2. är eller kan förväntas bli dotterföretag till moderföretaget till ett utländskt kreditinstitut, ett företag för elektroniska pengar, ett försäkringsföretag eller ett värdepappersföretag med auktorisation i det landet, eller

3. kontrolleras eller kan förväntas komma att kontrolleras av samma fysiska eller juridiska personer som har ägarkontroll över ett utländskt kreditinstitut, ett företag för elektroniska pengar, ett försäkringsföretag eller ett värdepappersföretag med auktorisation i det landet.

*Om regeringen beslutar i frågan om tillstånd, skall den information som Finansinspektionen fått vid samrådet med den utländska tillsynsmyndigheten överlämnas till regeringen.*

#### 4 kap.

##### 5 §

Ansökan om tillstånd till filialetablering enligt 4 § prövas av Finansinspektionen. *I fråga om bankföretag prövas dock ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt av regeringen.*

Ansökan om tillstånd till filialetablering enligt 4 § prövas av Finansinspektionen.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 2006:543.

**10 kap.**

1 §<sup>3</sup>

För bankaktiebolag gäller föreskrifterna för aktiebolag i allmänhet, om inte något annat följer av denna lag eller är särskilt föreskrivet. Hänvisningar i aktiebolagslagen (2005:551) till bestämmelser i samma lag ska i förekommande fall avse de bestämmelser i denna lag som gäller i stället för eller utöver bestämmelserna i aktiebolagslagen.

I fråga om bankaktiebolag ska det som föreskrivs om Bolagsverket i 1. 2 kap. 1 § tredje stycket, 8 kap. 9 och 30 §§ och 37 § andra stycket aktiebolagslagen i stället gälla

*Finansinspektionen, och*

2. 23 kap. 21 a § samma lag i stället gälla *Finansinspektionen eller regeringen.*

I fråga om bankaktiebolag ska det som föreskrivs om Bolagsverket i

1. 2 kap. 1 § tredje stycket, 8 kap. 9 och 30 §§ och 37 § andra stycket aktiebolagslagen, och

2. 23 kap. 21 a § samma lag i stället gälla *Finansinspektionen.*

20 §<sup>4</sup>

När fusionsplanen har blivit gällande i samtliga bolag, ska såväl överlåtande som övertagande bolag ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av det eller de svenska bolag som deltar i fusionen. Ansökan ska göras hos Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt ska prövas av regeringen.*

När fusionsplanen har blivit gällande i samtliga bolag, ska såväl överlåtande som övertagande bolag ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av det eller de svenska bolag som deltar i fusionen. Ansökan ska göras hos Finansinspektionen.

Vid fusion genom kombination ska bolagen dessutom ansöka om tillstånd enligt 3 kap. 2 § och godkännande av bolagsordningen enligt 3 kap. 3 § för det övertagande bolaget. Vid gränsöverskridande fusion gäller detta bara om det övertagande bolaget ska ha sitt hemvist i Sverige.

Ansökan enligt första stycket ska ges in inom en månad efter det att fusionsplanen har blivit gällande i samtliga bolag och, om fusionsplanen har registrerats enligt 23 kap. 14 § första stycket aktiebolagslagen (2005:551), senast två år efter det att fusionsplanen kungjorts enligt 27 kap. 3 § aktiebolagslagen.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket och Skatteverket om ansökningar enligt första stycket. Finansinspektionen ska vidare underrätta Bolagsverket om lagakraftvunna beslut som har meddelats med anledning av sådana ansökningar.

<sup>3</sup> Senaste lydelse 2009:711.

<sup>4</sup> Senaste lydelse 2009:711.



I stället för det som föreskrivs i 23 kap. 25 § andra stycket aktiebolagslagen (2005:551) om tidpunkten för anmälan av fusionen för registrering ska anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd att verkställa fusionsplanen har vunnit laga kraft *eller regeringen har meddelat ett sådant tillstånd.*

I stället för det som föreskrivs i 23 kap. 25 § andra stycket aktiebolagslagen (2005:551) om tidpunkten för anmälan av fusionen för registrering ska anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd att verkställa fusionsplanen har vunnit laga kraft. Bilaga 1

Vid absorption av ett helägt dotterbolag tillämpas inte 23 kap. 32 och 33 §§ aktiebolagslagen (2005:551). I stället gäller vad som sägs i denna paragraf.

Moderbolaget *skall* ansöka om tillstånd att verkställa fusionsplanen. Ansökan *skall* ges in inom en månad efter det att fusionsplanen har blivit gällande hos moderbolaget och, om fusionsplanen har registrerats enligt 23 kap. 30 § aktiebolagslagen, senast två år efter det att uppgift om att planen har registrerats har kungjorts. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen.*

I fråga om ett sådant ärende gäller bestämmelserna i 21 och 22 §§ i tillämpliga delar. Vad som sägs om överlåtande bolag *skall* avse dotterbolag och vad som sägs om övertagande bolag *skall* avse moderbolag.

Finansinspektionen *skall* underätta Bolagsverket om ansökningar enligt andra stycket och om lagakraftvunna beslut som meddelats med anledning av sådana ansökningar. Bolagsverket *skall* efter en sådan underrättelse registrera tillståndet enligt 23 kap.

Moderbolaget *ska* ansöka om tillstånd att verkställa fusionsplanen. Ansökan *ska* ges in inom en månad efter det att fusionsplanen har blivit gällande hos moderbolaget och, om fusionsplanen har registrerats enligt 23 kap. 30 § aktiebolagslagen, senast två år efter det att uppgift om att planen har registrerats har kungjorts. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen.

I fråga om ett sådant ärende gäller bestämmelserna i 21 och 22 §§ i tillämpliga delar. Vad som sägs om överlåtande bolag *ska* avse dotterbolag och vad som sägs om övertagande bolag *ska* avse moderbolag.

Finansinspektionen *ska* underätta Bolagsverket om ansökningar enligt andra stycket och om lagakraftvunna beslut som meddelats med anledning av sådana ansökningar. Bolagsverket *ska* efter en sådan underrättelse registrera tillståndet enligt 23 kap. 34 §

<sup>5</sup> Senaste lydelse 2009:711.

<sup>6</sup> Senaste lydelse 2007:316.

25 b §<sup>7</sup>

I stället för föreskrifterna i 23 kap. 52 § tredje stycket aktiebolagslagen (2005:551) om att väcka talan gäller följande. Utöver det som föreskrivs i 7 kap. 51 § första stycket aktiebolagslagen och 23 kap. 52 § första stycket samma lag får talan inte väckas efter det att Finansinspektionen genom ett beslut som har vunnit laga kraft har lämnat tillstånd att verkställa fusionsplanen enligt 20–22 §§ detta kapitel *eller regeringen har meddelat ett sådant tillstånd.*

I stället för föreskrifterna i 23 kap. 52 § tredje stycket aktiebolagslagen (2005:551) om att väcka talan gäller följande. Utöver det som föreskrivs i 7 kap. 51 § första stycket aktiebolagslagen och 23 kap. 52 § första stycket samma lag får talan inte väckas efter det att Finansinspektionen genom ett beslut som har vunnit laga kraft har lämnat tillstånd att verkställa fusionsplanen enligt 20–22 §§ detta kapitel.

40 §<sup>8</sup>

Om bolagsstämman med stöd av artikel 8 i SE-förordningen har beslutat att bolagets säte ska flyttas till en annan stat, ska bolaget ansöka om tillstånd till flyttningen. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen.*

Om bolagsstämman med stöd av artikel 8 i SE-förordningen har beslutat att bolagets säte ska flyttas till en annan stat, ska bolaget ansöka om tillstånd till flyttningen. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen.

Ansökan ska ges in inom en månad från bolagsstämmans beslut om flyttning.

Till ansökan ska följande handlingar fogas:

1. en kopia av protokollet från den bolagsstämma där beslut om flyttning fattades,
2. en kopia av förslaget om flyttning, och
3. en kopia av den redogörelse som avses i artikel 8.3 i SE-förordningen.

Om bolaget inte har fogat de handlingar som anges i tredje stycket till ansökan eller om det finns något annat hinder mot att ta upp ansökan till prövning, ska bolaget föreläggas att inom viss tid yttra sig eller avhjälpa bristen. Om bolaget inte gör detta, ska ansökan avvisas.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket och Skatteverket om ansökningar enligt första stycket. Finansinspektionen ska också underrätta Bolagsverket om lagakraftvunna beslut som har meddelats med anledning av sådana ansökningar.

<sup>7</sup> Senaste lydelse 2009:711.

<sup>8</sup> Senaste lydelse 2009:711.

Under den tid som Finansinspektionens *eller regeringens* handläggning av en ansökan enligt 40 § pågår får Skatteverket besluta om att bolaget under en viss tid om högst tolv månader inte får flytta sitt säte till en annan stat. Tiden får förlängas, om det finns särskilda skäl, men bara med tre månader i taget. Så länge Skatteverkets beslut gäller, ska Finansinspektionens *eller regeringens* handläggning av ansökan enligt 40 § vila.

Under den tid som Finansinspektionens handläggning av en ansökan enligt 40 § pågår får Skatteverket besluta om att bolaget under en viss tid om högst tolv månader inte får flytta sitt säte till en annan stat. Tiden får förlängas, om det finns särskilda skäl, men bara med tre månader i taget. Så länge Skatteverkets beslut gäller, ska Finansinspektionens handläggning av ansökan enligt 40 § vila.

Skatteverket får besluta enligt första stycket bara om

1. det är motiverat av hänsyn till allmänintresset,
2. verket har beslutat om revision hos bolaget, och
3. det finns skäl att anta att revisionen skulle försvåras avsevärt av en flyttning av sätet.

### 15 kap.

#### 7 §

Om ett kreditinstitut har meddelats beslut om anmärkning eller varning enligt 1 §, får Finansinspektionen besluta att institutet *skall* betala en straffavgift. *Om regeringen beslutar om anmärkning eller varning får den överlämna till inspektionen att besluta om straffavgift skall betalas.*

Om ett kreditinstitut har meddelats beslut om anmärkning eller varning enligt 1 §, får Finansinspektionen besluta att institutet *ska* betala en straffavgift.

Avgiften tillfaller staten.

#### 17 §<sup>10</sup>

Om ett utländskt kreditinstitut driver verksamhet här enligt 4 kap. 4 §, *skall* 1 § och 3 § första stycket 6 tillämpas på verksamheten här i landet.

Om ett utländskt kreditinstitut driver verksamhet här enligt 4 kap. 4 §, *ska* 1 § och 3 § första stycket 6 tillämpas på verksamheten här i landet.

*Ärenden som rör ingripanden som avses i 1 § prövas av Finansinspektionen. I fråga om bankfilialer prövas dock ett sådant ärende av regeringen om ärendet är av principiell betydelse eller av särskild vikt. Regeringens prövning*

<sup>9</sup> Senaste lydelse 2009:711.

<sup>10</sup> Senaste lydelse 2005:1055.

*sker efter anmälan av inspektionen.*

Om insättningar hos filialen omfattas av garanti till följd av ett beslut enligt 3 § andra stycket lagen (1995:1571) om insättningsgaranti och tillstånd till filialetablering inte skulle ha meddelats utan ett sådant beslut, får inspektionen, om kreditinstitutet inte fullgör sina skyldigheter enligt lagen om insättningsgaranti, förelägga institutet att göra rättelse. Föreläggandet *skall* innehålla en upplysning om att filialtillståndet annars kan återkallas. Om institutet inte har gjort rättelse inom ett år från föreläggandet, får tillståndet återkallas. Vid en sådan prövning tillämpas andra stycket.

Om filialtillståndet återkallas tillämpas 4 §.

Inspektionen *skall* underrätta den behöriga myndigheten i institutets hemland om åtgärder som har vidtagits med stöd av denna paragraf.

