

Finansutskottets betänkande 2025/26:FiU41

EU:s bankpaket

Sammanfattning

Utskottet ställer sig bakom regeringens förslag. Det innebär att de lagändringar som följer av ändringarna i kapitaltäckningsdirektivet inom ramen för det s.k. bankpaketet införs i svensk rätt. Förslagen innebär bl.a. att tillståndsplikt införs för företag från tredjeländer som vill tillhandahålla centrala banktjänster genom filial i Sverige, att lämplighetskraven för ledningen i kreditinstitut även ska tillämpas på mycket stora värdepappersbolag och vissa holdingföretag samt att krav införs på förhandsanmälan av nya ledningspersoner och på lämplighetsprövning av personer i vissa ledande befattningar. Vidare införs ansökningsförfaranden för vissa transaktioner samt karensbestämmelser för vissa anställda och uppdragstagare i Finansinspektionen.

Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 juli 2026 och den 11 januari 2027.

Utskottet föreslår att ärendet får avgöras trots att det varit tillgängligt kortare tid än två vardagar före den dag då det behandlas.

Behandlade förslag

Proposition 2025/26:253 EU:s bankpaket.

Innehållsförteckning

Utskottets förslag till riksdagsbeslut	3
Redogörelse för ärendet	5
Ärendet och dess beredning.....	5
Bakgrund	5
Utskottets överväganden.....	7
EU:s bankpaket.....	7
Utskottets ställningstagande.....	11
<i>Bilaga 1</i>	
Förteckning över behandlade förslag	12
Propositionen	12
<i>Bilaga 2</i>	
Regeringens lagförslag	14

Utskottets förslag till riksdagsbeslut

EU:s bankpaket

Riksdagen antar regeringens förslag till

1. lag om karenstid för vissa befattningshavare i Finansinspektionen vid övergång till annan verksamhet,

2. lag om ändring i socialförsäkringsbalken,

3. lag om ändring i kreditupplysningslagen (1973:1173) med den ändringen att lagen ska träda i kraft den 11 januari 2027,

4. lag om ändring i sparbankslagen (1987:619),

5. lag om ändring i lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument,

6. lag om ändring i lagen (1992:160) om utländska filialer m.m.,

7. lag om ändring i pantbankslagen (1995:1000),

8. lag om ändring i lagen (1995:1571) om insättningsgaranti,

9. lag om ändring i lagen (1996:1006) om viss finansiell verksamhet,

10. lag om ändring i lagen (2000:35) om byte av redovisningsvaluta i finansiella företag,

11. lag om ändring i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse med den ändringen att ordet "agera" i 3 kap. 2 § första stycket 4 a ska bytas ut mot "agerar",

12. lag om ändring i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,

13. lag om ändring i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,

14. lag om ändring i offentlighets- och sekretesslagen (2009:400),

15. lag om ändring i lagen (2010:751) om betaltjänster,

16. lag om ändring i lagen (2011:755) om elektroniska pengar,

17. lag om ändring i lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder med den ändringen att lagen ska träda i kraft den 2 juli 2026,

18. lag om ändring i lagen (2014:966) om kapitalbuffertar,

19. lag om ändring i lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag med den ändringen att "2024/1691" i 1 kap. 1 § första stycket ska bytas ut mot "2024/1619" och med den ändringen att ordet "agera" i 1 a kap. 2 § 3 b ska bytas ut mot "agerar",

20. lag om ändring i lagen (2015:1016) om resolution,

21. lag om ändring i lagen (2016:1306) med kompletterande bestämmelser till EU:s marknadsmissbruksförordning,

22. lag om ändring i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism,

23. lag om ändring i lagen (2018:677) med instruktion för Nämnden för prövning av statsråds och vissa andra befattningshavares övergångsrestriktioner,

24. lag om ändring i spellagen (2018:1138),

25. lag om ändring i lagen (2022:1568) om Sveriges riksbank,

26. lag om ändring i lagen (2025:587) om statligt stöd för investeringar i ny kärnkraft,

27. lag om ändring i lagen (2026:000) om ändring i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse med den ändringen att efter punkten 14. i 16 kap. 1 § ska punkten "16." bytas ut mot "15.",

28. lag om ändring i lagen (2026:000) om ändring i lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag med den ändringen att "2024/1691" i 1 kap. 1 § första stycket ska bytas ut mot "2024/1619".

Därmed bifaller riksdagen proposition 2025/26:253 punkterna 1–28.

Utskottet föreslår att ärendet får avgöras trots att betänkandet har varit tillgängligt kortare tid än två vardagar före den dag då ärendet ska behandlas.

Stockholm den 2 juni 2026

På finansutskottets vägnar

Edward Riedl

Följande ledamöter har deltagit i beslutet: Edward Riedl (M), Mikael Damberg (S), Oscar Sjöstedt (SD), Dennis Dioukarev (SD), Joakim Sandell (S), Jan Ericson (M), Ingela Nylund Watz (S), Charlotte Quensel (SD), Eva Lindh (S), Ida Gabrielsson (V), Hans Eklind (KD), Martin Ådahl (C), David Perez (SD), Janine Alm Ericson (MP), Cecilia Rönn (L), Emma Ahlström Köster (M) och Jim Svensk Larm (S).

Redogörelse för ärendet

Ärendet och dess beredning

I betänkandet behandlar utskottet proposition 2025/26:253 EU:s bankpaket. I propositionen lämnar regeringen förslag till lagändringar som krävs för att genomföra de ändringar i kapitaltäckningsdirektivet som har gjorts inom ramen för det s.k. bankpaketet. Förslagen innebär bl.a. att

- det införs en tillståndsplikt för företag från länder utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet som vill tillhandahålla centrala bankrelaterade tjänster från en filial i Sverige
- de lämplighetskrav som gäller för ledningen i kreditinstitut ska gälla mycket stora värdepappersbolag och vissa holdingföretag
- det införs en skyldighet för vissa företag att i förväg anmäla uppgifter om nya ledningspersoner
- det införs en skyldighet för företag att lämplighetspröva vissa personer med ledande befattningar
- det införs ansökningsförfaranden för vissa transaktioner
- det införs karens för vissa arbets- och uppdragstagare i Finansinspektionen.

Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 juli 2026, förutom ändringarna om en särskild tillståndsplikt och särskilda tillsynsbestämmelser för företag från länder utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet som vill tillhandahålla centrala bankrelaterade tjänster från en filial i Sverige, som ska träda i kraft den 11 januari 2027.

I propositionen finns en redogörelse för ärendets beredning fram till regeringens beslut om propositionen.

Inga motioner har lämnats med anledning av propositionen.

Regeringens förslag till riksdagsbeslut finns i bilaga 1. Regeringens lagförslag finns i bilaga 2.

Av lagtekniska skäl har utskottet i förslaget till riksdagsbeslut gjort mindre ändringar av regeringens lagförslag.

Bakgrund

Den globala finanskrisen under 2008–2009 visade att det fanns brister i regelverket om kapitaltäckning för kreditinstitut, dvs. företag som driver bank- eller finansieringsrörelse, och värdepappersbolag, dvs. företag som driver värdepappersrörelse. Förutom att instituten hade för lite kapital av tillräckligt god kvalitet hade många av dem otillräckliga likviditetsbuffertar. Dessutom fanns det hos enskilda institut tydliga obalanser mellan skulders och tillgångars löptider, där kortfristiga skulder i alltför stor utsträckning finansierade

långsiktiga och illikvida tillgångar. Det resulterade i att även välkapitaliserade institut fick likviditetsproblem när viktiga finansieringskällor föll bort. Framväxten av stora gränsöverskridande koncerner och affärsförbindelserna mellan institut innebar också att krisen fick stora spridningseffekter globalt.

Under 2008 påbörjades ett arbete på global nivå med att se över det internationella ramverket om kapitaltäckning och i december 2010 kom den s.k. Baselkommittén med ett förslag till ett nytt ramverk om kapitaltäckning, den s.k. Basel 3-överenskommelsen. Det övergripande syftet med överenskommelsen var att stärka institutens förmåga att stå emot förluster och att minska sannolikheten för nya finansiella kriser. Det nya ramverket innebar både en höjning av kapitalbasen och skärpta krav på vilken sorts kapital som får räknas in i institutens kapitalbas.

På EU-nivå har de internationella standarderna genomförts i tillsynsförordningen och kapitaltäckningsregelverket, som – förutom kreditinstitut – omfattar mycket stora värdepappersbolag, dvs. företag som bedriver värdepappersrörelse men som ska behandlas som kreditinstitut, och vissa holdingföretag.

De ändringar av EU:s regelverk om kapitaltäckning som gjordes efter finanskrisen ledde till att institut inom EU överlag är bättre kapitaliserade än före krisen. Samtidigt har dessa åtgärder inte ansetts tillräckliga för att hantera alla de risker som identifierades under krisen. Baselkommittén har därför tagit fram ett antal kompletterande standarder. Men även om den totala kapitalnivån hos kreditinstituten nu generellt bedöms som tillfredsställande har vissa av de problem som identifierades i samband med den globala finanskrisen ännu inte lösts. Det har därför varit viktigt att anta de kvarstående delarna av Basel 3-överenskommelsen.

Genom 2024 års ändringar av EU:s regelverk om kapitaltäckning genomförs på EU-nivå bl.a. de kvarstående delarna av Basel 3-överenskommelsen. Ett annat syfte med ändringarna är att integrera hållbarhet i tillsynen, ytterligare harmonisera regelverket och göra regelverket mer proportionerligt genom att anpassa kraven för mindre kreditinstitut när det gäller offentliggörande av information.

Utskottets överväganden

EU:s bankpaket

Utskottets förslag i korthet

Riksdagen antar regeringens förslag till lagändringar. Förslagen genomför de ändringar i EU:s kapitaltäckningsdirektiv som följer av det s.k. bankpaketet.

Propositionen

I propositionen lämnar regeringen förslag på anpassningar i svensk lagstiftning med anledning av ändringar i EU:s kapitaltäckningsdirektiv. Anpassningarna berör ett flertal lagar, bl.a. lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag och lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Anpassningarna leder till att många följdändringar behöver göras, vilket förklarar att flera lagar berörs. Regeringen föreslår också det införs en ny lag om karens för vissa befattningshavare inom Finansinspektionen.

Nya tillsynsregler för banker, kreditmarknadsföretag, mycket stora värdepappersbolag och vissa holdingföretag.

I kapitaltäckningsdirektivet införs nya regler om bl.a. riskhantering och tillsyn över vissa holdingföretag och värdepappersbolag. För att genomföra dessa regler införs motsvarande bestämmelser i svensk rätt.

Det innebär bl.a. att styrelsen i ett kreditinstitut minst vartannat år ska utvärdera och se över institutets interna riktlinjer och instruktioner.

Det innebär vidare att finansiella holdingföretag och blandade finansiella holdingföretag som omfattas av krav på gruppnivå ska ansöka om godkännande hos Finansinspektionen eller om undantag från ett sådant krav. Finansinspektionen ska kunna bevilja undantag i vissa fall och även undanta företag från konsolidering om vissa villkor är uppfyllda. Särskilda tidsfrister gäller för beslut om sådana undantag.

Vidare ska vissa större värdepappersbolag i vissa avseenden omfattas av samma regler som banker och kreditmarknadsföretag, särskilt när det gäller lämplighetsbedömning av ledande personer och särskild anmälningsplikt. Dessa regler ska då tillämpas enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse i stället för enligt lagen om värdepappersmarknaden.

Sådana värdepappersbolag ska också kunna ansöka om undantag från att tillämpa vissa av bestämmelserna, inklusive tillsynsförordningen och vissa bestämmelser i lagen om bank- och finansieringsrörelse hos Finansinspek-

tionen. Vid prövningen ska relevanta bestämmelser i kapitaltäckningsdirektivet tillämpas. Europeiska bankmyndigheten (EBA) ska ges tillfälle att yttra sig inom en månad innan beslut fattas. Ett sådant beslut ska omprövas minst vart tredje år.

Nya lämplighetskrav på personer med ledande befattning

Det reviderade kapitaltäckningsdirektivet innehåller nya krav på lämplighet för personer i ledande befattningar. För att genomföra dessa regler föreslås att motsvarande bestämmelser införs i svensk rätt.

Det innebär bl.a. att kraven på lämplighet för personer i ledande ställning i finansiella företag skärps och görs mer enhetliga. Styrelseledamöter, verkställande direktörer och vissa nyckelpersoner ska ha gott anseende samt tillräcklig kunskap, erfarenhet och integritet för sina uppdrag.

Kraven utvidgas till att i större utsträckning omfatta mycket stora värdepappersbolag och vissa holdingföretag, och därmed inte enbart banker och kreditinstitut. Samtidigt förtydligas hur lämplighetsbedömningen ska göras, bl.a. genom att fler omständigheter än brottsdomar ska beaktas och att styrelsens samlade kompetens ska säkerställas.

För större företag införs ett anmälningsförfarande som innebär att tillsättningar av styrelseledamöter och verkställande direktör ska anmälas i förväg till Finansinspektionen. Tillsynen stärks också genom att myndigheten får utökade möjligheter att pröva, följa upp och ingripa om lämplighetskraven inte uppfylls.

Det införs även särskilda bestämmelser om nyckelpersoner, såsom ansvariga för riskhantering, regelefterlevnad och ekonomi. Dessa ska genomgå lämplighetsprövning och ska kunna entledigas om de inte uppfyller kraven.

Nya krav på tillstånd för vissa transaktioner

För att genomföra de nya reglerna i kapitaltäckningsdirektivet föreslår regeringen att det ska införas nya krav på tillstånd för vissa transaktioner. Det innebär bl.a. att fler typer av affärer – såsom förvärv av större innehav, större överföringar av tillgångar och skulder samt fusioner och delningar – måste prövas i förväg av Finansinspektionen.

Det införs också tydligare regler för hur ansökningar ska hanteras, med fasta tidsfrister för beslut och krav på bekräftelse när en ansökan kommer in. I vissa fall ska en ansökan anses godkänd om Finansinspektionen inte fattar beslut inom angiven tid. Vid prövningen ska myndigheten särskilt beakta risker kopplade till finansiell stabilitet, penningtvätt och finansiering av terrorism och även samråda med andra myndigheter, inklusive utländska tillsynsmyndigheter.

För större investeringar (s.k. väsentliga förvärv) införs nya tillståndskrav och skyldighet att anmäla både köp och försäljning. Även större överföringar inom eller utanför en koncern blir tillståndspliktiga.