Om insättningar hos filialen omfattas av garanti till följd av ett beslut enligt 3 § andra stycket lagen (1995:1571) om insättningsgaranti och tillstånd till filialetablering inte skulle ha meddelats utan ett sådant beslut, får inspektionen, om kreditinstitutet inte fullgör sina skyldigheter enligt lagen om insättningsgaranti, förelägga institutet att göra rättelse. Föreläggandet *ska* innehålla en upplysning om att filialtillståndet annars kan återkallas. Om institutet inte har gjort rättelse inom ett år från föreläggandet, får tillståndet återkallas. Vid en sådan prövning tillämpas andra stycket.

Inspektionen *ska* underrätta den behöriga myndigheten i institutets hemland om åtgärder som har vidtagits med stöd av denna paragraf.

## 17 kap.

### 1 §<sup>11</sup>

Finansinspektionens beslut enligt 13 kap. 12 § och 15 kap. 18 § andra stycket får inte överklagas. *Detsamma gäller inspektionens beslut att överlämna ett ärende till regeringen för prövning.*

Finansinspektionens beslut enligt 13 kap. 12 § och 15 kap. 18 § andra stycket får inte överklagas.

Finansinspektionens beslut som avses i 10 kap. 1 § andra stycket 1 får överklagas hos regeringen.

Andra beslut av Finansinspektionen 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.

Inspektionen får bestämma att ett beslut om förbud, föreläggande eller återkallelse ska gälla omedelbart.

1. Denna lag träder i kraft den 1 juli 2013.
2. Äldre bestämmelser gäller för ärenden som har kommit in till Finansinspektionen före ikraftträdandet.

<sup>11</sup> Senaste lydelse 2009:711.

Härigenom föreskrivs i fråga om försäkringsrörelselagen (2010:2043)  
*dels* att 16 kap. 13 § ska upphöra att gälla,  
*dels* att rubriken närmast före 16 kap. 13 § ska utgå,  
*dels* att 1 kap. 22 §, 2 kap. 15 och 16 §§, 11 kap. 1, 33, 36, 37 och  
39 §§, 12 kap. 82, 83, 85 och 86 §§, 13 kap. 33, 34, 36 och 37 §§, 16 kap.  
14 § samt 17 kap. 1 och 5 §§ ska ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

**1 kap.**

22 §

Frågor om undantag enligt 19–  
21 §§ prövas av Finans-  
inspektionen. *Ärenden som är av  
principiell betydelse eller av  
synnerlig vikt prövas dock av  
regeringen. Regeringens prövning  
sker efter anmälan av Finans-  
inspektionen.*

Frågor om undantag enligt 19–  
21 §§ prövas av Finans-  
inspektionen.

**2 kap.**

15 §

En ansökan om tillstånd att driva  
försäkringsrörelse, liksom frågor  
om godkännande av bolagsordning  
eller stadgar enligt 8 eller 9 §,  
prövas av Finansinspektionen.  
*Ärenden som är av principiell  
betydelse eller av särskild vikt  
prövas dock av regeringen.  
Regeringens prövning sker efter  
anmälan av Finansinspektionen.*

En ansökan om tillstånd att driva  
försäkringsrörelse, liksom frågor  
om godkännande av bolagsordning  
eller stadgar enligt 8 eller 9 §,  
prövas av Finansinspektionen.

16 §

Finansinspektionen ska innan den beslutar i fråga om tillstånd samråda  
med behörig myndighet i ett annat land inom EES, om företaget

1. är eller kan förväntas bli dotterföretag till en försäkringsgivare, ett  
kreditinstitut eller ett värdepappersföretag med auktorisation i det landet,
2. är eller kan förväntas bli dotterföretag till moderföretaget till en  
försäkringsgivare, ett kreditinstitut, ett företag för elektroniska pengar  
eller ett värdepappersföretag med auktorisation i det landet, eller
3. kontrolleras eller kan förväntas komma att kontrolleras av samma  
fysiska eller juridiska personer som har ägarkontroll över en  
försäkringsgivare, ett kreditinstitut, ett företag för elektroniska pengar  
eller ett värdepappersföretag med auktorisation i det landet.

*Om regeringen prövar frågan om*

*tillstånd, ska den information som Finansinspektionen har fått vid samrådet med den behöriga myndigheten överlämnas till regeringen.*

## 11 kap.

### 1 §

För försäkringsaktiebolag gäller föreskrifterna för aktiebolag i allmänhet, om inte något annat följer av denna lag eller är särskilt föreskrivet. Hänvisningar i aktiebolagslagen (2005:551) till bestämmelser i samma lag ska i förekommande fall avse de bestämmelser i denna lag som gäller i stället för eller utöver bestämmelserna i aktiebolagslagen.

I fråga om försäkringsaktiebolag ska det som anges om Bolagsverket i

1. 2 kap. 1 § tredje stycket, 8 kap. 9 och 30 §§ samt 37 § andra stycket aktiebolagslagen i stället gälla Finansinspektionen, och

2. 23 kap. 21 a § aktiebolagslagen i stället gälla Finansinspektionen eller regeringen.

I fråga om försäkringsaktiebolag ska det som anges om Bolagsverket i

1. 2 kap. 1 § tredje stycket, 8 kap. 9 och 30 §§ samt 37 § andra stycket aktiebolagslagen, och

2. 23 kap. 21 a § aktiebolagslagen i stället gälla Finansinspektionen.

Bestämmelserna i 32 kap. aktiebolagslagen om aktiebolag med särskild vinstutdelningsbegränsning gäller inte för försäkringsaktiebolag.

### 33 §

När fusionsplanen gäller i samtliga bolag, ska såväl överlåtande som övertagande bolag ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av det eller de svenska bolag som deltar i fusionen. Ansökan ska göras hos Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen. Regeringens prövning sker efter anmälan av Finansinspektionen.*

Vid fusion genom kombination ska bolagen dessutom ansöka om tillstånd enligt 2 kap. 4 § och godkännande av bolagsordningen enligt 2 kap. 8 § för det övertagande bolaget. Vid gränsöverskridande fusion gäller detta bara om det övertagande bolaget ska ha sin hemvist i Sverige.

Ansökan enligt första stycket ska ges in inom en månad efter det att fusionsplanen gäller i samtliga bolag och, om fusionsplanen har registrerats enligt 23 kap. 14 § första stycket aktiebolagslagen

När fusionsplanen gäller i samtliga bolag, ska såväl överlåtande som övertagande bolag ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av det eller de svenska bolag som deltar i fusionen. Ansökan ska göras hos Finansinspektionen.

(2005:551), senast två år efter det att fusionsplanen har kungjorts enligt 27 kap. 3 § aktiebolagslagen.

Prop. 2012/13:95  
Bilaga 1

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket och Skatteverket om ansökningar enligt första stycket. Finansinspektionen ska vidare underrätta Bolagsverket om lagakraftvunna beslut som har meddelats med anledning av sådana ansökningar.

#### 36 §

I stället för det som föreskrivs i 23 kap. 25 § andra stycket aktiebolagslagen (2005:551) om tidpunkten för anmälan av fusionen för registrering ska anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd att verkställa fusionsplanen har vunnit laga kraft *eller regeringen har meddelat sådant tillstånd.*

I stället för det som föreskrivs i 23 kap. 25 § andra stycket aktiebolagslagen (2005:551) om tidpunkten för anmälan av fusionen för registrering ska anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd att verkställa fusionsplanen har vunnit laga kraft.

#### 37 §

Vid absorption av ett helägt dotterbolag gäller inte 23 kap. 32 och 33 §§ aktiebolagslagen (2005:551). I stället gäller följande.

Moderbolaget ska ansöka om tillstånd att verkställa fusionsplanen hos Finansinspektionen. Ansökan ska ges in senast en månad efter det att fusionsplanen har blivit gällande hos moderbolaget och, om fusionsplanen har registrerats enligt 23 kap. 30 § aktiebolagslagen, senast två år efter det att uppgift om att planen har registrerats har kungjorts. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt ska prövas av regeringen. Regeringens prövning sker efter anmälan av Finansinspektionen.*

Moderbolaget ska ansöka om tillstånd att verkställa fusionsplanen hos Finansinspektionen. Ansökan ska ges in senast en månad efter det att fusionsplanen har blivit gällande hos moderbolaget och, om fusionsplanen har registrerats enligt 23 kap. 30 § aktiebolagslagen, senast två år efter det att uppgift om att planen har registrerats har kungjorts.

I fråga om ett ärende enligt första stycket gäller 34 och 35 §§ i tillämpliga delar. Det som anges om överlåtande bolag ska avse dotterbolag och det som anges om övertagande bolag ska avse moderbolag.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket om ansökningar enligt andra stycket och om lagakraftvunna beslut som meddelats med anledning av sådana ansökningar. Bolagsverket ska efter en sådan underrättelse registrera tillståndet enligt 23 kap. 34 § aktiebolagslagen.

I stället för det som föreskrivs i 23 kap. 52 § tredje stycket aktiebolagslagen (2005:551) om att väcka talan gäller följande för ett försäkringsaktiebolag.

Utöver det som föreskrivs i 7 kap. 51 § första stycket aktiebolagslagen och 23 kap. 52 § första stycket samma lag får talan inte väckas efter det att Finansinspektionen genom ett beslut som har vunnit laga kraft har lämnat tillstånd att verkställa fusionsplanen *eller regeringen har meddelat sådant tillstånd.*

Utöver det som föreskrivs i 7 kap. 51 § första stycket aktiebolagslagen och 23 kap. 52 § första stycket samma lag får talan inte väckas efter det att Finansinspektionen genom ett beslut som har vunnit laga kraft har lämnat tillstånd att verkställa fusionsplanen.

## 12 kap.

### 82 §

När fusionsplanen gäller i samtliga försäkringsbolag, ska såväl överlåtande som övertagande bolag ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av det eller de svenska bolag som deltar i fusionen. Ansökan ska göras hos Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen efter anmälan av Finansinspektionen.*

När fusionsplanen gäller i samtliga försäkringsbolag, ska såväl överlåtande som övertagande bolag ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av det eller de svenska bolag som deltar i fusionen. Ansökan ska göras hos Finansinspektionen.

Vid fusion genom kombination ska försäkringsbolagen dessutom ansöka om tillstånd enligt 2 kap. 4 § och godkännande av bolagsordningen enligt 2 kap. 8 § för det övertagande bolaget. Vid gränsöverskridande fusion gäller detta bara om det övertagande bolaget ska ha sin hemvist i Sverige.

Ansökan enligt första stycket ska ges in inom en månad efter det att fusionsplanen gäller i samtliga bolag och, om fusionsplanen har registrerats enligt 12 kap. 6 § lagen om ekonomiska föreningar (1987:667), senast två år efter det att fusionsplanen har kungjorts enligt 15 kap. 2 § samma lag.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket och Skatteverket om ansökningar enligt första stycket och om lagakraftvunna beslut som har meddelats med anledning av sådana ansökningar.

### 83 §

Vid behandlingen av en ansökan om tillstånd att verkställa en fusionsplan ska Finansinspektionen *eller regeringen* pröva om för-

Vid behandlingen av en ansökan om tillstånd att verkställa en fusionsplan ska Finansinspektionen pröva om försäkringstagarna och



säkringstagarna och andra borgenärer tillförsäkras en trygghet, om ett sådant skydd behövs med hänsyn till de fusionerande försäkringsbolagens ekonomiska förhållanden och om borgenärerna inte redan har en sådan säkerhet. Prop. 2012/13:95 Bilaga 1

#### 85 §

Det som sägs om föreningsregistret i 12 kap. 6 § och 17 § första stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar ska i stället avse försäkringsregistret.

I stället för det som föreskrivs om tidpunkten för anmälan för registrering i 12 kap. 17 § andra stycket lagen om ekonomiska föreningar, ska sådan anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd till verkställande av fusionsplanen har vunnit laga kraft *eller regeringen har meddelat sådant tillstånd.*

I stället för det som föreskrivs om tidpunkten för anmälan för registrering i 12 kap. 17 § andra stycket lagen om ekonomiska föreningar, ska sådan anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd till verkställande av fusionsplanen har vunnit laga kraft.