Vidare stärks Finansinspektionens möjligheter att ingripa, t.ex. genom att stoppa rösträtt för förvärv som gjorts i strid med reglerna eller genom att besluta om sanktioner mot företag och personer i ledningen.

Nya krav på tredjelandsfilialer

Regeringen konstaterar att det finns många företag från tredjeländer som är verksamma på bankmarknaden inom EES genom filialer (tredjelandsfilial). I vissa fall är det fråga om en betydande närvaro, i det avseendet att vissa filialers enskilda tillgångar överstiger det tröskelvärde som gäller för att de skulle betraktas som systemviktiga institut om verksamheten hade drivits av företag etablerade inom EES och därmed stå under direkt tillsyn av Europeiska centralbanken (ECB) om företaget hade varit etablerat i ett land som har euron som valuta. Tredjelandsfilialer omfattas inte av den gemensamma tillsynsmekanismen eller de tillsynskrav som fastställs i kapitaltäckningsdirektivet. I stället omfattas företag från tredjeländer som vill etablera sig och tillhandahålla banktjänster i EU av nationell lagstiftning. Det har resulterat i att det ställs olika krav i olika medlemsstater. För att komma till rätta med detta har det i kapitaltäckningsdirektivet införts ett harmoniserat regelverk för tredjelandsfilialers bankverksamhet inom EES.

Det nya regelverket omfattar en tillståndsplikt och särskilda tillsynsregler och de nya reglerna är i stor utsträckning utformade som minimikrav.

Enligt svensk rätt måste banker, kreditmarknadsföretag och värdepappersföretag från länder utanför EES ha tillstånd från Finansinspektionen för att bedriva verksamhet genom filial i Sverige. Det är också möjligt att driva enklare verksamhet, som representation och förmedling, genom ett s.k. representationskontor efter anmälan. I praktiken är det få tredjelandsbanker som har sådant filialtillstånd i Sverige. De flesta utländska banker verkar i stället genom EU:s regler om gränsöverskridande verksamhet via en etablering i en annan medlemsstat.

De nya reglerna i kapitaltäckningsdirektivet om filial och tillstånd för tredjelandsföretag som erbjuder banktjänster saknas i dag till viss del i svensk rätt och regeringen föreslår därför att motsvarande bestämmelser införs.

Kapitalbuffertar

I kapitaltäckningsdirektivet införs nya regler om kapitalbuffertar för globalt och övrigt systemviktiga institut. För att genomföra dessa regler föreslås att motsvarande bestämmelser införs i svensk rätt.

Det innebär bl.a. att de nya bestämmelserna anger vad den behöriga myndigheten ska beakta vid fastställandet av sådana buffertar, särskilt i förhållande till det nya kapitalkravsgolvet i tillsynsförordningen. Vid beslut om en kapitalbuffert ska myndigheten beakta om ett institut omfattas av kapitalkravsgolvet. Ett institut ska anses göra det om dess totala riskvägda exponeringsbelopp, beräknat enligt tillsynsförordningen, är högre när kapitalkravsgolvet tillämpas än när det inte gör det.

För övrigt systemviktiga institut införs dessutom ett krav på översyn. Om ett sådant institut börjar omfattas av kapitalkravsgolvet ska den behöriga myndigheten, senast vid den årliga översynen av bufferten, se över buffertkravet. Syftet är att säkerställa att buffertens nivå fortfarande är lämpligt avvägd.

Det införs också nya bestämmelser om ändring av buffertvärden. Om ett buffertvärde för ett globalt eller övrigt systemviktigt institut sänks eller lämnas oförändrat jämfört med ett tidigare fastställt värde, behöver den behöriga myndigheten inte tillämpa det särskilda förfarande som innebär att vissa EU-institutioner ska underrättas. Det bedöms förenkla beslutsprocessen när risknivåerna inte ökar.

Det tydliggörs att systemriskbufferten inte får användas för att täcka risker som redan hanteras genom det s.k. kapitalkravsgolvet. Dessutom klargörs hur bufferten ska beräknas i förhållande till andra länders buffertar och att dessa inte ska räknas med vid vissa tröskelvärden.

Ny lag om karens

Regeringen föreslår att det införs en ny lag om karens för generaldirektören, andra styrelseledamöter och övriga arbets- och uppdragstagare som deltar i tillsynsverksamheten i Finansinspektionen. Det innebär att dessa personer under en viss tid inte ska få påbörja en ny anställning eller ett nytt uppdrag i företag som de haft tillsyn över eller som kan innebära en risk för intressekonflikter. Karenstiden ska vara upp till 12 månader för generaldirektören och styrelseledamöter och normalt 3–6 månader för övrig personal. Under karenstiden har man rätt till ersättning.

Förslaget innebär också att den som avser att ta en ny anställning eller ett nytt uppdrag i ett företag eller en organisation som omfattas av karens ska anmäla det innan anställningen eller uppdraget avslutas. Beslut om karens och ersättning ska fattas av Nämnden för prövning av statsråds och vissa andra befattningshavares övergångsrestriktioner i fråga om generaldirektören och andra styrelseledamöter, och av Finansinspektionen i fråga om övriga arbets- och uppdragstagare.

Konsekvenser av förslagen

Förslagen bedöms bidra till ökad motståndskraft i det finansiella systemet och ge positiva samhällsekonomiska effekter. En förstärkt tillsyn och utökade befogenheter för Finansinspektionen förväntas leda till större tydlighet i myndighetens bedömning av kreditinstitutens risker och deras riskhantering. Vidare syftar de skärpta kapitaltäckningskraven till att stärka kreditinstitutens motståndskraft, vilket i sin tur bedöms förbättra den finansiella stabiliteten och minska risken för finansiella kriser. Sammantaget bedöms dessa förändringar ha gynnsamma samhällsekonomiska konsekvenser.

Förslagen bedöms samtidigt medföra en viss ökad administrativ börda för de drygt 160 kreditinstitut och vissa finansiella holdingföretag som berörs.

Denna börda anses dock stå i rimlig proportion till de samhällsekonomiska vinster som förslagen förväntas generera.

Eventuella merkostnader för Finansinspektionen, Nämnden för prövning av statsråds och vissa andra befattningshavares övergångsrestriktioner, domstolar och andra berörda myndigheter bedöms kunna hanteras inom befintliga ekonomiska ramar.

Förslagen om karens för Finansinspektionens arbets- och uppdragstagare bedöms till stor del motsvara den interna rutin som myndigheten tillämpar när någon slutar för att påbörja en ny anställning i ett företag som står under inspektionens tillsyn och de uppsägningstider som gäller enligt kollektivavtal och chefsavtal.

Eftersom förslagen syftar till att genomföra ett EU-direktiv finns enligt regeringen inget utrymme för alternativa lösningar.

Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser

Lagändringarna föreslås träda i kraft den 1 juli 2026, förutom ändringarna om en särskild tillståndsplikt och särskilda tillsynsbestämmelser för företag från länder utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet som vill tillhandahålla centrala bankrelaterade tjänster från en filial i Sverige, som ska träda i kraft den 11 januari 2027.

De nya bestämmelserna om tillståndsplikt för tredjelandsfilialer ska dock tillämpas på ansökningar om filialtillstånd som lämnas in till Finansinspektionen fr.o.m. den 1 juli 2026 och som avser tid fr.o.m. den 11 januari 2027. Bestämmelserna om tillståndsplikt för tredjelandsfilialer ska tillämpas på avtal som har ingåtts efter den 10 juli 2026 och som avser nya förpliktelser.

Den upphävda bestämmelsen om att ett kreditinstitut behöver tillstånd av Finansinspektionen för att förvärva egendom i vissa fall ska fortfarande gälla för ansökningar som har lämnats in före ikraftträdandet.

Äldre föreskrifter ska gälla för överträdelse som ägt rum före ikraftträdandet.

Utskottets ställningstagande

Utskottet ställer sig bakom propositionens förslag och anser att riksdagen bör anta regeringens lagförslag av de skäl som anförs i propositionen. Det innebär att de lagändringar som följer av ändringarna i kapitaltäckningsdirektivet inom ramen för det s.k. bankpaketet införs i svensk rätt.

Utskottet föreslår också mindre, lagtekniska ändringar som framgår av utskottets förslag till riksdagsbeslut.

BILAGA 1

Förteckning över behandlade förslag

Propositionen

Proposition 2025/26:253 EU:s bankpaket:

1. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om karenstid för vissa befattningshavare i Finansinspektionen vid övergång till annan verksamhet.
2. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i socialförsäkringsbalken.
3. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i kreditupplysningslagen (1973:1173).
4. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i sparbankslagen (1987:619).
5. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument.
6. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (1992:160) om utländska filialer m.m.
7. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i pantbankslagen (1995:1000).
8. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (1995:1571) om insättningsgaranti.
9. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (1996:1006) om viss finansiell verksamhet.
10. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2000:35) om byte av redovisningsvaluta i finansiella företag.
11. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.
12. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.
13. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.
14. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i offentlighets- och sekretesslagen (2009:400).
15. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2010:751) om betaltjänster.
16. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2011:755) om elektroniska pengar.
17. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.
18. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2014:966) om kapitalbuffertar.

19. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag.
20. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2015:1016) om resolution.
21. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2016:1306) med kompletterande EU:s marknadsmissbruksförordning.
22. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
23. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2018:677) med instruktion för Nämnden för prövning av statsråds och vissa andra befattningshavares övergångsrestriktioner.
24. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i spellagen (2018:1138).
25. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2022:1568) om Sveriges riksbank.
26. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2025:587) om statligt stöd för investeringar i ny kärnkraft.
27. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2026:000) om ändring i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.
28. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2026:000) om ändring i lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag.

BILAGA 2

Regeringens lagförslag

1 Förslag till lag om karens för vissa befattningshavare i Finansinspektionen vid övergång till annan verksamhet

Härigenom föreskrivs¹ följande.

Vad och vilka som lagen gäller

1 § Denna lag gäller karens för arbets- och uppdragstagare i Finansinspektionen.

Med karens avses att en person under en viss tid inte får påbörja en ny anställning eller ett nytt uppdrag i vissa företag eller organisationer.

Med arbets- och uppdragstagare avses

1. generaldirektören och andra styrelseledamöter, och
2. övriga arbets- och uppdragstagare som deltar i tillsynsverksamheten.

Anmälningsskyldighet

2 § Den som avser att påbörja en ny anställning eller ett nytt uppdrag i ett företag eller en organisation som anges i 4 § första stycket ska anmäla det innan anställningen eller uppdraget påbörjas.

Generaldirektören och andra styrelseledamöter ska göra anmälan till Nämnden för prövning av statsråds och vissa andra befattningshavares övergångsrestriktioner. Anmälningsskyldigheten gäller en ny anställning eller ett nytt uppdrag som ska påbörjas inom tolv månader från det att anställningen eller uppdraget i Finansinspektionen avslutades.

Övriga arbets- och uppdragstagare ska göra anmälan till Finansinspektionen. Anmälningsskyldigheten gäller en ny anställning eller ett nytt uppdrag som ska påbörjas inom sex månader från det att anställningen eller uppdraget i Finansinspektionen avslutades.

3 § En anmälan ska göras på det sätt och innehålla de uppgifter som respektive myndighet bestämmer.

Karens

4 § Arbets- och uppdragstagare som avses i 1 § tredje stycket ska omfattas av karens vid övergång till en ny anställning eller ett nytt uppdrag i

1. ett företag som står under tillsyn av Finansinspektionen,
2. ett utländskt företag som
 - a) bedriver verksamhet i Sverige, och

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1619 av den 31 maj 2024 om ändring av direktiv 2013/36/EU vad gäller tillsynsbefogenheter, sanktioner, filialer från tredjeländ och miljö, samhällsansvar och bolagsstyrningsrisker, i den ursprungliga lydelsen.

b) i hemlandet står under motsvarande tillsyn av en myndighet eller ett annat behörigt organ som ett sådant företag som avses i 1,

3. ett finansiellt holdingföretag, ett blandat finansiellt holdingföretag eller ett värdepappersinriktat holdingföretag,

4. ett företag som är av betydelse för det företags finansiella verksamhet, eller

5. en intresseorganisation på finansmarknadsområdet.

En arbets- och uppdragstagare som avses i 1 § tredje stycket 2 ska bara omfattas av karens om personen inom ramen för sin anställning eller sitt uppdrag har förvärvat sådan information eller kunskap som gör att det, om personen påbörjar den nya anställningen eller det nya uppdraget, finns en risk för

- ekonomisk skada för Finansinspektionen,
- otillbörlig fördel för någon enskild, eller
- att allmänhetens förtroende för Finansinspektionen skadas.

5 § Karens tiden för generaldirektören och andra styrelseledamöter ska vara

1. tolv månader vid övergång till ett företag som avses i 4 § första stycket 1–4, och

2. tre månader vid övergång till en organisation som avses i 4 § första stycket 5.

Karens tiden för övriga arbets- och uppdragstagare ska vara lägst tre och högst sex månader vid övergång till ett företag eller en organisation som avses i 4 § första stycket.

Karens tiden ska börja löpa

1. i fråga om generaldirektören och andra styrelseledamöter, när styrelseledamoten avslutar anställningen eller uppdraget, och

2. i fråga om övriga arbets- och uppdragstagare, när arbets- eller uppdragstagaren inte längre deltar i tillsynsverksamheten.

6 § Den som omfattas av karens ska under karens tiden sträva efter att agera på ett sådant sätt att det inte uppstår någon risk för

1. ekonomisk skada för Finansinspektionen,
2. otillbörlig fördel för någon enskild, eller
3. att allmänhetens förtroende för Finansinspektionen skadas.

Ersättning

7 § Den som omfattas av ett beslut om karens har under karens tiden rätt till ersättning som motsvarar lönen eller arvodet vid den tidpunkt som karens tiden börjar löpa.

Ersättningen ska minskas med andra inkomster från anställning eller uppdrag under karens tiden som arbets- eller uppdragstagaren inte skulle ha haft om anställningen eller uppdraget hade fortsatt.

Beslut

8 § Ett beslut om karens och ersättning ska fattas av

1. Nämnden för prövning av statsråds och vissa andra befattningshavares övergångsrestriktioner i fråga om generaldirektören och andra styrelseledamöter, och

2. Finansinspektionen i fråga om övriga arbets- och uppdragstagare.

Ett beslut ska fattas inom tre veckor från det att en fullständig anmälan har kommit in.

Den nya anställningen eller det nya uppdraget får inte påbörjas innan de tre veckorna har löpt ut eller ett beslut har meddelats om att karens inte ska gälla för övergången.

Anmälan av ändrade förhållanden

9 § Ändringar av förhållanden som angetts i en anmälan enligt 2 § ska anmälas till respektive myndighet.

Om det under karenstiden sker en betydande förändring av innehållet i anställningen eller uppdraget ska en ny anmälan göras.

Ändring av beslut

10 § Ett beslut om karens och ersättning ska ändras om ändrade förhållanden ger anledning till det.

Ett beslut ska fattas inom tre veckor från det att en fullständig begäran om ändring har kommit in.

Överklagande

11 § Beslut enligt 8 eller 10 § får inte överklagas.

Tillämpning av annan lagstiftning

12 § Mål mellan arbetstagare och arbetsgivare om tillämpningen av denna lag ska handläggas enligt lagen (1974:371) om rättegången i arbetstvister.

Bestämmelserna i 11–13 §§ lagen (1976:580) om medbestämmande i arbetslivet ska inte tillämpas när det gäller ett beslut enligt 8 eller 10 §.

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2026.

2 Förslag till lag om ändring i socialförsäkringsbalken

Härigenom föreskrivs i fråga om socialförsäkringsbalken

dels att 26 kap. 1 och 9 §§ ska ha följande lydelse,

dels att det ska införas en ny paragraf, 26 kap. 18 b §, och närmast före 26 kap. 18 b § en ny rubrik av följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

26 kap.

1 §

I detta kapitel finns bestämmelser om

- när sjukpenninggrundande inkomst bestäms i 2 och 3 §§,
- ändring av den sjukpenninggrundande inkomsten i 4–8 §§,
- sjukpenninggrundande inkomst vid förvärvsavbrott (SGI-skyddad tid) i 9–18 §§,
- sjukpenninggrundande inkomst och årsarbetstid i vissa situationer i 19–27 §§, och
- årlig omräkning av sjukpenninggrundande inkomst vid förvärvsavbrott i vissa fall (SGI-skyddad tid) i 28–31 §§.

9 §¹

SGI-skydd innebär att den sjukpenninggrundande inkomsten för tid då den försäkrade avbryter eller inskränker sitt förvärvsarbete av något skäl som anges i 11–18 a §§ (SGI-skyddad tid) beräknas med utgångspunkt i förhållandena närmast före avbrottet eller inskränkingen, om den sjukpenninggrundande inkomsten därigenom blir högre än om den hade beräknats med beaktande av förhållandena under avbrottet eller inskränkingen.

Det som föreskrivs i denna paragraf gäller dock inte när 7 § 1, 3 eller 4 är tillämplig.

SGI-skydd innebär att den sjukpenninggrundande inkomsten för tid då den försäkrade avbryter eller inskränker sitt förvärvsarbete av något skäl som anges i 11–18 b §§ (SGI-skyddad tid) beräknas med utgångspunkt i förhållandena närmast före avbrottet eller inskränkingen, om den sjukpenninggrundande inkomsten därigenom blir högre än om den hade beräknats med beaktande av förhållandena under avbrottet eller inskränkingen.

Karens i Finansinspektionen

18 b §

SGI-skydd gäller under den tid då den försäkrade omfattas av karens enligt lagen (2026:000) om karens för vissa befattningshavare

¹ Senaste lydelse 2013:949.

*i Finansinspektionen vid övergång
till annan verksamhet.*

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2026.

3 Förslag till lag om ändring i kreditupplysningslagen (1973:1173)

Härigenom föreskrivs att 3 och 5 a §§ kreditupplysningslagen (1973:1173)¹ ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

3 §²

Kreditupplysningsverksamhet får bedrivas endast efter tillstånd av Integritetsskyddsmyndigheten.

Integritetsskyddsmyndighetens tillstånd behövs dock inte för följande företag, om deras grundläggande tillstånd omfattar kreditupplysningsverksamhet:

1. ett svenskt kreditinstitut,
2. ett utländskt kreditinstitut som driver verksamhet i Sverige enligt 4 kap. 1 eller 2 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, eller
3. ett utländskt kreditinstitut som har tillstånd att driva verksamhet i Sverige enligt 4 kap. 4 § lagen om bank- och finansieringsrörelse.
3. ett utländskt kreditinstitut som har tillstånd att driva verksamhet i Sverige enligt 1 a kap. 56 § 1 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag.

Ett företag som avses i andra stycket 1 eller 3 får börja bedriva kreditupplysningsverksamhet två månader efter det att Integritetsskyddsmyndigheten har tagit emot en anmälan från företaget om att det avser att bedriva sådan verksamhet.

Tillstånd behövs inte för kreditupplysningsverksamhet, i den mån den bedrivs genom offentliggörande av kreditupplysning på ett sådant sätt som avses i tryckfrihetsförordningen eller yttrandefrihetsgrundlagen.

Lydelse enligt prop. 2025/26:223

Föreslagen lydelse

5 a §³

Vad som gäller om tystnadsplikt i verksamheten hos svenska kreditinstitut, betalningsinstitut, institut för elektroniska pengar, värdepappersbolag och företag som med tillstånd driver verksamhet enligt lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter, hindrar inte att uppgifter om lämnade krediter, betalningsförsummelse och kreditmissbruk utväxlas för kreditupplysningsändamål inom en krets som utgörs av dessa företag samt sådana företag som har tillstånd av Integritetsskyddsmyndigheten enligt 3 § första stycket.

I den krets som anges i första stycket ingår även utländska kreditinstitut som avses i 4 kap. 1, 2, 4 och 6 §§ lagen (2004:297) om

I den krets som anges i första stycket ingår även

¹ Lagen omtryckt 1981:737.

² Senaste lydelse 2020:1109.

³ Senaste lydelse 2026:000.

bank- och finansieringsrörelse, utländska företag som avses i 3 kap. 26 och 27 §§ lagen (2010:751) om betaltjänster, utländska företag som avses i 3 kap. 26–28 §§ lagen (2011:755) om elektroniska pengar, utländska företag som avses i 4 kap. 1 och 4 §§ lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och utländska företag som avses i 1 kap. 3 § lagen om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter.

1. utländska kreditinstitut som avses i 4 kap. 1 och 2 §§ lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse och 1 a kap. 56 § 1 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag,

2. utländska företag som avses i 3 kap. 26 och 27 §§ lagen (2010:751) om betaltjänster,

3. utländska företag som avses i 3 kap. 26–28 §§ lagen (2011:755) om elektroniska pengar,

4. utländska företag som avses i 4 kap. 1 och 4 §§ lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, och

5. utländska företag som avses i 1 kap. 3 § lagen om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter.

Bestämmelser om användningen av uppgifter om betalningsförsummelser och kreditmissbruk finns även i 7 §.

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2027.

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

Härigenom föreskrivs¹ i fråga om sparbankslagen (1987:619)²

dels att 7 kap. 5 § ska ha följande lydelse,

dels att det ska införas en ny paragraf, 7 kap. 5 a §, av följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

7 kap.

5 §³

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

Senast *inom en månad* efter det att avtalet om fusion har registrerats ska såväl *den* överlåtande som *den* övertagande *sparbanken* 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 bankrörelse och godkännande av reglementet för den övertagande sparbanken enligt 3 kap. lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

Finansinspektionen ska så snart som möjligt, dock senast inom tio arbetsdagar, skriftligen bekräfta att ansökan har tagits emot.

5 a §

Finansinspektionen ska vid behandlingen av en ansökan om tillstånd att verkställa avtalet om fusion pröva om

1. sparbanken efter fusionen har en tillfredsställande kontroll över

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1619 av den 31 maj 2024 om ändring av direktiv 2013/36/EU vad gäller tillsynsbefogenheter, sanktioner, filialer från tredjeländ och miljö, samhällsansvar och bolagsstyrningsrisker, i den ursprungliga lydelsen.

² Lagen omtryckt 1996:1005.

³ Senaste lydelse 2013:451.

sin verksamhet, särskilt när det gäller de risker som den är eller kan bli exponerad för,

2. fusionen kan anses förenlig med intresset hos de som är insättare i eller i övrigt har fordringar på de sparbanker som berörs av fusionen, samt om fusionen framstår som ändamålsenlig från allmän synpunkt,

3. det finns skäl att anta att sparbankens verksamhet efter fusionen bedrivs på ett sätt som är förenligt med denna lag och andra författningar som reglerar verksamheten, och

4. det finns skäl att anta att fusionen har samband med eller kan öka risken för

a) penningtvätt enligt 1 kap. 6 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, eller

b) finansiering av terrorism enligt 6 § terroristbrottslagen (2022:666) eller försök till sådant brott, avseende terroristbrott enligt 4 § samma lag.

Vid bedömningen enligt första stycket 1 ska Finansinspektionen särskilt beakta

1. sparbankernas anseende, och
2. om sparbankernas verksamhet bedrivs på ett sätt som är sunt.

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2026.

5 Förslag till lag om ändring i lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument

Härigenom föreskrivs att 3 kap. 1 § lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument¹ ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

3 kap.

1 §²

Om ett företag som står under tillsyn av Finansinspektionen vill ingå avtal med ägaren till ett finansiellt instrument om att företaget ska ha rätt att förfoga över det finansiella instrumentet för egen räkning, ska avtalet slutas skriftligen i en för ändamålet särskilt upprättad handling som i någon läsbar och varaktig form är tillgänglig för parterna. Detsamma gäller om företaget medverkar till ett sådant avtal mellan andra parter. Det förfogande som avses ska anges noggrant.

Första stycket gäller inte om företagets motpart eller parterna i ett avtal som företaget medverkar till är

1. ett annat företag som står under tillsyn av Finansinspektionen eller ett utländskt företag inom EES som i sitt hemland får driva jämförbar verksamhet och som står under betryggande tillsyn av myndighet eller annat behörigt organ,

2. Riksgäldskontoret eller ett utländskt offentligt organ inom EES som är ansvarigt för eller deltar i förvaltningen av statsskulden eller är behörigt att föra konton för kunders räkning,

3. Riksbanken eller en utländsk centralbank inom EES, inklusive Europeiska centralbanken,

4. en multilateral utvecklingsbank, Banken för internationell betalningsutjämning, Internationella valutafonden eller Europeiska investeringsbanken, eller

5. ett sådant kreditinstitut som anges i förteckningen i artikel 2.5 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiven 2006/48/EG och 2006/49/EG, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2034.

5. ett sådant kreditinstitut som anges i förteckningen i artikel 2.5 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiven 2006/48/EG och 2006/49/EG, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1619.

Första stycket gäller inte heller om företaget är en sådan central motpart som avses i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012

¹ Lagen omtryckt 1992:558.

² Senaste lydelse 2021:487.

av den 4 juli 2012 om OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister.

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2026.

6 Förslag till lag om ändring i lagen (1992:160) om utländska filialer m.m.

Härigenom föreskrivs att 3 och 12 §§ lagen (1992:160) om utländska filialer m.m. ska ha följande lydelse.

Lydelse enligt prop. 2025/26:223 Föreslagen lydelse

3 §¹

Om rätt för vissa utländska företag att driva verksamhet i Sverige finns särskilda bestämmelser, nämligen

1. för kreditinstitut 4 kap. 1, 2 och 4–6 §§ lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
1. för kreditinstitut 4 kap. 1 och 2 §§ lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse och 1 a kap. 56–59 §§, 5 b kap., 6 kap. 1 § och 8 kap. 1 a § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag,
2. för värdepappersföretag 4 kap. 1 och 4 §§ lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,
3. för finansiella institut 4 kap. 3 § lagen om bank- och finansieringsrörelse,
4. för utländska försäkringsgivare lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige,
5. för börser 12 kap. 9 § lagen om värdepappersmarknaden,
6. för förvaltningsbolag och fondföretag 1 kap. 6–7, 10 och 11 §§ lagen (2004:46) om värdepappersfonder,
7. för utgivare av elektroniska pengar 3 kap. 26–28 §§ lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
8. för utländska försäkringsförmedlare 3 kap. lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution,
9. för företag som tillhandahåller betaltjänster 3 kap. 26 och 27 §§ lagen (2010:751) om betaltjänster,
10. för utländska AIF-förvaltare 5 kap. lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder,
11. för företag som bedriver verksamhet med konsumentkrediter 2 kap. 7 §, 3 kap. 6 och 7 §§ och 3 a kap. 5 § lagen (2016:1024) om verksamhet med bostadskrediter och vissa andra konsumentkrediter,
12. för kreditförvaltare 5 kap. 5 och 6 §§ lagen (2023:714) om förvärv och förvaltning av nödlidande kreditavtal, och
13. för clearingbolag, 1 kap. 2 § lagen (2024:114) om clearing och avveckling av betalningar.

¹ Senaste lydelse 2026:000.

*Nuvarande lydelse**Föreslagen lydelse*12 §²

Den verkställande direktörens förvaltning och filialens räkenskaper ska granskas av minst en auktoriserad revisor eller godkänd revisor, om verksamheten i Sverige uppfyller mer än ett av de villkor som anges i 2 § andra stycket revisionslagen (1999:1079).

Förvaltningen och räkenskaperna ska, även om villkoren i första stycket inte är uppfyllda, granskas av minst en revisor, om verksamheten omfattas av

– lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige,

– lagen (2004:46) om värdepappersfonder,

– lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,

– lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,

– lagen (2010:751) om betaltjänster,

– lagen (2011:755) om elektroniska pengar,

– lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder, eller

– *lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, eller*

– lagen (2024:114) om clearing och avveckling av betalningar.

I fall som avses i andra stycket ska revisorn ha den kompetens som enligt lag gäller för revisorn i ett svenskt företag av motsvarande slag som driver angiven verksamhet.

Till revisor får även utses ett registrerat revisionsbolag. Dessutom får en eller flera revisorssuppleanter utses.

Verkställande direktören ska se till att en revisor utses och att denne inom tre månader efter räkenskapsårets slut för granskning får redovisningshandlingarna i original eller bestyrkt kopia.

Denna lag träder i kraft den 11 januari 2027.

² Senaste lydelse 2024:116.

7 Förslag till lag om ändring i pantbankslagen (1995:1000)

Härigenom föreskrivs att 23 § pantbankslagen (1995:1000) ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

23 §¹

Ett direkt eller indirekt förvärv av aktier i en pantbank som medför att innehavet utgör ett kvalificerat innehav får ske bara efter tillstånd av länsstyrelsen.

Tillstånd ska lämnas, om det inte kan antas att förvärvet kommer att motverka en sund utveckling av företagets verksamhet.

Med ett kvalificerat innehav avses i denna lag detsamma som i 1 kap. 5 § 15 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

Med ett kvalificerat innehav avses i denna lag detsamma som i 1 kap. 5 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2026.

¹ Senaste lydelse 2017:636.