#### 86 §

Bestämmelserna om fusion genom absorption i 12 kap. 21 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar ska bara gälla vid fusion mellan bolag enligt 80 § detta kapitel.

Moderbolaget ska ansöka om tillstånd att verkställa fusionsplanen hos Finansinspektionen. Ansökan ska ges in senast en månad efter det att fusionsplanen har blivit gällande hos moderbolaget och, om fusionsplanen har registrerats enligt 12 kap. 6 § lagen om ekonomiska föreningar, senast två år efter det att uppgift om att planen har registrerats har kungjorts. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt ska prövas av regeringen efter anmälan av Finansinspektionen.*

Moderbolaget ska ansöka om tillstånd att verkställa fusionsplanen hos Finansinspektionen. Ansökan ska ges in senast en månad efter det att fusionsplanen har blivit gällande hos moderbolaget och, om fusionsplanen har registrerats enligt 12 kap. 6 § lagen om ekonomiska föreningar, senast två år efter det att uppgift om att planen har registrerats har kungjorts.

I fråga om ett sådant ärende gäller bestämmelserna i 83 och 84 §§ i tillämpliga delar. Det som sägs om överlåtande bolag ska avse dotterbolag och det som sägs om övertagande bolag ska avse moderbolag.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket om ansökningar enligt andra stycket och om lagakraftvunna beslut som har meddelats med anledning av sådana ansökningar.

Bolagsverket ska efter en sådan underrättelse registrera tillståndet enligt 12 kap. 21 § lagen om ekonomiska föreningar.

Det som sägs om föreningsregistret i 12 kap. 21 § fjärde stycket lagen om ekonomiska föreningar ska i stället avse försäkringsregistret.

### 13 kap.

#### 33 §

När fusionsplanen gäller i samtliga föreningar, ska såväl överlåtande som övertagande försäkringsförening ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av den eller de svenska föreningar som deltar i fusionen. Ansökan ska göras hos Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen efter anmälan av Finansinspektionen.*

När fusionsplanen gäller i samtliga föreningar, ska såväl överlåtande som övertagande försäkringsförening ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av den eller de svenska föreningar som deltar i fusionen. Ansökan ska göras hos Finansinspektionen.

Vid fusion genom kombination ska försäkringsföreningarna dessutom ansöka om tillstånd enligt 2 kap. 4§ och godkännande av stadgarna enligt 2 kap. 8 § för den övertagande föreningen. Vid gränsöverskridande fusion gäller detta bara om den övertagande föreningen ska ha sin hemvist i Sverige.

Ansökan enligt första stycket ska ges in inom en månad efter det att fusionsplanen gäller i samtliga föreningar och, om fusionsplanen har registrerats enligt 12 kap. 6 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar, senast två år efter det att fusionsplanen har kungjorts enligt 15 kap. 2 § samma lag.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket och Skatteverket om ansökningar enligt första stycket. Finansinspektionen ska vidare underrätta Bolagsverket om lagakraftvunna beslut som har meddelats med anledning av sådana ansökningar.

#### 34 §

Vid behandlingen av en ansökan om tillstånd att verkställa en fusionsplan ska Finansinspektionen *eller regeringen* pröva om försäkringstagarna och andra borgenärer tillförsäkras en betryggande säkerhet, om ett sådant skydd behövs med hänsyn till de fusionerande försäkringsföreningarnas ekonomiska förhållanden och om borgenärerna inte redan har en sådan säkerhet.

Vid behandlingen av en ansökan om tillstånd att verkställa en fusionsplan ska Finansinspektionen pröva om försäkringstagarna och andra borgenärer tillförsäkras en betryggande säkerhet, om ett sådant skydd behövs med hänsyn till de fusionerande försäkringsföreningarnas ekonomiska förhållanden och om borgenärerna inte redan har en sådan säkerhet.

I stället för det som föreskrivs om anmälan till Bolagsverket i 12 kap. 17 § andra stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar ska anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd till verkställande av fusionsplanen har vunnit laga kraft *eller regeringen har meddelat sådant tillstånd.*

I stället för det som föreskrivs om anmälan till Bolagsverket i 12 kap. 17 § andra stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar ska anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd till verkställande av fusionsplanen har vunnit laga kraft. Bilaga 1

## 37 §

I stället för bestämmelsen i 7 kap. 17 § femte stycket första meningen lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om väckande av talan gäller, utöver det som anges i 7 kap. 17 § andra stycket samma lag följande. Talan mot stämmobeslut om godkännande av fusionsplan rörande gränsöverskridande fusion får inte väckas efter det att Finansinspektionen genom ett beslut som har vunnit laga kraft har lämnat tillstånd till verkställande av en fusionsplan *eller regeringen meddelat sådant tillstånd.*

I stället för bestämmelsen i 7 kap. 17 § femte stycket första meningen lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om väckande av talan gäller, utöver det som anges i 7 kap. 17 § andra stycket samma lag följande. Talan mot stämmobeslut om godkännande av fusionsplan rörande gränsöverskridande fusion får inte väckas efter det att Finansinspektionen genom ett beslut som har vunnit laga kraft har lämnat tillstånd till verkställande av en fusionsplan.

**16 kap.**

## 14 §

Om Finansinspektionen har meddelat ett beslut om anmärkning eller varning mot ett försäkringsföretag, får inspektionen besluta att företaget ska betala en straffavgift. *Om regeringen har meddelat ett beslut om varning mot ett försäkringsföretag, får den överlämna till inspektionen att pröva frågan om företaget ska betala en straffavgift.*

Om Finansinspektionen har meddelat ett beslut om anmärkning eller varning mot ett försäkringsföretag, får inspektionen besluta att företaget ska betala en straffavgift.

Avgiften tillfaller staten.

**17 kap.**

1 §

Finansinspektionens beslut i ärenden enligt 14 kap. 13 §, 17 § första och andra styckena och 16 kap. 23 § andra stycket får inte överklagas. *Detsamma gäller inspektionens beslut att överlämna ett ärende till regeringen för prövning.*

5 §

Kammarrätten får, på begäran av sökanden, förklara att ett ärende onödigt uppehålls, om Finansinspektionen från det att ansökan gavs in inte har meddelat beslut

1. inom sex månader i ett ärende om tillstånd enligt 2 kap. 4 §,
2. inom tre månader i ett ärende enligt 3 kap. 2, 9, 13 eller 22 §, eller
3. inom en månad i ett ärende enligt 3 kap. 7 eller 17 §.

Lämnar kammarrätten en sådan förklaring ska ansökan anses ha avslagits av *regeringen eller* Finansinspektionen om beslut därefter inte har meddelats inom motsvarande tidsfrister som anges i första stycket för respektive ärende.

Lämnar kammarrätten en sådan förklaring ska ansökan anses ha avslagits av Finansinspektionen om beslut därefter inte har meddelats inom motsvarande tidsfrister som anges i första stycket för respektive ärende.

- 
1. Denna lag träder i kraft den 1 juli 2013.
  2. Äldre bestämmelser gäller för ärenden som har kommit in till Finansinspektionen före ikraftträdandet.

## Förteckning över remissinstanserna

Prop. 2012/13:95  
Bilaga 2

Sveriges riksbank, Kammarrätten i Stockholm, Förvaltningsrätten i Stockholm, Domstolsverket, Riksgäldskontoret, Finansinspektionen, Juridiska fakultetsnämnden vid Stockholms universitet, Svenska Bankföreningen, Sparbankernas riksförbund, Svensk Försäkring, Sveriges advokatsamfund och Regelrådet.

## Lagrådsremissens lagförslag

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

Härigenom föreskrivs att 3 kap. 3 §, 7 kap. 5 §, 8 kap. 6 § och 11 kap. 3 § sparbankslagen (1987:619)<sup>1</sup> ska ha följande lydelse.

#### *Nuvarande lydelse*

#### *Föreslagen lydelse*

### **3 kap.**

#### **3 §<sup>2</sup>**

Styrelseledamöterna *skall* vara bosatta inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.* Den som är underårig eller i konkurs eller som har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken kan inte vara styrelseledamot. Att det samma gäller den som är underkastad näringsförbud följer av 6 § lagen (1986:436) om näringsförbud.

Av styrelseledamöterna får högst en för varje påbörjat femtal vara anställd i sparbanken. Vid denna beräkning *skall* hänsyn inte tas till arbetstagarrepresentanter som har utsetts enligt lagen (1987:1245) om styrelserepresentation för de privatanställda.

Styrelseledamöterna *ska* vara bosatta inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. Den som är underårig eller i konkurs eller som har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken kan inte vara styrelseledamot. Att det samma gäller den som är underkastad näringsförbud följer av 6 § lagen (1986:436) om näringsförbud.

Av styrelseledamöterna får högst en för varje påbörjat femtal vara anställd i sparbanken. Vid denna beräkning *ska* hänsyn inte tas till arbetstagarrepresentanter som har utsetts enligt lagen (1987:1245) om styrelserepresentation för de privatanställda.

### **7 kap.**

#### **5 §<sup>3</sup>**

Senast två månader efter det att avtalet om fusion har registrerats *skall* såväl överlåtande som övertagande sparbanksansökan om tillstånd att verkställa avtalet. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som*

Senast två månader efter det att avtalet om fusion har registrerats *ska* såväl överlåtande som övertagande sparbanksansökan om tillstånd att verkställa avtalet. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. Vid fusion

<sup>1</sup> Lagen omtryckt 1996:1005.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 1999:223.

<sup>3</sup> Senaste lydelse 2004:447.

är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen. Vid fusion enligt 2 § skall sparbankerna dessutom ansöka om tillstånd att driva bankrörelse och godkännande av reglementet för den övertagande sparbanken enligt 3 kap. lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

enligt 2 § ska sparbankerna dessutom ansöka om tillstånd att driva bankrörelse och godkännande av reglementet för den övertagande sparbanken enligt 3 kap. lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

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

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

## 8 kap.

### 6 §<sup>4</sup>

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.

Senast två månader efter det att beslutet om ombildning har registrerats ska sparbanken ansöka om tillstånd att verkställa ombildningen. Om sparbanken ska bilda den stiftelse som aktierna i bankaktiebolaget ska överlämnas till, ska sparbanken inom samma tid ansöka om godkännande av stiftelseförordnandet. Frågor om sådant tillstånd och sådant godkännande prövas av Finansinspektionen.

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

Finansinspektionen skall underätta registreringsmyndigheten om ansökningar enligt första stycket och om lagakraftvunna beslut som

Finansinspektionen ska underätta registreringsmyndigheten om ansökningar enligt första stycket och om lagakraftvunna beslut som

<sup>4</sup> Senaste lydelse 2000:819.

## 11 kap.

### 3 §<sup>5</sup>

Om en sökande vid anmälan för registrering inte har *iakttagit* vad som är föreskrivet om anmälan, *skall denne föreläggas* att inom viss tid *avge yttrande* eller göra rättelse. Detsamma gäller om registreringsmyndigheten finner att ett beslut, som anmäls för registrering och för vars giltighet *regeringens eller* Finansinspektionens godkännande inte krävs, eller en handling som bifogas anmälan

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

*Om sökanden inte rättar sig efter föreläggandet, skall anmälan avskrivas. En underrättelse om denna påföljd skall tas in i föreläggandet. Finns det även efter det att yttrandet har avgetts 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 hindrar inte registrering av ett beslut av stämman, om rätten till talan mot beslutet har gått förlorad enligt 4 kap. 17 § andra stycket.