8 Förslag till lag om ändring i lagen (1995:1571) om insättningsgaranti

Härigenom föreskrivs att 14 a och 21 §§ lagen (1995:1571) om insättningsgaranti ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

14 a §¹

Garantimyndigheten får ta ut avgifter för prövningen av en ansökan enligt 3 a §.

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om avgifterna.

Garantimyndigheten får ta ut avgifter för prövningen av en ansökan enligt 3 b §.

21 §²

Om insättningar hos ett institut omfattas av garantin till följd av ett beslut enligt 3 § andra stycket men detta inte utgör en förutsättning för tillstånd enligt 4 kap. 4 § första stycket 3 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse eller 4 kap. 6 § andra stycket lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, och institutet inte fullgör sina skyldigheter enligt denna lag, får garantimyndigheten förelägga institutet att vidta rättelse.

Om institutet inte har vidtagit rättelse inom ett år från föreläggandet, får garantimyndigheten besluta att garantin inte längre ska gälla *beträffande* insättningarna. Ett sådant beslut får, när det är fråga om ett utländskt institut från ett EES-land, meddelas endast om den behöriga myndigheten i institutets hemland har samtyckt till beslutet. Är det fråga om ett institut från ett land utanför EES, får beslut om att garantin inte längre ska gälla meddelas endast om tillsynsmyndigheten i institutets hemland har underrättats i förväg om beslutet.

Garantimyndigheten får förelägga ett institut att vidta rättelse, om insättningar hos institutet omfattas av garantin till följd av ett beslut enligt 3 § andra stycket men detta inte utgör en förutsättning för tillstånd enligt 4 kap. 6 § andra stycket lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller 1 a kap. 58 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag, och institutet inte fullgör sina skyldigheter enligt denna lag.

Om institutet inte har vidtagit rättelse inom ett år från föreläggandet, får garantimyndigheten besluta att garantin inte längre ska gälla *för* insättningarna. Ett sådant beslut får, när det är fråga om ett utländskt institut från ett EES-land, meddelas endast om den behöriga myndigheten i institutets hemland har samtyckt till beslutet. Är det fråga om ett institut från ett land utanför EES, får beslut om att garantin inte längre ska gälla meddelas endast om tillsynsmyndigheten i institutets hemland har underrättats i förväg om beslutet.

¹ Senaste lydelse 2011:829.

² Senaste lydelse 2007:1433.

Har garantimyndigheten beslutat att garantin inte längre ska gälla *beträffande* insättningar hos en filial i ett land utanför EES till ett svenskt institut, ska myndigheten underrätta tillsynsmyndigheten i det land där filialen finns om beslutet.

Har garantimyndigheten beslutat att garantin inte längre ska gälla *för* insättningar hos en filial i ett land utanför EES till ett svenskt institut, ska myndigheten underrätta tillsynsmyndigheten i det land där filialen finns om beslutet.

Denna lag träder i kraft den 11 januari 2027.

9 Förslag till lag om ändring i lagen (1996:1006) om viss finansiell verksamhet

Härigenom föreskrivs att 1 § lagen (1996:1006) om viss finansiell verksamhet¹ ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

1 §²

I denna lag avses med

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

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

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

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

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2026.

¹ Lagen omtryckt 2004:319.
Senaste lydelse av lagens rubrik 2025:251.

² Senaste lydelse 2025:251.

10 Förslag till lag om ändring i lagen (2000:35) om byte av redovisningsvaluta i finansiella företag

Härigenom föreskrivs att 2 § lagen (2000:35) om byte av redovisningsvaluta i finansiella företag ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

2 §¹

I denna lag avses med

1. *försäkringsföretag*:
 - a) försäkringsaktiebolag, ömsesidigt försäkringsbolag och försäkringsförening som omfattas av försäkringsrörelselagen (2010:2043), och
 - b) tjänstepensionsaktiebolag, ömsesidigt tjänstepensionsbolag och tjänstepensionsförening som omfattas av lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag,
2. *kreditinstitut*: bankaktiebolag, sparbank och medlemsbank samt kreditmarknadsföretag enligt 1 kap. 5 § 14 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
2. *kreditinstitut*: bankaktiebolag, sparbank och medlemsbank samt kreditmarknadsföretag enligt 1 kap. 5 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
3. *finansiellt företag*: de företag som anges i 1 och 2 samt
 - a) värdepappersbolag enligt 1 kap. 4 b § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,
 - b) fondbolag enligt 1 kap. 1 § första stycket 8 lagen (2004:46) om värdepappersfonder,
 - c) börs enligt 1 kap. 4 b § lagen om värdepappersmarknaden,
 - d) svensk central motpart enligt 1 kap. 4 b § lagen om värdepappersmarknaden,
 - e) värdepapperscentral enligt 1 kap. 3 § lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument,
 - f) AIF-förvaltare som har tillstånd enligt 3 kap. 1 § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder, och
 - g) svenskt clearingbolag enligt 1 kap. 1 § lagen (2024:114) om clearing och avveckling av betalningar,
4. *koncern*: detsamma som i 1 kap. 11 och 12 §§ aktiebolagslagen (2005:551), varvid vad som sägs om moderbolag tillämpas även på andra juridiska personer än aktiebolag.

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2026.

¹ Senaste lydelse 2024:120.

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

Härigenom föreskrivs¹ i fråga om lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse²

dels att 7 kap. 12 §, 10 kap. 18–30 f §§ och 12 kap. 13–17 och 19 §§ ska upphöra att gälla,

dels att rubrikerna närmast före 7 kap. 12 §, 10 kap. 18, 26 och 30 a §§ och 12 kap. 13 § och rubriken närmast efter 7 kap. 8 § ska utgå,

dels att 1 kap. 5 och 5 a §§, 3 kap. 2 §, 6 kap. 5 §, 10 kap. 1 och 8 b §§, 10 a kap. 1 §, 11 kap. 1 §, 12 kap. 1, 21 och 22 §§, 13 kap. 2 och 6 a §§, 14 kap. 1, 2, 2 a, 2 c och 6 §§, 15 kap. 1 a, 8 och 18 §§ och 16 kap. 1 § ska ha följande lydelse,

dels att det ska införas tre nya paragrafer, 3 kap. 4 a och 4 b §§ och 15 kap. 2 a §, och närmast före 3 kap. 4 a § en ny rubrik av följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

1 kap.

5 §³

I denna lag betyder

1. anknutet företag: ett svenskt eller utländskt företag vars huvudsakliga verksamhet består i att äga eller förvalta fast egendom, tillhandahålla datatjänster eller driva annan liknande verksamhet som har samband med den huvudsakliga verksamheten i ett eller flera kreditinstitut, värdepappersbolag eller motsvarande utländska företag,

anknutet företag: ett svenskt eller utländskt företag vars huvudsakliga verksamhet består i att äga eller förvalta fast egendom, tillhandahålla datatjänster eller driva annan liknande verksamhet som har samband med den huvudsakliga verksamheten i ett eller flera kreditinstitut, värdepappersbolag eller motsvarande utländska företag,

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1619 av den 31 maj 2024 om ändring av direktiv 2013/36/EU vad gäller tillsynsbefogenheter, sanktioner, filialer från tredjeland och miljö, samhällsansvar och bolagsstyrningsrisker, i den ursprungliga lydelsen.

² Senaste lydelse av

10 kap. 18 § 2009:711

10 kap. 19 § 2022:1649

10 kap. 20 § 2022:1649

10 kap. 21 § 2005:932

10 kap. 22 § 2022:1649

10 kap. 23 § 2013:455

10 kap. 24 § 2005:932

10 kap. 25 § 2022:1649

10 kap. 25 a § 2022:1649

10 kap. 26 § 2022:1649

10 kap. 27 § 2005:932

10 kap. 28 § 2005:932

10 kap. 29 § 2005:932

10 kap. 30 § 2005:932

10 kap. 30 a § 2022:1649

³ Senaste lydelse 2021:492.

10 kap. 30 b § 2022:1649

10 kap. 30 c § 2022:1649

10 kap. 30 d § 2022:1649

10 kap. 30 e § 2022:1649

10 kap. 30 f § 2022:1649

12 kap. 13 § 2022:1649

12 kap. 14 § 2022:1649

12 kap. 15 § 2009:711

12 kap. 16 § 2022:1649

12 kap. 17 § 2018:725

12 kap. 19 § 2009:711

rubriken närmast före 10 kap. 18 § 2005:932

rubriken närmast före 10 kap. 26 § 2005:932

rubriken närmast före 10 kap. 30 a § 2022:1649.

2. bank: bankaktiebolag, sparbank och medlemsbank,
 3. bankaktiebolag: ett aktiebolag som har fått tillstånd att driva bankrörelse,

4. behörig myndighet: en utländsk myndighet som har behörighet att utöva tillsyn över utländska kreditinstitut,

5. EES: Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,

6. filial: ett avdelningskontor med självständig förvaltning, varvid även ett utländskt kreditinstituts etablering av flera driftställen ska anses som en enda filial,

7. finansiellt institut: ett finansiellt institut enligt artikel 4.1.26 i tillsynsförordningen,

8. hemland: det land där ett företag har fått tillstånd till rörelse som avses i denna lag,

9. kapitalbas: detsamma som i artikel 72 i tillsynsförordningen,

10. kreditinstitut: bank och kreditmarknadsföretag,

11. kapitaltäckningsdirektivet: Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2012 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiven 2006/48/EG och 2006/49/EG, i lydelsen enligt Europa-

bank: bankaktiebolag, sparbank och medlemsbank,

bankaktiebolag: ett aktiebolag som har fått tillstånd att driva bankrörelse,

behörig myndighet: en utländsk myndighet som har behörighet att utöva tillsyn över utländska kreditinstitut,

betydande filial: en filial som är betydande enligt artikel 51.1 i kapitaltäckningsdirektivet,

blandat finansiellt holdingföretag: ett holdingföretag enligt artikel 4.1.21 i tillsynsförordningen,

blandat finansiellt moderholdingföretag inom EES: ett inom EES etablerat blandat finansiellt holdingföretag som inte självt är ett dotterföretag till ett

a) kreditinstitut, värdepappersbolag eller EES-institut, eller

b) annat blandat finansiellt holdingföretag eller ett finansiellt holdingföretag som är etablerat i något land inom EES,

EES: Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,

EES-institut: ett utländskt kreditinstitut eller värdepappersföretag som är hemmahörande i något annat land inom EES än Sverige,

filial: ett avdelningskontor med självständig förvaltning, varvid även ett utländskt kreditinstituts etablering av flera driftställen ska anses som en enda filial,

finansiellt holdingföretag: ett holdingföretag enligt artikel 4.1.20 i tillsynsförordningen,

parlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2034,

12. kreditmarknadsbolag: ett aktiebolag som har fått tillstånd att driva finansieringsrörelse,

13. kreditmarknadsförening: en ekonomisk förening som har fått tillstånd att driva finansieringsrörelse,

14. kreditmarknadsföretag: kreditmarknadsbolag och kreditmarknadsförening,

15. kvalificerat innehav: ett direkt eller indirekt ägande i ett företag, om innehavet beräknat på det sätt som anges i 5 a § representerar 10 procent eller mer av kapitalet eller av samtliga röster eller annars möjliggör ett väsentligt inflytande över ledningen av företaget,

16. medlemsbank: en ekonomisk förening som har fått tillstånd att driva bankrörelse,

17. sparbank: ett företag som avses i sparbankslagen (1987:619),

18. startkapital: det kapital som för kreditinstitut avses i artikel 4.51 i tillsynsförordningen,

finansiellt institut: ett finansiellt institut enligt artikel 4.1.26 i tillsynsförordningen,

finansiellt moderholdingföretag inom EES: ett inom EES etablerat finansiellt holdingföretag som inte självt är ett dotterföretag till ett

- a) kreditinstitut, värdepappersbolag eller EES-institut, eller
- b) annat finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag som är etablerat i något land inom EES,

hemland: det land där ett företag har fått tillstånd till rörelse som avses i denna lag,

holdingföretag med blandad verksamhet: holdingföretag enligt artikel 4.1.22 i tillsynsförordningen,

kapitalbas: detsamma som i artikel 72 i tillsynsförordningen,

kapitaltäckningsdirektivet: Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiven 2006/48/EG och 2006/49/EG, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1619,

koncern:

- a) i 6 a, 6 b och 15 b kap., detsamma som i 2 kap. 1 § lagen (2015:1016) om resolution,

- b) i övriga kapitel, detsamma som i 1 kap. 11 och 12 §§ aktiebolagslagen (2005:551), varvid det

19. utländskt bankföretag: ett utländskt företag som i hemlandet har tillstånd att driva bankrörelse, koncernåterhämtningsplan: en plan som upprättas av ett moderföretag inom EES i syfte att identifiera åtgärder som de företaget i en koncern som omfattas av gruppbaserad tillsyn avser att vidta för att bevara eller återställa koncernens eller ett i koncernen ingående kreditinstituts eller utländskt kreditinstituts finansiella ställning och livskraft efter en betydande försämring av den finansiella situationen,
20. utländskt kreditföretag: ett utländskt företag som i hemlandet har tillstånd att driva finansieringsrörelse, kreditinstitut: bank och kreditmarknadsföretag,
21. utländskt kreditinstitut: ett utländskt bankföretag och ett utländskt kreditföretag, kreditmarknadsbolag: ett aktiebolag som har fått tillstånd att driva finansieringsrörelse,
22. betydande filial: en filial som är betydande enligt artikel 51.1 i kapitäläckningsdirektivet, kreditmarknadsförening: en ekonomisk förening som har fått tillstånd att driva finansieringsrörelse,
23. blandat finansiellt holdingföretag: ett holdingföretag enligt artikel 4.1.21 i tillsynsförordningen, kreditmarknadsföretag: kreditmarknadsbolag och kreditmarknadsförening,
24. blandat finansiellt moderholdingföretag inom EES: ett inom EES etablerat blandat finansiellt holdingföretag som inte självt är ett dotterföretag till ett krishanteringsdirektiv: Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 15 maj 2014 om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av rådets direktiv 82/891/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU och 2013/36/EU samt Europaparlamentets och rådets förordningar (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 648/2012, i den ursprungliga lydelsen,
25. EES-institut: ett utländskt kreditinstitut eller ett utländskt värdepappersföretag som är kvalificerat innehav: ett direkt eller indirekt ägande i ett företag, om innehavet beräknat på det sätt

hemmahörande i något annat land inom EES än Sverige,

26. finansiellt holdingföretag: ett holdingföretag enligt artikel 4.1.20 i tillsynsförordningen,