Om en sökande vid anmälan för registrering inte har *följt* vad som är föreskrivet om anmälan, *ska Finansinspektionen förelägga sökanden* att inom viss tid *yttra sig* eller göra rättelse. Detsamma gäller om registreringsmyndigheten finner att ett beslut, som anmäls för registrering och för vars giltighet Finansinspektionens godkännande inte krävs, eller en handling som bifogas anmälan

*Om föreläggandet inte följs, ska ärendet om registrering skrivas av. En upplysning om denna påföljd ska tas in i föreläggandet. Om det fortfarande finns hinder för registrering även efter det att yttrande har lämnats, ska sökanden ges tillfälle att yttra sig över hindret. Finns hindret ändå kvar ska registrering vägras, om det inte finns anledning att ge sökanden ett nytt föreläggande.*

1. Denna lag träder i kraft den 15 juli 2013.
2. Äldre bestämmelser gäller för ärenden som har kommit in till Finansinspektionen före ikraftträdandet.

<sup>5</sup> Senaste lydelse 2004:304.



Härigenom föreskrivs att 1 kap. 1 § och 10 kap. 1 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag ska ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

**1 kap.**

1 §<sup>1</sup>

Denna lag är tillämplig på försäkringsföretag. Med försäkringsföretag avses försäkringsaktiebolag, ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar som omfattas av försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Bestämmelserna om koncernredovisning i 7 kap. ska tillämpas på finansiella holdingföretag som uteslutande eller huvudsakligen förvaltar andelar i dotterföretag som är försäkringsföretag eller utländska företag av motsvarande slag. Med finansiellt holdingföretag avses ett aktiebolag, ett handelsbolag eller en ekonomisk förening vars verksamhet uteslutande eller så gott som uteslutande består i att i vinstsyfte förvärva och förvalta andelar i dotterföretag.

Från denna lag får medges undantag för sådana försäkringsföretag som får undantas från försäkringsrörelselagen enligt 1 kap. 19 och 20 §§ samma lag. Frågor om sådana undantag prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.*

Från denna lag får medges undantag för sådana försäkringsföretag som får undantas från försäkringsrörelselagen enligt 1 kap. 19 och 20 §§ samma lag. Frågor om sådana undantag prövas av Finansinspektionen.

För sådana företag som medgivits undantag från denna lag ska i stället sådana föreskrifter som meddelats med stöd av 4 § andra stycket gälla.

**10 kap.**

1 §<sup>2</sup>

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

*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).*

*Beslut som Finansinspektionen 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).*

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2010:2058.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 2007:369. Ändringen innebär bl.a. att första stycket upphävs.

- 
1. Denna lag träder i kraft den 15 juli 2013.
  2. Äldre bestämmelser gäller för ärenden som har kommit in till Finansinspektionen före ikraftträdandet.

Härigenom föreskrivs att 6 kap. 3, 4 och 14 §§, 10 kap. 5 och 8 §§ samt 13 kap. 3 § lagen (1995:1570) om medlemsbanker ska ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

**6 kap.**

**3 §<sup>1</sup>**

Minst hälften av styrelseledamöterna *skall* vara bosatta inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.* Den som är underårig eller i konkurs eller som har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken kan inte vara styrelseledamot. Att detsamma gäller den som är underkastad näringsförbud följer av 6 § lagen (1986:436) om näringsförbud.

Styrelseledamöterna *skall* vara medlemmar i medlemsbanken, om inte stadgarna i särskilt angivna fall tillåter annat. Den som enligt lag är ställföreträdare för en medlem eller, om en juridisk person är medlem, den som är ledamot av styrelsen för den juridiska personen eller delägare i denna får dock vara styrelseledamot utan att vara medlem i banken, även om stadgarna saknar föreskrift om det.

Bestämmelserna i andra stycket gäller inte arbetstagarrepresentanter som har utsetts enligt lagen (1987:1245) om styrelserepresentation för de privatanställda.

Av styrelseledamöterna får högst en för varje påbörjat femtal vara anställd i medlemsbanken. Vid denna beräkning *skall* hänsyn inte tas till arbetstagarpre-

Minst hälften av styrelseledamöterna *ska* vara bosatta inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. Den som är underårig eller i konkurs eller som har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken kan inte vara styrelseledamot. Att detsamma gäller den som är underkastad näringsförbud följer av 6 § lagen (1986:436) om näringsförbud.

Styrelseledamöterna *ska* vara medlemmar i medlemsbanken, om inte stadgarna i särskilt angivna fall tillåter annat. Den som enligt lag är ställföreträdare för en medlem eller, om en juridisk person är medlem, den som är ledamot av styrelsen för den juridiska personen eller delägare i denna får dock vara styrelseledamot utan att vara medlem i banken, även om stadgarna saknar föreskrift om det.

Av styrelseledamöterna får högst en för varje påbörjat femtal vara anställd i medlemsbanken. Vid denna beräkning *ska* hänsyn inte tas till arbetstagarpre-

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2006:608.

sentanter som har utsetts enligt lagen om styrelserepresentation för de privatanställda.

En juridisk person kan inte vara styrelseledamot.

sentanter som har utsetts enligt lagen om styrelserepresentation för de privatanställda.

4 §<sup>2</sup>

Styrelsen *skall* utse en eller, om det behövs, flera verkställande direktörer att under styrelsens inseende leda verksamheten i banken. Styrelsen får även utse ställföreträdare för verkställande direktör. Om någon annan än en styrelseledamot utses till verkställande direktör, *skall* han ingå som ledamot i styrelsen. Om någon annan än en styrelseledamot eller en styrelsesuppleant utses till ställföreträdare för verkställande direktör, *skall* han ingå som suppleant i styrelsen. Verkställande direktör *skall* vara bosatt inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.*

Vad som sägs i denna lag om verkställande direktör *skall* i tillämpliga delar gälla också för ställföreträdare för verkställande direktör.

Styrelsen *ska* utse en eller, om det behövs, flera verkställande direktörer att under styrelsens inseende leda verksamheten i banken. Styrelsen får även utse ställföreträdare för verkställande direktör. Om någon annan än en styrelseledamot utses till verkställande direktör, *ska* han *eller hon* ingå som ledamot i styrelsen. Om någon annan än en styrelseledamot eller en styrelsesuppleant utses till ställföreträdare för verkställande direktör, *ska* han *eller hon* ingå som suppleant i styrelsen. Verkställande direktör *ska* vara bosatt inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen.

Vad som sägs i denna lag om verkställande direktör *ska* i tillämpliga delar gälla också för ställföreträdare för verkställande direktör.

14 §<sup>3</sup>

Styrelsen företräder medlemsbanken och tecknar dess firma.

Styrelsen kan bemyndiga en styrelseledamot eller någon annan att företräda medlemsbanken och teckna dess firma, om inte ett förbud mot sådant bemyndigande har tagits in i stadgarna. Minst en av dem som bemyndigas att företräda banken och teckna dess firma *skall* vara bosatt inom

Styrelsen kan bemyndiga en styrelseledamot eller någon annan att företräda medlemsbanken och teckna dess firma, om inte ett förbud mot sådant bemyndigande har tagits in i stadgarna. Minst en av dem som bemyndigas att företräda banken och teckna dess firma *ska* vara bosatt inom

<sup>2</sup> Senaste lydelse 1999:224.

<sup>3</sup> Senaste lydelse 1999:224.

Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.* I övrigt gäller i fråga om den som inte är styrelseledamot vad som sägs i 3 § första och andra styckena och 13 § om styrelseledamot.

Rätten att teckna medlemsbankens firma får utövas endast av två eller flera personer i förening. Ingen annan inskränkning får registreras.

Styrelsen kan när som helst återkalla ett bemyndigande som avses i andra stycket.

Om medlemsbanken inte har någon behörig ställföreträdare som är bosatt i Sverige, *skall* styrelsen bemyndiga en person som är bosatt här att på bankens vägnar ta emot delgivning. Ett sådant bemyndigande får inte lämnas till någon som är underårig eller har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken.

Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte något annat tillåts i särskilda fall. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. I övrigt gäller i fråga om den som inte är styrelseledamot vad som sägs i 3 § första och andra styckena och 13 § om styrelseledamot.

Om medlemsbanken inte har någon behörig ställföreträdare som är bosatt i Sverige, *ska* styrelsen bemyndiga en person som är bosatt här att på bankens vägnar ta emot delgivning. Ett sådant bemyndigande får inte lämnas till någon som är underårig eller har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken.

#### 10 kap.

##### 5 §<sup>4</sup>

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

Senast två månader efter det att avtalet om fusion har registrerats *ska* såväl överlåtande som övertagande medlemsbanker ansöka om tillstånd att verkställa avtalet. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. Tillstånd att verkställa fusionsavtalet *ska* 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

<sup>4</sup> Senaste lydelse 2004:318.

som avses i första stycket meddelas *skall* stadgeändringar eller, i fall som avses i 2 §, den nybildade medlemsbankens stadgar godkännas och tillstånd att driva bankrörelse beviljas.

Finansinspektionen *skall* underätta registreringsmyndigheten om ansökningar enligt första stycket 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* registreringsmyndigheten förklara att frågan om fusion har fallit.

som avses i första stycket meddelas *ska* stadgeändringar eller, i fall som avses i 2 §, den nybildade medlemsbankens stadgar godkännas och tillstånd att driva bankrörelse beviljas.

Finansinspektionen *ska* underätta registreringsmyndigheten om ansökningar enligt första stycket 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, *ska* registreringsmyndigheten förklara att frågan om fusion har fallit.

#### 8 §<sup>5</sup>

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. 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.

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

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

<sup>5</sup> Senaste lydelse 2000:820.

Om en sökande vid anmälan för registrering inte har *iakttagit* vad som är föreskrivet om anmälan, *skall denne föreläggas* att inom viss tid *avge yttrande* eller göra rättelse. Detsamma gäller om registreringsmyndigheten finner att ett beslut, som anmäls för registrering och för vars giltighet *regeringens eller* Finansinspektionens godkännande inte krävs, eller en handling som bifogas anmälan

Om en sökande vid anmälan för registrering inte har *följt* vad som är föreskrivet om anmälan, *ska Finansinspektionen förelägga sökanden* att inom viss tid *ytra sig* eller göra rättelse. Detsamma gäller om registreringsmyndigheten finner att ett beslut, som anmäls för registrering och för vars giltighet Finansinspektionens godkännande inte krävs, eller en handling som bifogas anmälan

1. inte har kommit till 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 anmälan avskrivras. En underrättelse om denna påföljd skall tas in i föreläggandet. Finns det även efter det att yttrandet har avgetts något hinder mot registrering och har sökanden haft tillfälle att ytra sig över hindret, skall registrering vägras, om det inte finns anledning att ge sökanden ett nytt föreläggande.*

*Om föreläggandet inte följs, ska ärendet om registrering skrivas av. En upplysning om denna påföljd ska tas in i föreläggandet. Om det fortfarande finns hinder för registrering även efter det att yttrande har lämnats, ska sökanden ges tillfälle att ytra sig över hindret. Finns hindret ändå kvar ska registrering vägras, om det inte finns anledning att ge sökanden ett nytt föreläggande.*

Bestämmelserna i första stycket hindrar inte registrering av ett beslut av stämman, om rätten till talan mot beslutet har gått förlorad enligt 7 kap. 18 § andra stycket.

1. Denna lag träder i kraft den 15 juli 2013.
2. Äldre bestämmelser gäller för ärenden som har kommit in till Finansinspektionen före ikraftträdandet.

<sup>6</sup> Senaste lydelse 2004:318.

## Förslag till lag om ändring i lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige

Härigenom föreskrivs i fråga om lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige<sup>1</sup>

*dels att 6 kap. 10 § ska upphöra att gälla,*

*dels att 4 kap. 2 och 4 §§, 6 kap. 2 och 13 §§, 7 kap. 1 § samt 10 kap. 4 § ska ha följande lydelse.*

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### **4 kap.**

#### **2 §<sup>2</sup>**

En försäkringsgivare från tredje land som bedriver verksamhet enligt denna lag får inte utan medgivande driva annan rörelse än försäkringsrörelse här i landet. Frågor om sådant medgivande prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.* Medgivande *skall* lämnas om det finns särskilda skäl för det.

Ett medgivande enligt första stycket får återkallas av *den som lämnat medgivandet*, om det finns skäl för det.

Ansökan om medgivande enligt första stycket *skall* lämnas in till Finansinspektionen. *Till ansökningen skall fogas* den utredning som inspektionen bestämmer.

En försäkringsgivare från tredje land som bedriver verksamhet enligt denna lag får inte utan medgivande driva annan rörelse än försäkringsrörelse här i landet. Frågor om sådant medgivande prövas av Finansinspektionen. Medgivande *ska* lämnas om det finns särskilda skäl för det.

Ett medgivande enligt första stycket får återkallas av *Finansinspektionen*, om det finns skäl för det.

Ansökan om medgivande enligt första stycket *ska* lämnas in till Finansinspektionen. *Ansökningen ska även innehålla* den utredning som inspektionen bestämmer.

#### **4 §<sup>3</sup>**

Ansökan om koncession enligt 1 § första stycket prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen. Om ansökan skall prövas av regeringen, skall*

Ansökan om koncession enligt 1 § första stycket prövas av Finansinspektionen.

<sup>1</sup> Senaste lydelse av lagens rubrik 2005:1123 6 kap. 10 § 1999:226.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 1999:226.

<sup>3</sup> Senaste lydelse 1999:602.



Till ansökningen skall fogas

Tillsammans med ansökningen ska följande handlingar lämnas:

1. en plan för verksamheten i Sverige (verksamhetsplan), och
2. ett intyg om att försäkringsgivaren har deponerat värdehandlingar enligt 5 kap. 1 § andra stycket.

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela närmare föreskrifter om vad verksamhetsplanen skall innehålla och vilka ytterligare handlingar som skall fogas till ansökan.

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om vad verksamhetsplanen ska innehålla och vilka ytterligare handlingar som ska lämnas tillsammans med ansökan.

## 6 kap.

### 2 §<sup>4</sup>

Koncession som beviljats för en försäkringsgivare från tredje land skall förklaras förverkad om

1. försäkringsgivaren inte har börjat sin verksamhet inom ett år från det koncessionen beviljades eller inom samma tid förklarat sig avstå från koncessionen eller

2. försäkringsgivaren under längre tid än sex månader inte drivit verksamhet.

Frågor om förverkande av koncession prövas av Finansinspektionen. Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen. Regeringens prövning sker efter anmälan av inspektionen.

Koncession som beviljats för en försäkringsgivare från tredje land ska förklaras förverkad om

1. försäkringsgivaren inte har börjat sin verksamhet inom ett år från det koncessionen beviljades eller inom samma tid förklarat sig avstå från koncessionen, eller

Frågor om förverkande av koncession prövas av Finansinspektionen.

### 13 §<sup>5</sup>

En koncession för en försäkringsgivare från tredje land kan förklaras förverkad om försäkringsgivaren

1. inte längre uppfyller kraven för koncession,
2. inte inom angiven tid har fullföljt en plan som har godkänts enligt 9 § första stycket 2 eller 3 eller
3. på annat sätt allvarligt åsidosätter gällande bestämmelser för verksamheten.

<sup>4</sup> Senaste lydelse 1999:226.

<sup>5</sup> Senaste lydelse 2005:1054.

Om försäkringsgivaren medgetts undantag enligt 5 kap. 16 § och försäkringsgivarens auktorisation förklarats förverkad av en utländsk myndighet som kontrollerar dennes soliditet, *skall* Finansinspektionen vidta de åtgärder som behövs. Om skälet till att auktorisationen förklarats förverkad är att försäkringsgivarens soliditet är otillräcklig, *skall* försäkringsgivarens koncession i Sverige genast förklaras förverkad.

Om försäkringsgivaren försatts i konkurs eller om beslut fattats om att bolaget *skall* träda i tvångslikvidation, *skall* försäkringsgivarens auktorisation förklaras förverkad.

Frågor om förverkande av koncession prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen. Regeringens prövning sker efter anmälan av inspektionen.*

Om försäkringsgivaren medgetts undantag enligt 5 kap. 16 § och försäkringsgivarens auktorisation förklarats förverkad av en utländsk myndighet som kontrollerar dennes soliditet, *ska* Finansinspektionen vidta de åtgärder som behövs. Om skälet till att auktorisationen förklarats förverkad är att försäkringsgivarens soliditet är otillräcklig, *ska* försäkringsgivarens koncession i Sverige genast förklaras förverkad.

Om försäkringsgivaren försatts i konkurs eller om beslut fattats om att bolaget *ska* träda i tvångslikvidation, *ska* försäkringsgivarens auktorisation förklaras förverkad.

Frågor om förverkande av koncession prövas av Finansinspektionen.

## 7 kap.

### 1 §<sup>6</sup>

Om en försäkringsgivare från tredje land avser att upphöra med sin försäkringsrörelse i Sverige, *skall* försäkringsgivaren ansöka om återkallelse av koncessionen. Sådan ansökan prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.*

Om en försäkringsgivare från tredje land avser att upphöra med sin försäkringsrörelse i Sverige, *ska* försäkringsgivaren ansöka om återkallelse av koncessionen. Sådan ansökan prövas av Finansinspektionen.

*Lydelse enligt prop. 2012/13:45*

*Föreslagen lydelse*

## 10 kap.

### 4 §

Beslut av Finansinspektionen enligt denna lag får överklagas till allmän förvaltningsdomstol. Beslut *att överlämna ett ärende till*

Beslut av Finansinspektionen enligt denna lag får överklagas till allmän förvaltningsdomstol. Beslut i ärenden som avses i 20 §

<sup>6</sup> Senaste lydelse 1999:226.

*regeringen för prövning och beslut* första stycket 5 förvaltningslagen Prop. 2012/13:95  
i ärenden som avses i 20 § första (1986:223) får dock inte Bilaga 3  
stycket 5 förvaltningslagen överklagas.  
(1986:223) får dock inte  
överklagas.

Prövningstillstånd krävs vid överklagande till kammarrätten.

- 
1. Denna lag träder i kraft den 15 juli 2013.
  2. Äldre bestämmelser gäller för ärenden som har kommit in till Finansinspektionen före ikraftträdandet.

## Förslag till lag om ändring i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse

Härigenom föreskrivs i fråga om lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse

*dels* att 15 kap. 6 § ska upphöra att gälla,

*dels* att 1 kap. 8 §, 3 kap. 8 och 8 a §§, 4 kap. 5 §, 10 kap. 1, 20, 23, 25, 25 b, 40 och 40 a §§, 15 kap. 7 och 17 §§ samt 17 kap. 1 § ska ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### **1 kap.**

#### **8 §<sup>1</sup>**

Om ett kreditinstitut ingår i en finansiell företagsgrupp enligt 9 kap. 1 § lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar, *skall* bestämmelserna i 6–9, 13 och 15 kap. denna lag samt bestämmelserna i lagen om kapitaltäckning och stora exponeringar om ett instituts rörelse och om tillsyn över ett institut, gälla i tillämpliga delar för övriga företag i företagsgruppen. Begränsningarna i fråga om ett instituts rörelse *skall* avse företagen i företagsgruppen gemensamt.

Om det finns särskilda skäl får ett företag undantas från bestämmelserna i första stycket. Frågor om sådana undantag prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av synnerlig vikt prövas dock av regeringen.*

Om ett kreditinstitut ingår i en finansiell företagsgrupp enligt 9 kap. 1 § lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar, *ska* bestämmelserna i 6–9, 13 och 15 kap. denna lag samt bestämmelserna i lagen om kapitaltäckning och stora exponeringar om ett instituts rörelse och om tillsyn över ett institut, gälla i tillämpliga delar för övriga företag i företagsgruppen. Begränsningarna i fråga om ett instituts rörelse *ska* avse företagen i företagsgruppen gemensamt.

Om det finns särskilda skäl får ett företag undantas från bestämmelserna i första stycket. Frågor om sådana undantag prövas av Finansinspektionen.

### **3 kap.**

#### **8 §**

En ansökan om tillstånd att driva bankrörelse eller finansieringsrörelse, liksom frågor om godkännande av bolagsordning, stadgar eller reglemente enligt 3 eller 4 § och om medgivande enligt 7 § andra stycket, prövas av Finans-

En ansökan om tillstånd att driva bankrörelse eller finansieringsrörelse, liksom frågor om godkännande av bolagsordning, stadgar eller reglemente enligt 3 eller 4 § och om medgivande enligt 7 § andra stycket, prövas av Finans-

<sup>1</sup> Senaste lydelse 2006:1387.

inspektionen. *Följande ärenden skall dock prövas av regeringen om de är av principiell betydelse eller av särskild vikt*

*1. ärenden som avser tillstånd att driva bankrörelse, liksom frågor enligt 3 § och 7 § andra stycket i samma ärenden, och*

*2. ärenden om godkännande av ändring av bolagsordning, stadgar eller reglemente för en bank enligt 4 §.*

#### 8 a §<sup>2</sup>

Finansinspektionen *skall* innan den beslutar om tillstånd samråda med motsvarande utländska tillsynsmyndighet i ett annat land inom EES, om företaget

Finansinspektionen *ska* innan den beslutar om tillstånd samråda med motsvarande utländska tillsynsmyndighet i ett annat land inom EES, om företaget

1. är eller kan förväntas bli dotterföretag till ett utländskt kreditinstitut, ett försäkringsföretag eller ett värdepappersföretag med auktorisation i det landet,

2. är eller kan förväntas bli dotterföretag till moderföretaget till ett utländskt kreditinstitut, ett företag för elektroniska pengar, ett försäkringsföretag eller ett värdepappersföretag med auktorisation i det landet, eller

3. kontrolleras eller kan förväntas komma att kontrolleras av samma fysiska eller juridiska personer som har ägarkontroll över ett utländskt kreditinstitut, ett företag för elektroniska pengar, ett försäkringsföretag eller ett värdepappersföretag med auktorisation i det landet.

*Om regeringen beslutar i frågan om tillstånd, skall den information som Finansinspektionen fått vid samrådet med den utländska tillsynsmyndigheten överlämnas till regeringen.*

#### 4 kap.

##### 5 §

Ansökan om tillstånd till filial-etablering enligt 4 § prövas av Finansinspektionen. *I fråga om bankföretag prövas dock ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt av regeringen.*

Ansökan om tillstånd till filial-etablering enligt 4 § prövas av Finansinspektionen.

<sup>2</sup> Senaste lydelse 2006:543. Ändringen innebär bl.a. att andra stycket upphävs.

**10 kap.**  
1 §<sup>3</sup>

För bankaktiebolag gäller föreskrifterna för aktiebolag i allmänhet, om inte något annat följer av denna lag eller är särskilt föreskrivet. Hänvisningar i aktiebolagslagen (2005:551) till bestämmelser i samma lag ska i förekommande fall avse de bestämmelser i denna lag som gäller i stället för eller utöver bestämmelserna i aktiebolagslagen.

I fråga om bankaktiebolag ska det som föreskrivs om Bolagsverket i

1. 2 kap. 1 § tredje stycket, 8 kap. 9 och 30 §§ och 37 § andra stycket aktiebolagslagen i stället gälla Finansinspektionen, och

2. 23 kap. 21 a § samma lag i stället gälla Finansinspektionen eller regeringen.

I fråga om bankaktiebolag ska det som föreskrivs om Bolagsverket i *följande bestämmelser i stället gälla Finansinspektionen:*

1. 2 kap. 1 § tredje stycket samt 8 kap. 9 och 30 §§ samt 37 § andra stycket aktiebolagslagen, och

2. 23 kap. 21 a § aktiebolagslagen.