27. finansiellt moderholdingföretag inom EES: ett inom EES etablerat finansiellt holdingföretag som inte självt är ett dotterföretag till ett

a) kreditinstitut, värdepappersbolag eller EES-institut, eller

b) annat finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag som är etablerat i något land inom EES,

28. holdingföretag med blandad verksamhet: holdingföretag enligt artikel 4.1.22 i tillsynsförordningen,

29. koncern:

a) i 6 a, 6 b och 15 b kap., detsamma som i 2 kap. 1 § lagen (2015:1016) om resolution,

b) i övriga kapitel, detsamma som i 1 kap. 11 och 12 §§ aktiebolagslagen (2005:551), varvid det som sägs om moderbolag tillämpas även på andra juridiska personer än aktiebolag,

30. koncernåterhämtningsplan: en plan som upprättas av ett moderföretag inom EES i syfte att identifiera åtgärder som de företag i en koncern som omfattas av gruppbaserad tillsyn avser att vidta för att bevara eller återställa koncernens eller ett i koncernen

som anges i 5 a § representerar 10 procent eller mer av kapitalet eller av samtliga röster eller annars möjliggör ett väsentligt inflytande över ledningen av företaget,

medlemsbank: en ekonomisk förening som har fått tillstånd att driva bankrörelse,

moderföretag inom EES: ett moderinstitut inom EES, ett finansiellt moderholdingföretag inom EES eller ett blandat finansiellt moderholdingföretag inom EES,

moderinstitut inom EES: ett kreditinstitut, värdepappersbolag eller EES-institut som är ett moderföretag och som inte självt är ett dotterföretag till ett

a) annat kreditinstitut, värdepappersbolag eller EES-institut, eller

b) finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag som är etablerat i något land inom EES,

nyckelperson: den som utan att vara styrelseledamot eller verkställande direktör i ett kreditinstitut utövar ett betydande inflytande över verksamheten,

samordnande tillsynsmyndighet: en behörig myndighet som ansvarar för att utöva gruppbaserad tillsyn över moderinstitut inom EES och över institut som kontrolleras av finansiella moderholdingföretag inom EES

ingående kreditinstitut eller utländskt kreditinstituts finansiella ställning och livskraft efter en betydande försämring av den finansiella situationen,

31. krishanteringsdirektivet: Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 15 maj 2014 om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av rådets direktiv 82/891/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU och 2013/36/EU samt Europaparlamentets och rådets förordningar (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 648/2012, i den ursprungliga lydelsen,

32. moderföretag inom EES: ett moderinstitut inom EES, ett finansiellt moderholdingföretag inom EES eller ett blandat finansiellt moderholdingföretag inom EES,

33. moderinstitut inom EES: ett kreditinstitut, värdepappersbolag eller EES-institut som är ett moderföretag och som inte självt är ett dotterföretag till ett

a) annat kreditinstitut, värdepappersbolag eller EES-institut, eller

b) finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag som är etablerat i något land inom EES,

34. samordnande tillsynsmyndighet: en behörig myndighet som ansvarar för att utöva grupp-baserad tillsyn av moderinstitut inom EES och av institut som kontrolleras av finansiella moderholdingföretag inom EES eller blandade finansiella moderholdingföretag inom EES,

35. tillsynsförordningen: Europaparlamentets och rådets

eller blandade finansiella moderholdingföretag inom EES,

sparbank: ett företag som avses i sparbankslagen (1987:619),

startkapital: det kapital som för kreditinstitut avses i artikel 4.51 i tillsynsförordningen,

tillsynsförordningen: Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012,

utländskt bankföretag: ett utländskt företag som i hemlandet har tillstånd att driva bankrörelse,

utländskt kreditföretag: ett utländskt företag som i hemlandet

förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012,

36. utländskt värdepappersföretag: ett utländskt företag som i hemlandet har tillstånd att driva värdepappersrörelse, och

37. återhämtningsplan: en plan som upprättas av ett kreditinstitut i syfte att identifiera åtgärder som institutet avser att vidta för att bevara eller återställa sin finansiella ställning och livskraft efter en betydande försämring av den finansiella situationen.

har tillstånd att driva finansieringsrörelse,

utländskt kreditinstitut: ett utländskt bankföretag och ett utländskt kreditföretag,

utländskt värdepappersföretag: ett utländskt företag som i hemlandet har tillstånd att driva värdepappersrörelse, och

återhämtningsplan: en plan som upprättas av ett kreditinstitut i syfte att identifiera åtgärder som institutet avser att vidta för att bevara eller återställa sin finansiella ställning och livskraft efter en betydande försämring av dess finansiella situation.

5 a §⁴

Vid bedömningen av om ett innehav utgör ett kvalificerat innehav enligt 5 § 15 ska följande bestämmelser i 4 kap. lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument tillämpas:

- 2 § första stycket 1 om depåbevis,
- 4 § om beräkning av innehavet,
- 5 § andra stycket om beräkning av antalet aktier eller röstetal,
- 12 § 1 och 2 om undantag för aktier som innehas för clearing och avveckling eller förvaltas för någon annans räkning,
- 13 § om aktier som ingår i handelslager,
- 14 § om aktier som innehas av marknadsgaranter, samt
- 16 och 17 §§ om undantag för vissa moderföretag.

Vid bedömningen ska också tillämpas föreskrifter

– om aktier som innehas av marknadsgaranter, som har meddelats med stöd av 7 kap. 1 § 3 lagen om handel med finansiella instrument eller 23 kap. 15 § 1

Vid bedömningen av om ett innehav utgör ett kvalificerat innehav enligt 5 § ska följande bestämmelser i 4 kap. lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument tillämpas:

Vid bedömningen ska också följande föreskrifter tillämpas:

– föreskrifter om aktier som innehas av marknadsgaranter, som har meddelats med stöd av 7 kap. 1 § 3 lagen om handel med finansiella instrument eller 23 kap. 15 § 1

⁴ Senaste lydelse 2017:1186.

lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, och

– om undantag för vissa moderföretag, som har meddelats med stöd av 7 kap. 1 § 4 lagen om handel med finansiella instrument.

lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, och

– föreskrifter om undantag för vissa moderföretag, som har meddelats med stöd av 7 kap. 1 § 4 lagen om handel med finansiella instrument.

Det som föreskrivs om aktier i de bestämmelser som ska tillämpas enligt första och andra styckena ska också tillämpas för andra andelar i företag.

Aktier eller andelar som ett värdepappersinstitut eller ett kreditinstitut som driver finansieringsrörelse innehar till följd av verksamhet enligt 2 kap. 1 § 6 lagen om värdepappersmarknaden ska dock inte beaktas vid bedömningen, under förutsättning att

1. rösträtten inte utnyttjas eller används på annat sätt för att ingripa i emittentens förvaltning, samt

2. aktierna eller andelarna avyttras inom ett år från förvärvet.

Det som föreskrivs i fjärde stycket ska gälla också för aktier eller andelar som innehas under motsvarande förutsättningar av ett utländskt värdepappersföretag eller av ett utländskt kreditinstitut som driver finansieringsrörelse.

3 kap.

2 §⁵

Ett svenskt företag ska ges tillstånd att driva bankrörelse eller finansieringsrörelse, om

1. bolagsordningen, stadgarna eller reglementet stämmer överens med denna lag och andra författningar och i övrigt innehåller de särskilda bestämmelser som behövs med hänsyn till *omfattningen och arten av den planerade verksamheten*,

2. det finns skäl att anta att den planerade rörelsen kommer att drivas enligt bestämmelserna i denna lag och andra författningar som reglerar företagets verksamhet,

3. den som har eller kan förväntas komma att få ett kvalificerat innehav i företaget bedöms lämplig att utöva ett väsentligt inflytande över ledningen av ett kreditinstitut,

4. den som ska *ingå i styrelsen för företaget eller vara* verkställande direktör *i det*, eller *vara* ersättare för någon av dem, *har tillräcklig insikt och erfarenhet* för att delta i ledningen *av ett kreditinstitut och även i övrigt är lämplig för en sådan uppgift*, och

1. bolagsordningen, stadgarna eller reglementet stämmer överens med denna lag och andra författningar och i övrigt innehåller de särskilda bestämmelser som behövs med hänsyn till *den planerade verksamhetens omfattning och art*,

4. den som ska *vara*
a) *styrelseledamot*, verkställande direktör eller ersättare för någon av dem *är lämplig för en sådan uppgift genom att ha tillräckligt gott anseende och tillräcklig insikt, kunskap* och erfarenhet för att delta i ledningen och även i övrigt *agera*

⁵ Senaste lydelse 2022:674.

med ärlighet, integritet och självständigt tänkande,

b) nyckelperson är lämplig för en sådan uppgift genom att ha tillräckligt gott anseende och tillräcklig insikt, kunskap och erfarenhet för att utöva betydande inflytande över verksamheten och även i övrigt agerar med ärlighet och integritet, och

5. styrelsen i sin helhet har tillräckliga kunskaper och erfarenheter för att leda företaget.

Vid bedömningen enligt första stycket 3 av om en innehavare är lämplig ska dennes anseende och kapitalstyrka beaktas. Det ska också beaktas om det finns skäl att anta att

1. innehavaren kommer att motverka att kreditinstitutets verksamhet drivs på ett sätt som är förenligt med kraven i denna lag och andra författningar som reglerar företagets verksamhet, eller

2. innehavet har samband med eller kan öka risken för

a) penningtvätt enligt 1 kap. 6 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, eller

b) finansiering av terrorism enligt 6 § terroristbrottslagen (2022:666) eller försök till sådant brott, avseende terroristbrott enligt 4 § samma lag.

Om den som kommer att ha ett kvalificerat innehav i företaget är ett finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag, ska det vid bedömningen av innehavarens anseende särskilt beaktas om dess ledning uppfyller de krav som ställs på ledningen i ett sådant företag enligt 3 kap. 5 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag respektive 5 kap. 16 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat.

Om den som kommer att ha ett kvalificerat innehav i företaget är ett finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag, ska det vid bedömningen av innehavarens anseende särskilt beaktas om dess ledning uppfyller de krav som ställs på ledningen i ett sådant företag enligt 1 a kap. 2 § och 3 kap. 5 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag respektive 5 kap. 16 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat.

Om företaget har eller kan förväntas komma att få nära förbindelser med någon annan, får tillstånd ges bara

om förbindelserna inte hindrar en effektiv tillsyn av företaget.

Lämplighetsbedömning

4 a §

Om kraven i 2 § första stycket 4 eller 5 inte är uppfyllda, ska kreditinstitutet

1. se till att en tilltänkt person inte påbörjar ett uppdrag eller

anställning som styrelseledamot, verkställande direktör eller ersättare för någon av dem eller nyckelperson, eller

2. besluta att en styrelseledamot, en verkställande direktör eller en ersättare för någon av dem eller en nyckelperson inte längre får vara det.

Om institutet vidtar åtgärder för att kraven i 2 § första stycket 4 eller 5 ska vara uppfyllda, får personen vara styrelseledamot, verkställande direktör eller ersättare för någon av dem eller nyckelperson.

4 b §

Ett kreditinstitut som är ett stort institut eller ett stort dotterföretag enligt artikel 4.1.146 eller 4.1.147 i tillsynsförordningen ska göra en anmälan till Finansinspektionen, om institutet

1. avser att utse en styrelseledamot eller verkställande direktör, eller

2. utser en nyckelperson som ansvarar för

a) förvaltningen av finansiella resurser, den finansiella planeringen och den finansiella rapporteringen,

b) riskhanteringsfunktionen,

c) funktionen för regelefterlevnad, eller

d) internrevisionsfunktionen.

En anmälan enligt första stycket 1 ska göras senast 30 arbetsdagar före det att uppdraget eller anställningen ska påbörjas.

6 kap.

5 §⁶

Styrelsen i ett kreditinstitut *skall* se till att det finns skriftliga interna riktlinjer och instruktioner i den omfattning som behövs för att upp-

Styrelsen i ett kreditinstitut *ska* se till att det finns skriftliga interna riktlinjer och instruktioner i den omfattning som behövs för att upp-

⁶ Senaste lydelse 2006:1387.

fylla kraven i 1–3 och 4 a §§ och för att i övrigt styra rörelsen. Dessa riktlinjer och instruktioner *skall* utvärderas och ses över *regelbundet*.

fylla kraven i 1–3 och 4 a §§ och för att i övrigt styra rörelsen. Dessa riktlinjer och instruktioner *ska* utvärderas och ses över *minst vartannat år*.

10 kap.

1 §⁷

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 de fall de förekommer avse de bestämmelser i denna lag som gäller i stället för eller utöver bestämmelserna i aktiebolagslagen.

I fråga om bankaktiebolag ska det som anges om Bolagsverket i följande bestämmelser avse Finansinspektionen:

- | | |
|--|---|
| 1. 8 kap. 9 och 30 §§ samt 37 §
andra stycket aktiebolagslagen, | 1. 8 kap. 9 och 30 §§ samt 37 §
andra stycket aktiebolagslagen, <i>och</i> |
| 2. 23 kap. 45 b § aktiebolagslagen, | |
| 3. 24 kap. 47 § aktiebolagslagen,
<i>och</i> | |
| 4. 24 a kap. 24 § aktiebolagslagen. | 2. 24 a kap. 24 § aktiebolagslagen. |

8 b §⁸

Vid tillämpningen av 8 a § andra stycket ska

- | | |
|---|---|
| 1. uppdrag inom samma <i>koncern</i> eller i företag där bankaktiebolaget har ett kvalificerat innehav räknas som ett enda uppdrag, och | 1. uppdrag inom samma <i>grupp</i> eller i företag där bankaktiebolaget har ett kvalificerat innehav räknas som ett enda uppdrag, och |
| 2. uppdrag i verksamheter och organisationer som inte huvudsakligen har ett kommersiellt syfte inte beaktas. | |

Om styrelseledamoten representerar svenska staten gäller inte 8 a § andra stycket.

En styrelseledamot eller verkställande direktör i ett bankaktiebolag som är betydande får, efter tillstånd av Finansinspektionen, ha ytterligare ett uppdrag som styrelseledamot utöver de som anges i 8 a § andra stycket 1 eller 2.

10 a kap.

1 §⁹

Det som enligt 12 kap. 1–4 *och* 6–20 a §§ gäller för kreditmarknadsföreningar ska även gälla för medlemsbanker.

Det som enligt 12 kap. 1–4, 6–12 b, 20 *och* 20 a §§ gäller för kreditmarknadsföreningar ska även gälla för medlemsbanker.

⁷ Senaste lydelse 2024:1284.

⁸ Senaste lydelse 2014:982.