20 §<sup>4</sup>

När fusionsplanen har blivit gällande i samtliga bolag, ska såväl överlåtande som övertagande bolag ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av det eller de svenska bolag som deltar i fusionen. Ansökan ska göras hos Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt ska prövas av regeringen.*

Vid fusion genom kombination ska bolagen dessutom ansöka om tillstånd enligt 3 kap. 2 § och godkännande av bolagsordningen enligt 3 kap. 3 § för det övertagande bolaget. Vid gränsöverskridande fusion gäller detta bara om det övertagande bolaget ska ha sitt hemvist i Sverige.

Ansökan enligt första stycket ska ges in inom en månad efter det att fusionsplanen har blivit gällande i samtliga bolag och, om fusionsplanen har registrerats enligt 23 kap. 14 § första stycket aktiebolagslagen (2005:551), senast två år efter det att fusionsplanen kungjorts enligt 27 kap. 3 § aktiebolagslagen.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket och Skatteverket om ansökningar enligt första stycket. Finansinspektionen ska vidare underrätta Bolagsverket

När fusionsplanen har blivit gällande i samtliga bolag, ska såväl överlåtande som övertagande bolag ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av det eller de svenska bolag som deltar i fusionen. Ansökan ska göras hos Finansinspektionen.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket och Skatteverket om ansökningar enligt första stycket. Finansinspektionen ska vidare underrätta Bolagsverket

<sup>3</sup> Senaste lydelse 2009:711.

<sup>4</sup> Senaste lydelse 2009:711.

om lagakraftvunna beslut som har meddelats med anledning av sådana ansökningar

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

Prop. 2012/13:95  
Bilaga 3

### 23 §<sup>5</sup>

I stället för det som föreskrivs i 23 kap. 25 § andra stycket aktiebolagslagen (2005:551) om tidpunkten för anmälan av fusionen för registrering ska anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd att verkställa fusionsplanen har vunnit laga kraft *eller regeringen har meddelat ett sådant tillstånd.*

I stället för det som föreskrivs i 23 kap. 25 § andra stycket aktiebolagslagen (2005:551) om tidpunkten för anmälan av fusionen för registrering ska anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd att verkställa fusionsplanen har vunnit laga kraft.

### 25 §<sup>6</sup>

Vid absorption av ett helägt dotterbolag tillämpas inte 23 kap. 32 och 33 §§ aktiebolagslagen (2005:551). I stället gäller vad som sägs i denna paragraf.

Moderbolaget *skall* ansöka om tillstånd att verkställa fusionsplanen. Ansökan *skall* ges in inom en månad efter det att fusionsplanen har blivit gällande hos moderbolaget och, om fusionsplanen har registrerats enligt 23 kap. 30 § aktiebolagslagen, senast två år efter det att uppgift om att planen har registrerats har kungjorts. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen.*

Moderbolaget *ska* ansöka om tillstånd att verkställa fusionsplanen. Ansökan *ska* ges in inom en månad efter det att fusionsplanen har blivit gällande hos moderbolaget och, om fusionsplanen har registrerats enligt 23 kap. 30 § aktiebolagslagen, senast två år efter det att uppgift om att planen har registrerats har kungjorts. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen.

I fråga om ett sådant ärende gäller bestämmelserna i 21 och 22 §§ i tillämpliga delar. Vad som sägs om överlåtande bolag *skall* avse dotterbolag och vad som sägs om övertagande bolag *skall* avse moderbolag.

I fråga om ett sådant ärende gäller bestämmelserna i 21 och 22 §§ i tillämpliga delar. Vad som sägs om överlåtande bolag *ska* avse dotterbolag och vad som sägs om övertagande bolag *ska* avse moderbolag.

Finansinspektionen *skall* underätta Bolagsverket om ansökningar enligt andra stycket och om lagakraftvunna beslut som med-

Finansinspektionen *ska* underätta Bolagsverket om ansökningar enligt andra stycket och om lagakraftvunna beslut som med-

<sup>5</sup> Senaste lydelse 2009:711.

<sup>6</sup> Senaste lydelse 2007:316.

delats med anledning av sådana ansökningar. Bolagsverket *skall* efter en sådan underrättelse registrera tillståndet enligt 23 kap. 34 § aktiebolagslagen.

delats med anledning av sådana ansökningar. Bolagsverket *ska* efter en sådan underrättelse registrera tillståndet enligt 23 kap. 34 § aktiebolagslagen.

25 b §<sup>7</sup>

I stället för föreskrifterna i 23 kap. 52 § tredje stycket aktiebolagslagen (2005:551) om att väcka talan gäller följande. Utöver det som föreskrivs i 7 kap. 51 § första stycket aktiebolagslagen och 23 kap. 52 § första stycket samma lag får talan inte väckas efter det att Finansinspektionen genom ett beslut som har vunnit laga kraft har lämnat tillstånd att verkställa fusionsplanen enligt 20–22 §§ *detta kapitel eller regeringen har meddelat ett sådant tillstånd.*

I stället för föreskrifterna i 23 kap. 52 § tredje stycket aktiebolagslagen (2005:551) om att väcka talan gäller följande. Utöver det som föreskrivs i 7 kap. 51 § första stycket aktiebolagslagen och 23 kap. 52 § första stycket samma lag får talan inte väckas efter det att Finansinspektionen genom ett beslut som har vunnit laga kraft har lämnat tillstånd att verkställa fusionsplanen enligt 20–22 §§.

40 §<sup>8</sup>

Om bolagsstämman med stöd av artikel 8 i SE-förordningen har beslutat att bolagets säte ska flyttas till en annan stat, ska bolaget ansöka om tillstånd till flyttningen. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen.*

Om bolagsstämman med stöd av artikel 8 i SE-förordningen har beslutat att bolagets säte ska flyttas till en annan stat, ska bolaget ansöka om tillstånd till flyttningen. Frågor om sådant tillstånd prövas av Finansinspektionen.

Ansökan ska ges in inom en månad från bolagsstämmans beslut om flyttning.

Till ansökan ska följande handlingar fogas:

1. en kopia av protokollet från den bolagsstämma där beslut om flyttning fattades,
  2. en kopia av förslaget om flyttning, och
  3. en kopia av den redogörelse som avses i artikel 8.3 i SE-förordningen.
3. en kopia av den redogörelse som avses i artikel 8.3 i SE-förordningen.

Om bolaget inte har fogat de handlingar som anges i tredje stycket till ansökan eller om det finns något annat hinder mot att ta upp ansökan till prövning, ska bolaget föreläggas att inom viss tid yttra sig eller avhjälpa bristen. Om bolaget inte gör detta, ska ansökan avvisas.

<sup>7</sup> Senaste lydelse 2009:711.

<sup>8</sup> Senaste lydelse 2009:711.



Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket och Skatteverket om ansökningar enligt första stycket. Finansinspektionen ska också underrätta Bolagsverket om lagakraftvunna beslut som har meddelats med anledning av sådana ansökningar.

Prop. 2012/13:95  
Bilaga 3

#### 40 a §<sup>9</sup>

Under den tid som Finansinspektionens *eller regeringens* handläggning av en ansökan enligt 40 § pågår får Skatteverket besluta om att bolaget under en viss tid om högst tolv månader inte får flytta sitt säte till en annan stat. Tiden får förlängas, om det finns särskilda skäl, men bara med tre månader i taget. Så länge Skatteverkets beslut gäller, ska Finansinspektionens *eller regeringens* handläggning av ansökan enligt 40 § vila.

Under den tid som Finansinspektionens handläggning av en ansökan enligt 40 § pågår får Skatteverket besluta om att bolaget under en viss tid om högst tolv månader inte får flytta sitt säte till en annan stat. Tiden får förlängas om det finns särskilda skäl, men bara med tre månader i taget. Så länge Skatteverkets beslut gäller, ska Finansinspektionens handläggning av ansökan enligt 40 § vila.

Skatteverket får besluta enligt första stycket bara om

1. det är motiverat av hänsyn till allmänintresset,
2. verket har beslutat om revision hos bolaget, och
3. det finns skäl att anta att revisionen skulle försvåras avsevärt av en flyttning av sätet.

#### 15 kap.

##### 7 §

Om ett kreditinstitut har meddelats beslut om anmärkning eller varning enligt 1 §, får Finansinspektionen besluta att institutet *skall* betala en straffavgift. *Om regeringen beslutar om anmärkning eller varning får den överlämna till inspektionen att besluta om straffavgift skall betalas.*

Om ett kreditinstitut har meddelats beslut om anmärkning eller varning enligt 1 §, får Finansinspektionen besluta att institutet *ska* betala en straffavgift.

Avgiften tillfaller staten.

##### 17 §<sup>10</sup>

Om ett utländskt kreditinstitut driver verksamhet här enligt 4 kap. 4 §, *skall* 1 § och 3 § första stycket 6 tillämpas på verksamheten här i landet.

Om ett utländskt kreditinstitut driver verksamhet här enligt 4 kap. 4 §, *ska* 1 § och 3 § första stycket 6 tillämpas på verksamheten här i landet.

Ärenden som rör ingripanden

Ärenden som rör ingripanden

<sup>9</sup> Senaste lydelse 2009:711.

<sup>10</sup> Senaste lydelse 2005:1055.

som avses i 1 § prövas av Finansinspektionen. *I fråga om bankfilialer prövas dock ett sådant ärende av regeringen om ärendet är av principiell betydelse eller av särskild vikt. Regeringens prövning sker efter anmälan av inspektionen.*

Om insättningar hos filialen omfattas av garanti till följd av ett beslut enligt 3 § andra stycket lagen (1995:1571) om insättningsgaranti och tillstånd till filial-etablering inte skulle ha meddelats utan ett sådant beslut, får inspektionen, om kreditinstitutet inte fullgör sina skyldigheter enligt lagen om insättningsgaranti, förelägga institutet att göra rättelse. Föreläggandet *skall* innehålla en upplysning om att filialtillståndet annars kan återkallas. Om institutet inte har gjort rättelse inom ett år från föreläggandet, får tillståndet återkallas. Vid en sådan prövning tillämpas andra stycket.

Om filialtillståndet återkallas tillämpas 4 §.

Inspektionen *skall* underrätta den behöriga myndigheten i institutets hemland om åtgärder som har vidtagits med stöd av denna paragraf.

som avses i 1 § prövas av Finansinspektionen.

Om insättningar hos filialen omfattas av garanti till följd av ett beslut enligt 3 § andra stycket lagen (1995:1571) om insättningsgaranti och tillstånd till filial-etablering inte skulle ha meddelats utan ett sådant beslut, får inspektionen, om kreditinstitutet inte fullgör sina skyldigheter enligt lagen om insättningsgaranti, förelägga institutet att göra rättelse. Föreläggandet *ska* innehålla en upplysning om att filialtillståndet annars kan återkallas. Om institutet inte har gjort rättelse inom ett år från föreläggandet, får tillståndet återkallas. Vid en sådan prövning tillämpas andra stycket.

Inspektionen *ska* underrätta den behöriga myndigheten i institutets hemland om åtgärder som har vidtagits med stöd av denna paragraf.

## 17 kap.

### 1 §<sup>11</sup>

Finansinspektionens beslut enligt 13 kap. 12 § och 15 kap. 18 § andra stycket får inte överklagas. *Detsamma gäller inspektionens beslut att överlämna ett ärende till regeringen för prövning.*

Finansinspektionens beslut som avses i 10 kap. 1 § andra stycket 1 får överklagas hos regeringen.

Andra beslut av Finansinspektionen 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 Prövningstillstånd krävs vid

Finansinspektionens beslut enligt 13 kap. 12 § och 15 kap. 18 § andra stycket får inte överklagas.

<sup>11</sup> Senaste lydelse 2009:711.

överklagande till kammarrätten, överklagande till kammarrätten. Prop. 2012/13:95  
Inspektionen får bestämma att ett beslut om förbud, föreläggande eller Bilaga 3  
återkallelse ska gälla omedelbart.

*Lydelse enligt prop. 2012/13:45 Föreslagen lydelse*

2 §

Om beslut i ett ärende om tillstånd enligt 3 kap. 2 § inte meddelas inom sex månader från det att ansökan gavs in, ska sökanden av den myndighet som ska pröva ansökan underrättas om skälen för detta. Sökanden får därefter begära förklaring av domstol att ärendet onödigt uppehålls.

Om Finansinspektionen inte lämnar över en underrättelse som avses i 5 kap. 2 § första stycket till behörig myndighet i utlandet inom tre månader från det att underrättelsen togs emot och inte heller inom samma tid meddelar beslut enligt tredje stycket samma paragraf, ska inspektionen underrätta sökanden om skälen för detta. Sökanden får därefter begära förklaring av domstol att ärendet onödigt uppehålls.

En begäran om en förklaring som avses i första eller andra stycket ska göras hos allmän förvaltningsdomstol. Prövnings-tillstånd krävs vid överklagande till kammarrätten. *Om begäran avser handläggning av ett rege-ringsärende ska den göras hos Högsta förvaltningsdomstolen.*

En begäran om en förklaring som avses i första eller andra stycket ska göras hos allmän förvaltningsdomstol. Prövnings-tillstånd krävs vid överklagande till kammarrätten.

Om myndigheten inte har meddelat ett beslut som avses i första stycket inom sex månader från det att en förklaring har lämnats, ska ansökan anses ha avslagits. Om en underrättelse som avses i andra stycket inte har lämnats över inom tre månader från det att en förklaring har lämnats, ska beslut enligt 5 kap. 2 § tredje stycket anses ha meddelats.

---

1. Denna lag träder i kraft den 15 juli 2013.

2. Äldre bestämmelser gäller för ärenden som har kommit in till Finansinspektionen före ikraftträdandet.

## Förslag till lag om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043)

Härigenom föreskrivs i fråga om försäkringsrörelselagen (2010:2043)  
*dels* att 16 kap. 13 § ska upphöra att gälla,  
*dels* att rubriken närmast före 16 kap. 13 § ska utgå,  
*dels* att 1 kap. 22 §, 2 kap. 15 och 16 §§, 11 kap. 1, 33, 36, 37 och  
39 §§, 12 kap. 82, 83, 85 och 86 §§, 13 kap. 33, 34, 36 och 37 §§, 16 kap.  
14 § samt 17 kap. 1 och 5 §§ ska ha följande lydelse.

*Nuvarande lydelse*

*Föreslagen lydelse*

### **1 kap.**

#### 22 §

Frågor om undantag enligt 19–  
21 §§ prövas av Finans-  
inspektionen. *Ärenden som är av  
principiell betydelse eller av  
synnerlig vikt prövas dock av  
regeringen. Regeringens prövning  
sker efter anmälan av Finans-  
inspektionen.*

Frågor om undantag enligt 19–  
21 §§ prövas av Finans-  
inspektionen.

### **2 kap.**

#### 15 §

En ansökan om tillstånd att driva  
försäkringsrörelse, liksom frågor  
om godkännande av bolagsordning  
eller stadgar enligt 8 eller 9 §,  
prövas av Finansinspektionen.  
*Ärenden som är av principiell  
betydelse eller av särskild vikt  
prövas dock av regeringen.  
Regeringens prövning sker efter  
anmälan av Finansinspektionen.*

En ansökan om tillstånd att driva  
försäkringsrörelse, liksom frågor  
om godkännande av bolagsordning  
eller stadgar enligt 8 eller 9 §,  
prövas av Finansinspektionen.

#### 16 §<sup>1</sup>

Finansinspektionen ska innan den beslutar i fråga om tillstånd samråda  
med behörig myndighet i ett annat land inom EES, om företaget

1. är eller kan förväntas bli dotterföretag till en försäkringsgivare, ett  
kreditinstitut eller ett värdepappersföretag med auktorisation i det landet,

2. är eller kan förväntas bli dotterföretag till moderföretaget till en  
försäkringsgivare, ett kreditinstitut, ett företag för elektroniska pengar  
eller ett värdepappersföretag med auktorisation i det landet, eller

3. kontrolleras eller kan förväntas komma att kontrolleras av samma  
fysiska eller juridiska personer som har ägarkontroll över en  
försäkringsgivare, ett kreditinstitut, ett företag för elektroniska pengar  
eller ett värdepappersföretag med auktorisation i det landet.

<sup>1</sup> Ändringen innebär att andra stycket upphävs.

*Om regeringen prövar frågan om tillstånd, ska den information som Finansinspektionen har fått vid samrådet med den behöriga myndigheten överlämnas till regeringen.*

## 11 kap.

### 1 §

För försäkringsaktiebolag gäller föreskrifterna för aktiebolag i allmänhet, om inte något annat följer av denna lag eller är särskilt föreskrivet. Hänvisningar i aktiebolagslagen (2005:551) till bestämmelser i samma lag ska i förekommande fall avse de bestämmelser i denna lag som gäller i stället för eller utöver bestämmelserna i aktiebolagslagen.

I fråga om försäkringsaktiebolag ska det som anges om Bolagsverket i

1. 2 kap. 1 § tredje stycket, 8 kap. 9 och 30 §§ samt 37 § andra stycket aktiebolagslagen i stället gälla Finansinspektionen, och

2. 23 kap. 21 a § aktiebolagslagen i stället gälla Finansinspektionen eller regeringen.

I fråga om försäkringsaktiebolag ska det som anges om Bolagsverket i *följande bestämmelser i stället gälla Finansinspektionen:*

1. 2 kap. 1 § tredje stycket samt 8 kap. 9 och 30 §§ samt 37 § andra stycket aktiebolagslagen, och

2. 23 kap. 21 a § aktiebolagslagen.

Bestämmelserna i 32 kap. aktiebolagslagen om aktiebolag med särskild vinstutdelningsbegränsning gäller inte för försäkringsaktiebolag.

### 33 §

När fusionsplanen gäller i samtliga bolag, ska såväl överlåtande som övertagande bolag ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av det eller de svenska bolag som deltar i fusionen. Ansökan ska göras hos Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen. Regeringens prövning sker efter anmälan av Finansinspektionen.*

Vid fusion genom kombination ska bolagen dessutom ansöka om tillstånd enligt 2 kap. 4 § och godkännande av bolagsordningen enligt 2 kap. 8 § för det övertagande bolaget. Vid gränsöverskridande fusion gäller detta bara om det övertagande bolaget ska ha sin hemvist i Sverige.

Ansökan enligt första stycket ska ges in inom en månad efter det att fusionsplanen gäller i samtliga bolag och, om fusionsplanen har registrerats enligt 23 kap. 14 § första stycket aktiebolagslagen

När fusionsplanen gäller i samtliga bolag, ska såväl överlåtande som övertagande bolag ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av det eller de svenska bolag som deltar i fusionen. Ansökan ska göras hos Finansinspektionen.

(2005:551), senast två år efter det att fusionsplanen har kungjorts enligt 27 kap. 3 § aktiebolagslagen.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket och Skatteverket om ansökningar enligt första stycket. Finansinspektionen ska vidare underrätta Bolagsverket om lagakraftvunna beslut som har meddelats med anledning av sådana ansökningar.

#### 36 §

I stället för det som föreskrivs i 23 kap. 25 § andra stycket aktiebolagslagen (2005:551) om tidpunkten för anmälan av fusionen för registrering ska anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd att verkställa fusionsplanen har vunnit laga kraft *eller regeringen har meddelat sådant tillstånd.*

I stället för det som föreskrivs i 23 kap. 25 § andra stycket aktiebolagslagen (2005:551) om tidpunkten för anmälan av fusionen för registrering ska anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd att verkställa fusionsplanen har vunnit laga kraft.

#### 37 §

Vid absorption av ett helägt dotterbolag gäller inte 23 kap. 32 och 33 §§ aktiebolagslagen (2005:551). I stället gäller följande.

Moderbolaget ska ansöka om tillstånd att verkställa fusionsplanen hos Finansinspektionen. Ansökan ska ges in senast en månad efter det att fusionsplanen har blivit gällande hos moderbolaget och, om fusionsplanen har registrerats enligt 23 kap. 30 § aktiebolagslagen, senast två år efter det att uppgift om att planen har registrerats har kungjorts. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt ska prövas av regeringen. Regeringens prövning sker efter anmälan av Finansinspektionen.*

Moderbolaget ska ansöka om tillstånd att verkställa fusionsplanen hos Finansinspektionen. Ansökan ska ges in senast en månad efter det att fusionsplanen har blivit gällande hos moderbolaget och, om fusionsplanen har registrerats enligt 23 kap. 30 § aktiebolagslagen, senast två år efter det att uppgift om att planen har registrerats har kungjorts.

I fråga om ett ärende enligt första stycket gäller 34 och 35 §§ i tillämpliga delar. Det som anges om överlåtande bolag ska avse dotterbolag och det som anges om övertagande bolag ska avse moderbolag.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket om ansökningar enligt andra stycket och om lagakraftvunna beslut som meddelats med anledning av sådana ansökningar. Bolagsverket ska efter en sådan underrättelse registrera tillståndet enligt 23 kap. 34 § aktiebolagslagen.

I stället för det som föreskrivs i 23 kap. 52 § tredje stycket aktiebolagslagen (2005:551) om att väcka talan gäller följande för ett försäkringsaktiebolag.

Utöver det som föreskrivs i 7 kap. 51 § första stycket aktiebolagslagen och 23 kap. 52 § första stycket samma lag får talan inte väckas efter det att Finansinspektionen genom ett beslut som har vunnit laga kraft har lämnat tillstånd att verkställa fusionsplanen *eller regeringen har meddelat sådant tillstånd.*

Utöver det som föreskrivs i 7 kap. 51 § första stycket aktiebolagslagen och 23 kap. 52 § första stycket samma lag får talan inte väckas efter det att Finansinspektionen genom ett beslut som har vunnit laga kraft har lämnat tillstånd att verkställa fusionsplanen.

## 12 kap.

### 82 §

När fusionsplanen gäller i samtliga försäkringsbolag, ska såväl överlåtande som övertagande bolag ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av det eller de svenska bolag som deltar i fusionen. Ansökan ska göras hos Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen efter anmälan av Finansinspektionen.*

När fusionsplanen gäller i samtliga försäkringsbolag, ska såväl överlåtande som övertagande bolag ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av det eller de svenska bolag som deltar i fusionen. Ansökan ska göras hos Finansinspektionen.

Vid fusion genom kombination ska försäkringsbolagen dessutom ansöka om tillstånd enligt 2 kap. 4 § och godkännande av bolagsordningen enligt 2 kap. 8 § för det övertagande bolaget. Vid gränsöverskridande fusion gäller detta bara om det övertagande bolaget ska ha sin hemvist i Sverige.

Ansökan enligt första stycket ska ges in inom en månad efter det att fusionsplanen gäller i samtliga bolag och, om fusionsplanen har registrerats enligt 12 kap. 6 § lagen om ekonomiska föreningar (1987:667), senast två år efter det att fusionsplanen har kungjorts enligt 15 kap. 2 § samma lag.

Ansökan enligt första stycket ska ges in inom en månad efter det att fusionsplanen gäller i samtliga bolag och, om fusionsplanen har registrerats enligt 12 kap. 6 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar, senast två år efter det att fusionsplanen har kungjorts enligt 15 kap. 2 § samma lag.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket och Skatteverket om ansökningar enligt första stycket och om lagakraftvunna beslut som har meddelats med anledning av sådana ansökningar.