⁹ Senaste lydelse 2024:356.

Det som föreskrivs om Bolagsverket i 7 kap. 8, 30 och 38 §§ lagen (2018:672) om ekonomiska föreningar ska, i fråga om medlemsbanker, i stället gälla Finansinspektionen.

När den lagen tillämpas på medlemsbanker ska hänvisningar till föreningsregistret i stället avse bankregistret.

11 kap.

1 §¹⁰

Det som enligt 10 kap. gäller för bankaktiebolag ska även gälla för kreditmarknadsbolag utom bestämmelserna om fusion i 18 §, om likvidation i 31–34 §§ och om företagsnamn i 35 och 36 §§.

Bestämmelserna om fusion i 10 kap. 19–25 b §§ gäller bara vid fusion mellan ett kreditmarknadsbolag och ett annat bolag och bara om en bank inte är övertagande bolag. Ärenden som avser tillstånd enligt 20, 25, 30 b, 30 h eller 40 § prövas av Finansinspektionen.

Det som enligt 10 kap. gäller för bankaktiebolag ska även gälla för kreditmarknadsbolag utom bestämmelserna om likvidation i 31–34 §§ och om företagsnamn i 35 och 36 §§.

Ärenden som avser tillstånd enligt 10 kap. 30 h eller 40 § prövas av Finansinspektionen.

12 kap.

1 §¹¹

För kreditmarknadsföreningar gäller föreskrifterna för ekonomiska föreningar i allmänhet, om inte något annat följer av denna lag eller är särskilt föreskrivet. Hänvisningar i lagen (2018:672) om ekonomiska föreningar till bestämmelser i samma lag ska i de fall de förekommer avse de bestämmelser i denna lag som gäller i stället för eller utöver bestämmelserna i lagen om ekonomiska föreningar.

Det som anges om Bolagsverket i 16 kap. 41 b § lagen om ekonomiska föreningar ska i fråga om kreditmarknadsföreningar avse Finansinspektionen.

21 §¹²

I fråga om skyddet för borgenärer till en kreditmarknadsförening, som deltar i bildandet av ett europakooperativ genom fusion, ska bestämmelserna i 14–16 §§ om tillstånd att verkställa en fusionsplan tillämpas.

I fråga om skyddet för borgenärer till en kreditmarknadsförening, som deltar i bildandet av ett europakooperativ genom fusion, ska följande bestämmelser om tillstånd att verkställa en fusionsplan tillämpas: 1 a kap. 27 och 28 §§, 29 § andra stycket, 30 §

¹⁰ Senaste lydelse 2022:1649.

¹¹ Senaste lydelse 2022:1649. Ändringen innebär att andra stycket tas bort.

¹² Senaste lydelse 2009:711.

första stycket 2 och 33 § första stycket 1, 2, 4 och 6–9 och andra stycket lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag.

22 §¹³

Bolagsverket ska utfärda ett sådant intyg som avses i artikel 29.2 i rådets förordning (EG) nr 1435/2003 av den 22 juli 2003 om stadga för europeiska kooperativa föreningar (SCE-föreningar) (SCE-förordningen), när ett beslut har meddelats enligt 14–16 §§ och beslutet har vunnit laga kraft.

Bolagsverket ska utfärda ett sådant intyg som avses i artikel 29.2 i rådets förordning (EG) nr 1435/2003 av den 22 juli 2003 om stadga för europeiska kooperativa föreningar (SCE-föreningar), *här kallad SCE-förordningen*, när ett beslut har meddelats enligt 1 a kap. 27 och 28 §§, 29 § andra stycket, 30 § första stycket 2 och 33 § första stycket 1, 2, 4 och 6–9 och andra stycket lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag och beslutet har fått laga kraft.

13 kap.

2 §¹⁴

Finansinspektionen har tillsyn över kreditinstitut och utländska kreditinstitut som inrättat filial enligt 4 kap. 4 §.

För ett kreditinstitut omfattar tillsynen att rörelsen drivs enligt

1. denna lag,
2. andra författningar som reglerar institutets verksamhet,
3. institutets bolagsordning, stadgar eller reglemente, och
4. interna instruktioner som har sin grund i författningar som reglerar institutets verksamhet.

Finansinspektionen har dessutom tillsyn över att kreditinstitutets ägare och ledning uppfyller lämplighetskraven i denna lag. Om Finansinspektionen vid inspektion eller på annat sätt har upptäckt en omständighet som kan antas ha samband med eller utgöra penningtvätt eller finansiering av terrorism, ska inspektionen särskilt kontrollera att ägare och ledning uppfyller lämplighetskraven.

Finansinspektionen har dessutom tillsyn över att kreditinstitutets ägare, ledning och nyckelpersonerna som avses i 3 kap. 4 b § första stycket 2 uppfyller lämplighetskraven i denna lag. Om Finansinspektionen vid inspektion eller på annat sätt har upptäckt en omständighet som kan antas ha samband med eller utgöra penningtvätt eller finansiering av terrorism, ska inspektionen särskilt kontrollera att ägare, ledning och sådana

¹³ Senaste lydelse 2009:711.

¹⁴ Senaste lydelse 2020:1209.

nyckelpersoner uppfyller lämplighetskraven.

För en filial till ett utländskt kreditinstitut som avses i 4 kap. 4 § ska inspektionen se till att institutet följer de lagar och andra författningar som gäller för institutets verksamhet här i landet.

6 a §¹⁵

Finansinspektionen ska, i den utsträckning som följer av Sveriges medlemskap i Europeiska unionen, i sin tillsynsverksamhet samarbeta och utbyta information med

- andra behöriga myndigheter,
- Europeiska bankmyndigheten,
- Europeiska systemrisknämnden,
- Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten,
- Europeiska centralbanken, *och*
 - Europeiska centralbanken,
 - *Myndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, och*

– offentliga organ inom EES som avses i artikel 56 första stycket i kapitaltäckningsdirektivet.

Finansinspektionen får, i den utsträckning som följer av artikel 58a i kapitaltäckningsdirektivet, i sin tillsynsverksamhet samarbeta och utbyta information med

- Internationella valutafonden,
- Världsbanken,
- Banken för internationell betalningsutjämning, och
- Rådet för finansiell stabilitet.

14 kap.

1 §¹⁶

Ett direkt eller indirekt förvärv av aktier eller andelar i ett kreditinstitut, som medför att förvärvarens sammanlagda innehav utgör ett kvalificerat innehav, får ske bara efter tillstånd av Finansinspektionen. Detsamma gäller förvärv som innebär att ett kvalificerat innehav ökas

1. så att det uppgår till eller överstiger 20, 30 eller 50 procent av kapitalet eller röstetalet för samtliga aktier eller andelar, eller

2. så att institutet blir dotterföretag.

Tillstånd enligt första stycket ska inhämtas före förvärvet. Ansökan om tillstånd ska göras skriftligen. Om förvärvet har gjorts genom bodelning, arv, testamente, bolagsskifte eller på annat liknande sätt, krävs i stället tillstånd för att förvärvaren ska få behålla aktierna eller andelarna. Förvärvaren ska då ansöka om tillstånd inom sex månader efter förvärvet.

Finansinspektionen ska inom *Finansinspektionen ska så snart två* arbetsdagar från det att en *som möjligt, dock senast* inom fullständig ansökan kommit in till *tio* arbetsdagar från det att en fullständig ansökan kommit in till inspektionen skicka en bekräftelse *inspektionen, skicka en bekräftelse*

¹⁵ Senaste lydelse 2020:1209.

¹⁶ Senaste lydelse 2009:361.

till förvärvaren om att ansökan har tagits emot.

till förvärvaren om att ansökan har tagits emot.

2 §¹⁷

Tillstånd ska ges till förvärv som avses i 1 §, om förvärvaren bedöms lämplig att utöva ett väsentligt inflytande över ledningen av ett kreditinstitut och det kan antas att det tilltänkta förvärvet är ekonomiskt sunt. Hänsyn ska tas till förvärvarens sannolika påverkan på verksamheten i kreditinstitutet.

Vid bedömningen enligt första stycket ska förvärvarens anseende och kapitalstyrka beaktas. Det ska också beaktas

1. om den som till följd av förvärvet kommer att ingå i styrelsen för kreditinstitutet eller vara verkställande direktör i det, eller vara ersättare för någon av dem, har tillräcklig insikt och erfarenhet för att delta i ledningen av ett kreditinstitut och även i övrigt är lämplig för en sådan uppgift samt om styrelsen i sin helhet har tillräckliga kunskaper och erfarenheter för att leda institutet,

2. om det finns skäl att anta att förvärvaren kommer att motverka att kreditinstitutets rörelse drivs på ett sätt som är förenligt med denna lag och andra författningar som reglerar institutets verksamhet, och

3. om det finns skäl att anta att förvärvet har samband med eller kan öka risken för

a) penningtvätt enligt 1 kap. 6 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, eller

b) finansiering av terrorism enligt 6 § terroristbrottslagen (2022:666) eller försök till sådant brott, avseende terroristbrott enligt 4 § samma lag.

Om förvärvaren är ett finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag ska det vid bedömningen av förvärvarens anseende särskilt beaktas om dess ledning uppfyller de krav som ställs på ledningen i ett sådant företag enligt 3 kap. 5 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag respektive 5 kap. 16 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat.

Om förvärvaren är ett finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag ska det vid bedömningen av förvärvarens anseende särskilt beaktas om dess ledning uppfyller de krav som ställs på ledningen i ett sådant företag enligt 1 a kap. 2 § eller 3 kap. 5 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag respektive 5 kap. 16 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat.

Om förvärvet skulle leda till nära förbindelser mellan kreditinstitutet och någon annan, får tillstånd ges bara om förbindelserna inte hindrar en effektiv tillsyn av institutet.

2 a §¹⁸

Frågan om tillstånd enligt 2 § får avgöras först efter samråd med behörig myndighet i ett annat land inom EES om förvärvaren är

¹⁷ Senaste lydelse 2022:674.

¹⁸ Senaste lydelse 2011:883.

1. ett i det landet auktoriserat utländskt kreditinstitut, företag för elektroniska pengar, försäkringsföretag eller värdepappersföretag, eller ett i det landet hemmahörande förvaltningsbolag som där har tillstånd att driva verksamhet enligt bestämmelserna i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG av den 13 juli 2009 om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag),
2. ett moderföretag till ett sådant företag som avses i 1, eller
3. en fysisk eller juridisk person som kontrollerar ett sådant företag som avses i 1.

Inför bedömningen enligt 2 § andra stycket 3 ska berörda utländska tillsynsmyndigheter få tillfälle att inom 30 arbetsdagar lämna synpunkter. Finansinspektionen ska särskilt beakta om förvärvaren är etablerad i ett land utanför EES som av Europeiska kommissionen har identifierats som ett högriskredjeland eller omfattas av internationella sanktioner och inspektionen gör bedömningen att det påverkar förvärvarens förmåga att uppfylla kraven i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

2 c §¹⁹

Bedömningsperioden enligt 2 b § ska förlängas om det samtidigt med en prövning av om ett kreditinstituts ägare uppfyller lämplighetskraven enligt detta kapitel pågår en prövning av en ansökan om godkännande av ett finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag enligt 1 kap. 7, 8 och 10–13 §§ lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag. Bedömningsperioden förlängs då med 20 arbetsdagar efter det att ett beslut i ärendet om godkännande har meddelats.

Bedömningsperioden enligt 2 b § ska förlängas om det samtidigt med en prövning av om ett kreditinstituts ägare uppfyller lämplighetskraven enligt detta kapitel pågår en prövning av en ansökan om godkännande av *eller undantag från kravet på godkännande för* ett finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag enligt 1 a kap. 2–7 §§ lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag. Bedömningsperioden *löper då till dess att ett beslut i ärendet om godkännande eller undantag från kravet på godkännande har meddelats.*

¹⁹ Senaste lydelse 2020:1209.

6 §²⁰

Finansinspektionen får besluta att den som har ett kvalificerat innehav av aktier eller andelar i ett kreditinstitut vid stämman inte får företräda fler aktier eller andelar än som motsvarar ett innehav som inte är kvalificerat

1. om innehavaren motverkar eller kan antas komma att motverka att kreditinstitutets verksamhet drivs på ett sätt som är förenligt med kraven i denna lag och andra författningar som reglerar institutets verksamhet,

2. om innehavaren i väsentlig utsträckning har åsidosatt sina skyldigheter i näringsverksamhet eller i andra ekonomiska angelägenheter eller gjort sig skyldig till allvarlig brottslighet,

3. om innehavaren är ett finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag och dess ledning inte uppfyller de krav som ställs på ledningen i ett sådant företag enligt 3 kap. 5 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag respektive 5 kap. 16 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat, eller

3. om innehavaren är ett finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag och dess ledning inte uppfyller de krav som ställs på ledningen i ett sådant företag enligt 1 a kap. 2 § eller 3 kap. 5 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag respektive 5 kap. 16 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat, eller

4. om det finns skäl att anta att innehavet har samband med eller kan öka risken för

a) penningtvätt enligt 1 kap. 6 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, eller

b) finansiering av terrorism enligt 6 § terroristbrottslagen (2022:666) eller försök till sådant brott, avseende terroristbrott enligt 4 § samma lag.

Om den som har ett kvalificerat innehav av aktier eller andelar inte har ansökt om tillstånd till ett förvärv som avses i 1 §, får Finansinspektionen besluta att innehavaren vid stämman inte får företräda aktierna eller andelarna till den del de omfattas av ett krav på tillstånd.

Om någon i strid med ett beslut av Finansinspektionen har ett kvalificerat innehav av aktier eller andelar, får innehavaren inte företräda aktierna eller andelarna vid stämman till den del innehavet står i strid med beslutet.

15 kap.1 a §²¹

Finansinspektionen ska ingripa mot någon som ingår i ett kreditinstituts styrelse eller är dess verkställande direktör, eller ersättare för någon av dem, om kreditinstitutet

1. har fått tillstånd att driva bank- eller finansieringsrörelse genom att lämna falska uppgifter eller på annat otillbörligt sätt,

2. i strid med 14 kap. 4 § första stycket låter bli att till Finansinspektionen anmäla sådana förvärv och avyttringar som avses där,

²⁰ Senaste lydelse 2022:674.

²¹ Senaste lydelse 2026:227.

3. i strid med 14 kap. 4 § tredje stycket låter bli att till Finansinspektionen anmäla namnen på de ägare som har ett kvalificerat innehav av aktier eller andelar i institutet samt storleken på innehaven,

4. inte uppfyller kraven i 6 kap. 1, 2, 2 b–3 b, 4, 4 a, 4 c eller 5 § eller i föreskrifter som har meddelats med stöd av 16 kap. 1 § 5, eller kraven som ställs upp i lagen (2026:226) om begränsning av bostadskrediter,

5. låter bli att lämna information till Finansinspektionen eller lämnar ofullständig eller felaktig information om efterlevnaden av skyldigheten att uppfylla kapitalbaskraven enligt artikel 92 i tillsynsförordningen, i strid med artikel 430.1 i den förordningen,

6. låter bli att rapportera eller lämnar ofullständig eller felaktig information till Finansinspektionen när det gäller data som avses i artikel 430a i tillsynsförordningen,

7. låter bli att lämna information till Finansinspektionen eller lämnar ofullständig eller felaktig information om en stor exponering i strid med artikel 394.1 i tillsynsförordningen,

8. låter bli att lämna information till Finansinspektionen eller lämnar ofullständig eller felaktig information om likviditet i strid med artikel 415.1 och 415.2 i tillsynsförordningen,

9. låter bli att lämna uppgifter till Finansinspektionen eller lämnar ofullständig eller felaktig information om sin bruttosoliditet i strid med artikel 430.1 och 430.2 i tillsynsförordningen,

10. vid upprepade tillfällen eller systematiskt låter bli att hålla likvida tillgångar i strid med artikel 412 i tillsynsförordningen,

5. vidtar en åtgärd som kräver tillstånd av Finansinspektionen enligt denna lag eller tillsynsförordningen

a) utan att ha ett sådant tillstånd,

b) med stöd av ett tillstånd som kreditinstitutet har fått genom att lämna falska uppgifter, eller

c) där åtgärden inte uppfyller kraven för tillståndet,

6. inte uppfyller kraven på

a) sammansättning, villkor, justeringar och avdrag för kapitalbas enligt del två i tillsynsförordningen, eller

b) kapitalbas enligt artikel 92.1 i tillsynsförordningen,

7. inte uppfyller kraven för datainsamling och styrning i del tre, avdelning III, kapitel 2 i tillsynsförordningen,

8. inte uppfyller kraven för riskvägda exponeringsbelopp, kapitalbaskrav och styrformer i del tre, avdelningarna II–VI i tillsynsförordningen,

9. låter bli att lämna uppgifter till Finansinspektionen eller lämnar ofullständig eller felaktig information i strid med någon av artiklarna 430.1–430.3 och 430a i tillsynsförordningen,

10. i strid med

a) artikel 412 i tillsynsförordningen vid upprepade tillfällen eller systematiskt låter bli att hålla likvida tillgångar, eller

b) artikel 413 eller 428b i tillsynsförordningen låter bli att hålla en stabil nettofinansieringskvot,

11. utsätter sig för en exponering som överskrider gränserna enligt artikel 395 i tillsynsförordningen,

12. är exponerat för kreditrisken i en värdepapperiseringsposition utan att uppfylla villkoren i artikel 405 i tillsynsförordningen,

13. låter bli att lämna information eller lämnar ofullständig eller felaktig information i strid med någon av artiklarna 431.1–431.3 och 451.1 i tillsynsförordningen,

14. gör betalningar till innehavare av instrument som ingår i institutets kapitalbas i strid med 8 kap. 3 och 4 §§ lagen (2014:966) om kapitalbuffertar eller artikel 28, 51 eller 63 i tillsynsförordningen, när dessa artiklar förbjuder sådana betalningar till innehavare av instrument som ingår i kapitalbasen,

15. har befunnits ansvarigt för en allvarlig, upprepad eller systematisk överträdelse av lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism eller föreskrifter som har meddelats med stöd av den lagen,

16. har befunnits ansvarigt för en allvarlig, upprepad eller systematisk överträdelse av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1113 av den 31 maj 2023 om uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel och vissa kryptotillgångar och om ändring av direktiv (EU) 2015/849,

17. har tillåtit en styrelseledamot, verkställande direktören eller ersättare för någon av dem att åta sig ett sådant uppdrag i institutet eller kvarstå i institutet trots att kraven i 3 kap. 2 § första stycket 4 eller 5, 10 kap. 8 a–8 c §§ eller 12 kap. 6 a–6 c §§ eller i föreskrifter som har meddelats med stöd av 16 kap. 1 § 3 inte är uppfyllda,

18. i strid med 6 a kap. 1 eller 2 § låter bli att upprätta eller lämna in en återhämtningsplan eller en koncernåterhämtningsplan,

19. i strid med 6 b kap. 11 § låter bli att anmäla att koncerninternt finansiellt stöd ska lämnas,

20. i strid med 13 kap. 4 a och 5 a §§ låter bli att underrätta Finansinspektionen om institutet fallerar eller sannolikt kommer att falla,

21. inte uppfyller kravet på kapitalbas och kvalificerade skulder enligt 4 kap. lagen (2015:1016) om resolution eller i strid med 28 kap. 1 § samma lag låter bli att lämna begärda upplysningar till Riksgäldskontoret,

11. inte uppfyller kraven för stora exponeringar mot en kund eller en grupp av kunder med inbördes anknytning enligt bestämmelserna i del fyra i tillsynsförordningen,

12. inte uppfyller kraven för beräkning av likviditetstäckningskvoten och den stabila nettofinansieringskvoten i del sex, avdelningarna I och IV i tillsynsförordningen och delegerade akter som antagits med stöd av artikel 460.1 i den förordningen,

17. har tillåtit en styrelseledamot, verkställande direktören eller en ersättare för någon av dem att åta sig ett sådant uppdrag i institutet eller kvarstå i institutet trots att kraven i 3 kap. 2 § första stycket 4 a eller 5, 10 kap. 8 a–8 c §§ eller 12 kap. 6 a–6 c §§ eller i föreskrifter som har meddelats med stöd av 16 kap. 1 § 3 inte är uppfyllda,

22. är ett moderföretag enligt artikel 4.1.15 i tillsynsförordningen och inte uppfyller kraven i del tre, fyra, sex eller sju i den förordningen eller 2 kap. 1 eller 2 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag på grupp- eller undergruppsnivå,

23. omfattas av tillståndsplikt enligt lagen (2003:1223) om utgivning av säkerställda obligationer och

a) har fått tillstånd att ge ut säkerställda obligationer genom att lämna falska uppgifter eller på något annat otillbörligt sätt,

b) driver verksamhet med säkerställda obligationer utan tillstånd,

c) ger ut säkerställda obligationer som inte uppfyller 3 kap. 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 10, 11 eller 15 § eller 16 § andra stycket lagen om utgivning av säkerställda obligationer,

d) låter bli att lämna information eller lämnar ofullständig eller felaktig information i strid med 3 kap. 16 § första stycket lagen om utgivning av säkerställda obligationer, eller

e) vid upprepade tillfällen eller systematiskt låter bli att hålla likvida tillgångar i en sådan likviditetsbuffert som avses i 3 kap. 9 a § lagen om utgivning av säkerställda obligationer,

24. låter bli att lämna uppgifter om sin verksamhet med säkerställda obligationer till Finansinspektionen eller lämnar ofullständiga eller felaktiga uppgifter i strid med 13 kap. 3 §, *eller*

25. har åsidosatt sina skyldigheter enligt någon av artiklarna 5–10, 11.1–11.10, 12–14, 16.1, 16.2, 17, 18.1, 18.2, 19.1, 19.3, 19.4, 23–25, 26.1–26.8, 27, 28.1–28.8, 29, 30.1–30.4, 31.12 eller 45 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554.

24. låter bli att lämna uppgifter om sin verksamhet med säkerställda obligationer till Finansinspektionen eller lämnar ofullständiga eller felaktiga uppgifter i strid med 13 kap. 3 §,

25. har åsidosatt sina skyldigheter enligt någon av artiklarna 5–10, 11.1–11.10, 12–14, 16.1, 16.2, 17, 18.1, 18.2, 19.1, 19.3, 19.4, 23–25, 26.1–26.8, 27, 28.1–28.8, 29, 30.1–30.4, 31.12 eller 45 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554,

26. inte uppfyller kraven för beräkning av bruttosoliditetsgraden i del sju i tillsynsförordningen, eller

27. låter bli att ansöka om tillstånd för eller att underrätta om något av följande enligt 1 a kap. 8, 20, 21, 27, 36, 38 eller 47 § lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag:

a) tillstånd för förvärv av väsentligt innehav eller underrättelse om avyttring av väsentligt innehav,

b) tillstånd för väsentlig överföring av tillgångar eller skulder,

c) tillstånd för verkställande av fusions- eller delningsplan.

Om en sådan person som anges i första stycket omfattas av tillstånds- eller underrättelseskyldighet enligt 14 kap. 1 eller 3 § för förvärv eller avyttring av aktier eller andelar i institutet, ska första stycket 2 och 3 inte gälla för den personen i fråga om dessa aktier eller andelar.

Ett ingripande enligt första stycket får ske bara om institutets överträdelse är allvarlig och den fysiska personen i fråga uppsåtligen eller av grov oaktsamhet orsakat överträdelsen.

Ingripande får ske genom en eller båda av följande sanktioner:

1. beslut att personen i fråga under en viss tid, lägst tre och högst tio år, inte får vara styrelseledamot eller verkställande direktör i ett kreditinstitut, eller ersättare för någon av dem, eller

2. beslut om sanktionsavgift.

2 a §

Om kraven i 3 kap. 2 § första stycket 4 eller 5 inte är uppfyllda för de personer som avses i 3 kap. 4 b § får Finansinspektionen, utöver det som anges i 1 § andra stycket om rättelse och i 2 § tredje stycket, besluta att

1. en styrelseledamot eller den verkställande direktören inte får påbörja uppdraget eller anställningen, eller

2. en nyckelperson inte längre får vara det.

8 §²²

Sanktionsavgiften för ett kreditinstitut ska fastställas till högst det högsta av

1. tio procent av kreditinstitutets omsättning eller, i förekommande fall, motsvarande omsättning på koncernnivå *närmast föregående räkenskapsår,*

1. tio procent av kreditinstitutets omsättning *närmast föregående räkenskapsår beräknad enligt artikel 66.3 eller 67.3 i kapitaltäckningsdirektivet* eller, i förekommande fall, motsvarande omsättning på koncernnivå,

2. två gånger den vinst som institutet gjort till följd av regelöverträdelsen, om beloppet går att fastställa, eller

3. ett belopp motsvarande fem miljoner euro.

Sanktionsavgiften får inte bestämmas till ett lägre belopp än 5 000 kronor. Om överträdelsen har skett under institutets första verksamhetsår eller om uppgifter om omsättningen annars saknas eller är bristfälliga, får omsättningen uppskattas.

Avgiften får inte vara så stor att institutet därefter inte uppfyller kraven enligt 6 kap. 1 §.

²² Senaste lydelse 2017:691.

18 §²³

Om någon driver sådan rörelse som omfattas av denna lag utan att vara berättigad till det, ska Finansinspektionen förelägga denne att upphöra med rörelsen. Inspektionen får besluta hur avvecklingen av rörelsen ska ske. I ett föreläggande som ställs till ett svenskt aktiebolag eller en svensk ekonomisk förening ska Finansinspektionen upplysa om att rätten efter ansökan av inspektionen kan komma att besluta att bolaget eller föreningen ska gå i likvidation om föreläggandet inte följs.

Finansinspektionen får även ingripa mot den som driver rörelsen, genom *beslut om sanktionsavgift enligt bestämmelserna i detta kapitel*.

Finansinspektionen får även ingripa mot den som driver rörelsen, genom *en eller båda av följande sanktioner*:

1. beslut om att en fysisk person under en viss tid, lägst tre och högst tio år, inte får vara styrelseledamot eller verkställande direktör i ett kreditinstitut, eller ersättare för någon av dem,

2. beslut om sanktionsavgift.

Om det är osäkert om lagen är tillämplig på viss rörelse, får inspektionen förelägga den som driver rörelsen att lämna de upplysningar om rörelsen som inspektionen behöver för att bedöma om så är fallet. Vidare är den som är revisor i ett företag skyldig att på begäran av Finansinspektionen lämna sådana upplysningar om företagets rörelse som revisorn fått kännedom om vid fullgörandet av sitt uppdrag.

I fråga om utländska företag får ett föreläggande enligt denna paragraf riktas mot såväl företaget som den som här i landet är verksam för företagets räkning.

16 kap.1 §²⁴

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. vilken information ett kreditinstitut ska lämna till sina kunder eller till dem som institutet erbjuder sina tjänster,

2. hur uppgifter enligt 1 kap. 10 b § första stycket och 11 § ska lämnas,

3. de krav som ska gälla för deltagande i ledningen av ett kreditinstitut enligt 3 kap. 2 § första stycket 4 och 5 och 14 kap. 2 § andra stycket 1,

3. de krav som ska gälla för deltagande i ledningen av ett kreditinstitut enligt 3 kap. 2 § första stycket 4 a och 5 och 14 kap. 2 § andra stycket 1 *och de krav som ska gälla för att få utöva betydande inflytande över verksamheten i ett kreditinstitut enligt 3 kap. 2 § första stycket 4 b,*

4. vilka poster som får räknas in i startkapitalet enligt 3 kap. 5–7 §§,

²³ Senaste lydelse 2015:184.

²⁴ Senaste lydelse 2026:227.

5. vilka åtgärder ett kreditinstitut ska vidta för att uppfylla de krav på soliditet och likviditet, riskhantering, genomlysning, system för hantering av uppgifter om insättare och deras insättningar, sundhet, att vid kreditgivning till icke-finansiella företag inte bidra till finansiella obalanser på kreditmarknaden samt riktlinjer och instruktioner som avses i 6 kap. 1, 2 och 2 b–5 §§,

6. innehållet i en återhämtningsplan enligt 6 a kap. 1 § och en koncern-återhämtningsplan enligt 6 a kap. 2 §, när planerna ska upprättas och hur ofta de ska uppdateras,

7. innehållet i en ansökan om godkännande av avtal gällande koncerninternt finansiellt stöd enligt 6 b kap. 3 § första stycket,

8. vad det beslut som styrelsen i det stödgivande företaget fattar enligt 6 b kap. 8 § ska innehålla,

9. innehållet i en anmälan om givande av koncerninternt finansiellt stöd enligt 6 b kap. 11 §,

10. offentliggörandet av information enligt 6 b kap. 16 §,

11. vilka åtgärder ett kreditinstitut ska vidta för att uppfylla de krav på kreditprövning, dokumentation och beslutsunderlag som avses i 8 kap. 1–4 §§ i fråga om

– krediter till andra än konsumenter, och

– sådana krediter till konsumenter som är bostadskrediter,

12. tillhandahållande av tjänster till en jävskrets som avses i 8 kap. 5 och 6 §§,

13. kreditinstituts mångfaldspolicy vid tillsättandet av styrelse samt resurser för introduktion och utbildning av styrelseledamöter,

14. vilka begränsningar som gäller när ett bankaktiebolag eller ett kreditmarknadsbolag tar emot egna aktier eller aktier i sitt moderbolag som pant enligt 10 kap. 12 §,

15. vilka upplysningar ett kreditinstitut och sådana utländska kreditinstitut som inrättat filial i Sverige ska lämna till Finansinspektionen *för dess tillsynsverk-samhet*,

15. vilka upplysningar ett kreditinstitut och sådana utländska kreditinstitut som inrättat filial i Sverige ska lämna till Finansinspektionen,

16. vilka kreditinstitut som ska upprätta register som avses i 13 kap. 8 a §, vad registren ska innehålla och inom vilken tid kreditinstitutet ska ge in registren för olika typer av avtal, och

17. sådana avgifter för tillsyn, ansökningar, anmälningar och under-rättelser som avses i 13 kap. 16 §.