### 83 §

Vid behandlingen av en ansökan om tillstånd att verkställa en

Vid behandlingen av en ansökan om tillstånd att verkställa en

fusionsplan ska Finansinspektionen *eller regeringen* pröva om försäkringstagarna och andra borgenärer tillförsäkras en betryggande säkerhet, om ett sådant skydd behövs med hänsyn till de fusionerande försäkringsbolagens ekonomiska förhållanden och om borgenärerna inte redan har en sådan säkerhet.

fusionsplan ska Finansinspektionen pröva om försäkringstagarna och andra borgenärer tillförsäkras en betryggande säkerhet, om ett sådant skydd behövs med hänsyn till de fusionerande försäkringsbolagens ekonomiska förhållanden och om borgenärerna inte redan har en sådan säkerhet.

#### 85 §

Det som sägs om föreningsregistret i 12 kap. 6 § och 17 § första stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar ska i stället avse försäkringsregistret.

I stället för det som föreskrivs om tidpunkten för anmälan för registrering i 12 kap. 17 § andra stycket lagen om ekonomiska föreningar, ska sådan anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd till verkställande av fusionsplanen har vunnit laga kraft *eller regeringen har meddelat sådant tillstånd.*

I stället för det som föreskrivs om tidpunkten för anmälan för registrering i 12 kap. 17 § andra stycket lagen om ekonomiska föreningar, ska sådan anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd till verkställande av fusionsplanen har vunnit laga kraft.

#### 86 §

Bestämmelserna om fusion genom absorption i 12 kap. 21 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar ska bara gälla vid fusion mellan bolag enligt 80 § detta kapitel.

Moderbolaget ska ansöka om tillstånd att verkställa fusionsplanen hos Finansinspektionen. Ansökan ska ges in senast en månad efter det att fusionsplanen har blivit gällande hos moderbolaget och, om fusionsplanen har registrerats enligt 12 kap. 6 § lagen om ekonomiska föreningar, senast två år efter det att uppgift om att planen har registrerats har kungjorts. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt ska prövas av regeringen efter anmälan av Finansinspektionen.*

Moderbolaget ska ansöka om tillstånd att verkställa fusionsplanen hos Finansinspektionen. Ansökan ska ges in senast en månad efter det att fusionsplanen har blivit gällande hos moderbolaget och, om fusionsplanen har registrerats enligt 12 kap. 6 § lagen om ekonomiska föreningar, senast två år efter det att uppgift om att planen har registrerats har kungjorts.

I fråga om ett sådant ärende gäller bestämmelserna i 83 och 84 §§ i tillämpliga delar. Det som sägs om överlåtande bolag ska avse dotterbolag och det som sägs om övertagande bolag ska avse moderbolag.



Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket om ansökningar enligt andra stycket och om lagakraftvunna beslut som har meddelats med anledning av sådana ansökningar.

Prop. 2012/13:95  
Bilaga 3

Bolagsverket ska efter en sådan underrättelse registrera tillståndet enligt 12 kap. 21 § lagen om ekonomiska föreningar.

Det som sägs om föreningsregistret i 12 kap. 21 § fjärde stycket lagen om ekonomiska föreningar ska i stället avse försäkringsregistret.

### 13 kap.

#### 33 §

När fusionsplanen gäller i samtliga föreningar, ska såväl överlåtande som övertagande försäkringsförening ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av den eller de svenska föreningar som deltar i fusionen. Ansökan ska göras hos Finansinspektionen. *Ärenden som är av principiell betydelse eller av särskild vikt prövas dock av regeringen efter anmälan av Finansinspektionen.*

När fusionsplanen gäller i samtliga föreningar, ska såväl överlåtande som övertagande försäkringsförening ansöka om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av den eller de svenska föreningar som deltar i fusionen. Ansökan ska göras hos Finansinspektionen.

Vid fusion genom kombination ska försäkringsföreningarna dessutom ansöka om tillstånd enligt 2 kap. 4 § och godkännande av stadgarna enligt 2 kap. 8 § för den övertagande föreningen. Vid gränsöverskridande fusion gäller detta bara om den övertagande föreningen ska ha sin hemvist i Sverige.

Ansökan enligt första stycket ska ges in inom en månad efter det att fusionsplanen gäller i samtliga föreningar och, om fusionsplanen har registrerats enligt 12 kap. 6 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar, senast två år efter det att fusionsplanen har kungjorts enligt 15 kap. 2 § samma lag.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket och Skatteverket om ansökningar enligt första stycket. Finansinspektionen ska vidare underrätta Bolagsverket om lagakraftvunna beslut som har meddelats med anledning av sådana ansökningar.

#### 34 §

Vid behandlingen av en ansökan om tillstånd att verkställa en fusionsplan ska Finansinspektionen *eller regeringen* pröva om försäkringstagarna och andra borgenärer tillförsäkras en betryggande säkerhet, om ett sådant skydd behövs med hänsyn till de fusionerande försäkringsföreningarnas ekonomiska förhållanden och om borgenärerna

Vid behandlingen av en ansökan om tillstånd att verkställa en fusionsplan ska Finansinspektionen pröva om försäkringstagarna och andra borgenärer tillförsäkras en betryggande säkerhet, om ett sådant skydd behövs med hänsyn till de fusionerande försäkringsföreningarnas ekonomiska förhållanden och om borgenärerna inte redan har en sådan

36 §

I stället för det som föreskrivs om anmälan till Bolagsverket i 12 kap. 17 § andra stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar ska anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd till verkställande av fusionsplanen har vunnit laga kraft *eller regeringen har meddelat sådant tillstånd.*

I stället för det som föreskrivs om anmälan till Bolagsverket i 12 kap. 17 § andra stycket lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar ska anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd till verkställande av fusionsplanen har vunnit laga kraft.

37 §

I stället för bestämmelsen i 7 kap. 17 § femte stycket första meningen lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om väckande av talan gäller, utöver det som anges i 7 kap. 17 § andra stycket samma lag följande. Talan mot stämmobeslut om godkännande av fusionsplan rörande gränsöverskridande fusion får inte väckas efter det att Finansinspektionen genom ett beslut som har vunnit laga kraft har lämnat tillstånd till verkställande av en fusionsplan *eller regeringen meddelat sådant tillstånd.*

I stället för bestämmelsen i 7 kap. 17 § femte stycket första meningen lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar om väckande av talan gäller, utöver det som anges i 7 kap. 17 § andra stycket samma lag, följande. Talan mot stämmobeslut om godkännande av fusionsplan rörande gränsöverskridande fusion får inte väckas efter det att Finansinspektionen genom ett beslut som har vunnit laga kraft har lämnat tillstånd till verkställande av en fusionsplan.

**16 kap.**

14 §

Om Finansinspektionen har meddelat ett beslut om anmärkning eller varning mot ett försäkringsföretag, får inspektionen besluta att företaget ska betala en straffavgift. *Om regeringen har meddelat ett beslut om varning mot ett försäkringsföretag, får den överlämna till inspektionen att pröva frågan om företaget ska betala en straffavgift.*  
Avgiften tillfaller staten.

Om Finansinspektionen har meddelat ett beslut om anmärkning eller varning mot ett försäkringsföretag, får inspektionen besluta att företaget ska betala en straffavgift.

**17 kap.**

1 §

Finansinspektionens beslut i ärenden enligt 14 kap. 13 §, 17 §

Finansinspektionens beslut i ärenden enligt 14 kap. 13 §, 17 §

första och andra styckena och 16 kap. 23 § andra stycket får inte överklagas. *Detsamma gäller inspektionens beslut att överlämna ett ärende till regeringen för prövning.*

första och andra styckena och 16 kap. 23 § andra stycket får inte överklagas.

Prop. 2012/13:95  
Bilaga 3

*Lydelse enligt prop. 2012/13:45*

*Föreslagen lydelse*

5 §

Om beslut i ett ärende om tillstånd enligt 2 kap. 4 § inte har meddelats inom sex månader från det att ansökan gavs in, eller i ett ärende enligt 3 kap. 2, 9, 13 eller 22 § inom tre månader eller i ett ärende enligt 3 kap. 7 eller 17 § inom en månad, får sökanden begära förklaring av domstol att ärendet onödigt uppehålls.

En begäran om en förklaring som avses i första stycket ska göras hos allmän förvaltningsdomstol. Prövningstillstånd krävs vid överklagande till kammarrätten. *Om begäran avser handlingläggning av ett regeringsärende ska den göras hos Högsta förvaltningsdomstolen.*

Om rätten lämnar en förklaring ska ansökan anses ha avslagits av regeringen eller Finansinspektionen om beslut därefter inte har meddelats inom motsvarande tidsfrister som anges i första stycket för respektive ärende.

En begäran om en förklaring som avses i första stycket ska göras hos allmän förvaltningsdomstol. Prövningstillstånd krävs vid överklagande till kammarrätten.

Om rätten lämnar en förklaring ska ansökan anses ha avslagits av Finansinspektionen om beslut därefter inte har meddelats inom motsvarande tidsfrister som anges i första stycket för respektive ärende.

---

1. Denna lag träder i kraft den 15 juli 2013.

2. Äldre bestämmelser gäller för ärenden som har kommit in till Finansinspektionen före ikraftträdandet.

## Lagrådets yttrande

Utdrag ur protokoll vid sammanträde 2013-02-25

**Närvarande:** F.d. justitieråden Inger Nyström och Severin Blomstrand samt justitierådet Margit Knutsson.

### **Ändrad beslutskompetens i vissa ärenden på bank- och försäkringsområdena**

Enligt en lagrådsremiss den 7 februari 2013 (Finansdepartementet) har regeringen beslutat inhämta Lagrådets yttrande över förslag till

1. lag om ändring i sparbankslagen (1987:619),
2. lag om ändring i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag
3. lag om ändring i lagen (1995:1570) om medlemsbanker,
4. lag om ändring i lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige,
5. lag om ändring i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
6. lag om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Förslagen har inför Lagrådet föredragits av departementssekreterare Thomas Ordeberg.

Förslagen föranleder följande yttrande av *Lagrådet*:

Fråga är om en närmast teknisk justering av de remitterade lagarna i anledning av att regeringens befogenhet att besluta på bank- och försäkringsområdena tas bort. Samtidigt har föreslagits vissa språkliga ändringar i lagtexterna.

#### Förslaget till ändring i sparbankslagen (1987:619)

11 kap. 3 §

I paragrafens första stycke anges förutsättningarna för att en sökande vid anmälan för registrering ska föreläggas att avge yttrande eller göra rättelse. I andra stycket regleras följderna av att föreläggandet inte följs eller att hinder för registrering finns kvar.

Enligt Lagrådets mening skulle andra stycket bli mer klargörande med följande formulering:

Om föreläggandet inte följs, ska ärendet om registrering skrivas av. En upplysning om denna påföljd ska tas in i föreläggandet. Om yttrande har lämnats men det fortfarande finns hinder för registrering, ska sökanden ges tillfälle att yttra sig över hindret. Finns hindret ändå kvar ska

registrering vägras, om det inte finns anledning att ge sökanden ett nytt föreläggande. Prop. 2012/13:95  
Bilaga 4

Om remissförslagets text bibehålls bör i vart fall ordet ”även” utgå för att en tautologi med ordet ”fortfarande” skall undvikas.

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

13 kap. 3 §

Se vad ovan anförts till 11 kap. 3 § sparbankslagen.

Övriga lagförslag

Lagrådet lämnar förslagen utan erinran.

Utdrag ur protokoll vid regeringssammanträde den 7 mars 2013

Närvarande: Statsministern Reinfeldt, ordförande, och statsråden Björklund, Erlandsson, Hägglund, Carlsson, Borg, Billström, Adelson Liljeroth, Björling, Ohlsson, Norman, Attefall, Kristersson, Elmsäter-Svärd, Ullenhag, Ek, Löf, Enström

Föredragande: statsrådet Norman

---

Regeringen beslutar proposition 2012/13:95 Ändrad beslutskompetens i vissa ärenden på bank- och försäkringsområdena

---

Författningsrubrik	Bestämmelser som inför, ändrar, upphäver eller upprepar ett normgivningsbemyndigande	Celexnummer för bakomliggande EU-regler
Lag (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige	4 kap. 4 §	

---