1. Denna lag träder i kraft den 1 juli 2026.

2. Den upphävda 7 kap. 12 § gäller dock fortfarande för ansökningar som har getts in före ikraftträdandet.

3. Äldre bestämmelser gäller för överträdelse som ägt rum före ikraft-trädandet.

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

Härigenom föreskrivs¹ i fråga om lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse²

dels att 4 kap. 4–6 §§ och 15 kap. 17 § ska upphöra att gälla,

dels att rubriken närmast före 4 kap. 4 § ska utgå,

dels att 1 kap. 2 §, 2 kap. 3 §, 4 kap. 7 § och 13 kap. 2 § ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

1 kap.

2 §

För *utländska företags* verksamhet i Sverige gäller bestämmelserna i denna lag i tillämpliga delar. För *filialer till utländska företag* gäller i övrigt lagen (1992:160) om *utländska filialer m.m.*

För verksamhet som ett *utländskt kreditinstitut som är etablerat inom EES driver* i Sverige gäller bestämmelserna i denna lag i tillämpliga delar.

För verksamhet som ett utländskt kreditinstitut som är etablerat utanför EES driver i Sverige gäller bestämmelserna i lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag.

För *filialer till utländska kreditinstitut* gäller i övrigt lagen (1992:160) om *utländska filialer m.m.*

2 kap.

3 §³

Tillstånd enligt denna lag behövs inte för finansieringsrörelse som drivs av

- | | |
|---|--|
| <p>1. en bank,</p> <p>2. ett utländskt <i>bankföretag</i> som har tillstånd att driva <i>bankrörelse</i> i Sverige enligt 4 kap. 4 §,</p> | <p>2. ett utländskt <i>kreditinstitut</i> som har tillstånd att driva <i>verksamhet</i> i Sverige enligt 1 a kap. 56 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över</p> |
|---|--|

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1619 av den 31 maj 2024 om ändring av direktiv 2013/36/EU vad gäller tillsynsbefogenheter, sanktioner, filialer från tredjeland och miljö, samhällsansvar och bolagsstyrningsrisker, i den ursprungliga lydelsen.

² Senaste lydelse av

4 kap. 4 § 2016:626

4 kap. 5 § 2013:455

15 kap. 17 § 2013:455.

³ Senaste lydelse 2020:1025.

kreditinstitut och värdepappersbolag,

3. ett försäkringsföretag, ett tjänstepensionsföretag, ett värdepappersföretag, Svenska skeppshypotekskassan eller en pantbank enligt pantbankslagen (1995:1000), i den utsträckning det är tillåtet enligt den för dem tillämpliga lagstiftningen,

4. ett företag som tillhandahåller finansiering i samband med avsättning av tjänster som erbjuds eller varor som framställs eller säljs av

a) företaget, eller

b) ett annat företag i samma koncern eller motsvarande utländska företagsgrupp, förutsatt att

– koncernen eller företagsgruppen inte har som huvudsakligt ändamål att driva finansiell verksamhet, och

– företaget som tillhandahåller finansieringen lånar upp medel från allmänheten bara genom att ge ut sådana överlåtbara värdepapper som avses i punkt 2 i definitionen i 1 kap. 4 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden med en löptid på minst ett år,

5. ett aktiebolag eller en ekonomisk förening om

a) verksamheten består i att vid enstaka tillfällen förvärva fordringar, och

b) medel för verksamheten inte löpande anskaffas från allmänheten,

6. ett företag som bara finansierar andra företag i samma koncern eller motsvarande utländska företagsgrupp, förutsatt att koncernen eller företagsgruppen inte har som huvudsakligt ändamål att driva finansiell verksamhet.

Undantagen enligt första stycket 5 för rörelse som drivs av aktiebolag eller ekonomisk förening gäller även för sådan rörelse som drivs av motsvarande utländska företag.

Tillstånd att driva finansieringsrörelse behövs inte heller för tillhandahållande av betaltjänster enligt lagen (2010:751) om betaltjänster.

4 kap.

7 §⁴

<p>Ett utländskt kreditinstitut som driver rörelse med stöd av 1, 2 eller 4 § får här driva bara sådan verksamhet som omfattas av institutets verksamhetstillstånd i hemlandet.</p>	<p>Ett utländskt kreditinstitut som driver rörelse med stöd av 1 eller 2 § får här driva bara sådan verksamhet som omfattas av institutets verksamhetstillstånd i hemlandet.</p>
---	--

Ett utländskt företag som avses i 3 § får här driva bara sådan verksamhet som är tillåten enligt företagets bolagsordning eller stadgar och bara i den utsträckning det eller de utländska kreditinstitut som äger företaget eller dess moderföretag skulle ha rätt enligt första stycket att driva sådan verksamhet.

I 4 kap. 2 § 2 och 3 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden finns bestämmelser om att verksamhet som avses i 2 kap. 1 § samma lag under vissa förutsättningar får drivas av utländska kreditinstitut som driver verksamhet med stöd av 1 och 2 §§ och av finansiella institut och dotterföretag som driver verksamhet med stöd av 3 §.

⁴ Senaste lydelse 2007:563.

*Lydelse enligt förslaget i
avsnitt 2.11*

Föreslagen lydelse

13 kap.

2 §⁵

Finansinspektionen har tillsyn över kreditinstitut *och utländska kreditinstitut som inrättat filial enligt 4 kap. 4 §.* Finansinspektionen har tillsyn över kreditinstitut.

För ett kreditinstitut omfattar tillsynen att rörelsen drivs enligt

1. denna lag,
2. andra författningar som reglerar institutets verksamhet,
3. institutets bolagsordning, stadgar eller reglemente, och
4. interna instruktioner som har sin grund i författningar som reglerar institutets verksamhet.

Finansinspektionen har dessutom tillsyn över att kreditinstitutets ägare, ledning och nyckelpersonerna som avses i 3 kap. 4 b § första stycket 2 uppfyller lämplighetskraven i denna lag. Om Finansinspektionen vid inspektion eller på annat sätt har upptäckt en omständighet som kan antas ha samband med eller utgöra penningtvätt eller finansiering av terrorism, ska inspektionen särskilt kontrollera att ägare, ledning och sådana nyckelpersoner uppfyller lämplighetskraven.

För en filial till ett utländskt kreditinstitut som avses i 4 kap. 4 § ska inspektionen se till att institutet följer de lagar och andra författningar som gäller för institutets verksamhet här i landet.

Denna lag träder i kraft den 11 januari 2027.

⁵ Senaste lydelse 2026:000. Ändringen innebär bl.a. att fjärde stycket tas bort.

13 Förslag till lag om ändring i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden

Härigenom föreskrivs¹ i fråga om lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden

dels att 1 kap. 4 a och 4 b §§, 3 kap. 1 §, 8 kap. 1 c §, 23 kap. 5 § och 24 kap. 3 och 7 §§ ska ha följande lydelse,

dels att det ska införas en ny paragraf, 8 kap. 1 d §, av följande lydelse.

Lydelse enligt SFS 2026:232

Föreslagen lydelse

1 kap.

4 a §²

I denna lag betyder

direktivet om marknader för finansiella instrument: Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av direktiv 2002/92/EG och av direktiv 2011/61/EU, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/2811,

kapitaltäckningsdirektivet: Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiven 2006/48/EG och 2006/49/EG, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2021/338,

kapitaltäckningsdirektivet: Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiven 2006/48/EG och 2006/49/EG, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1619,

krishanteringsdirektivet: Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 15 maj 2014 om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av rådets direktiv 82/891/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU och 2013/36/EU samt Europaparlamentets och rådets förordningar (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 648/2012, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2034,

marknadsmisbruksförordningen: Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 596/2014 av den 16 april 2014 om marknadsmisbruk (marknadsmisbruksförordning) och om upphävande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/6/EG och kommissionens direktiv 2003/124/EG, 2003/125/EG och 2004/72/EG,

prospektförordningen: Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129 av den 14 juli 2017 om prospekt som ska offentliggöras när

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1619 av den 31 maj 2024 om ändring av direktiv 2013/36/EU vad gäller tillsynsbefogenheter, sanktioner, filialer från tredjeländ och miljö, samhällsansvar och bolagsstyrningsrisker, i den ursprungliga lydelsen.

² Senaste lydelse 2026:232.

värdepapper erbjuds till allmänheten eller tas upp till handel på en reglerad marknad, och om upphävande av direktiv 2003/71/EG,

tillsynsförordningen: Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012,

värdepappersbolagsdirektivet: Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2034 av den 27 november 2019 om tillsyn av värdepappersföretag och om ändring av direktiven 2002/87/EG, 2009/65/EG, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU och 2014/65/EU, i den ursprungliga lydelsen,

värdepappersbolagsförordningen: Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 om tillsynskrav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014,

öppenhetsdirektivet: Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/109/EG av den 15 december 2004 om harmonisering av insynskraven angående upplysningar om emittenter vars värdepapper är upptagna till handel på en reglerad marknad och om ändring av direktiv 2001/34/EG, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/50/EU.

4 b §³

I denna lag betyder

anknutet ombud: en fysisk eller juridisk person som har träffat avtal med ett svenskt värdepappersinstitut eller ett utländskt värdepappersföretag som hör hemma inom EES om att för bara detta instituts eller företags räkning

1. marknadsföra investerings- eller sidotjänster,
2. ta emot eller vidarebefordra instruktioner eller order avseende investeringstjänster eller finansiella instrument,
3. placera finansiella instrument, eller
4. tillhandahålla investeringsrådgivning avseende dessa instrument eller tjänster,

behörig myndighet: i Sverige Finansinspektionen och i särskilt angivna fall Bolagsverket och i övrigt en utländsk myndighet som har behörighet att utöva tillsyn över utländska värdepappersföretag och företag som driver en reglerad marknad eller annan motsvarande marknad eller som har behörighet att utöva tillsyn över emittenter vars överlåtbara värdepapper är upptagna till handel på en reglerad marknad,

börs: ett svenskt aktiebolag eller en svensk ekonomisk förening som har fått tillstånd enligt denna lag att driva en eller flera reglerade marknader,

central motpart: detsamma som i artikel 2.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012,

emittent: i fråga om aktier aktiebolaget och i fråga om annat finansiellt instrument utgivaren eller utfärdaren av instrumentet,

handelsplats: en reglerad marknad, en multilateral handelsplattform (MTF-plattform) eller en organiserad handelsplattform (OTF-plattform),

handelsplattform: en MTF-plattform eller en OTF-plattform,

³ Senaste lydelse 2026:232.

huvudsakligen kommersiell koncern: en koncern vars huvudsakliga verksamhet inte är

1. tillhandahållande av investeringstjänster eller sådana tjänster som avses i 7 kap. 1 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, eller

2. verksamhet som marknadsгарant för råvaruderivat,

kreditinstitut: en bank, ett kreditmarknadsföretag eller ett utländskt bank- eller kreditföretag som driver bank- eller finansieringsrörelse från filial i Sverige,

leverantör av datarapporteringstjänster: detsamma som i artikel 2.1.36a i förordningen om marknader för finansiella instrument,

litet och icke-sammanlänkat värdepappersbolag: ett värdepappersbolag som anses vara ett litet och icke-sammanlänkat värdepappersföretag enligt artikel 12.1 i värdepappersbolagsförordningen,

marknadsгарant: en person som på fortlöpande basis åtagit sig att på finansiella marknader handla för egen räkning genom att köpa och sälja finansiella instrument med utnyttjande av egna tillgångar till priser som fastställts av denne,

marknadsoperatör: en börs eller en eller flera juridiska personer i ett annat land inom EES som driver en eller flera reglerade marknader,

MTF-plattform: ett multilateralt system inom EES som sammanför flera tredjeparters köp- och säljintressen i finansiella instrument – inom systemet och i enlighet med icke skönsmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt,

OTF-plattform: ett multilateralt system inom EES som inte är en reglerad marknad eller en MTF-plattform, och inom vilket flera tredjeparters köp- och säljintressen i obligationer, strukturerade finansiella produkter, utsläppsrätter eller derivat kan interagera inom systemet så att det leder till ett kontrakt,

professionell kund: en sådan kund som avses i 9 kap. 4 eller 5 §,

reglerad marknad: ett multilateralt system inom EES som sammanför eller möjliggör sammanförande av ett flertal köp- och säljintressen i finansiella instrument från tredjepart – regelmässigt, inom systemet och i enlighet med icke skönsmässiga regler – så att det leder till ett kontrakt,

statlig emittent: någon av följande som emitterar skuldinstrument:

1. Europeiska unionen,
2. en stat inom EES, inbegripet förvaltningar, organ eller en särskild funktion i staten,
3. när det gäller en federal stat inom EES, en delstat i federationen,
4. en särskild funktion för flera stater inom EES,
5. en internationell finansinstitution som etablerats av minst två stater inom EES och vars mål är att ordna finansiering och tillhandahålla finansiellt bistånd till de stater som har eller riskerar att få allvarliga finansieringsproblem, och

6. Europeiska investeringsbanken,

systematisk internhandlare: ett värdepappersinstitut som

1. på ett organiserat, frekvent och systematiskt sätt handlar för egen räkning i aktier, depåbevis, börshandlade fonder, certifikat och andra liknande finansiella instrument genom att utföra kundorder utanför en reglerad marknad eller en handelsplattform utan att driva ett multilateralt system, eller

2. väljer att vara systematisk internhandlare,
tillväxtmarknad för små och medelstora företag: en MTF-plattform, eller ett segment av en MTF-plattform, som är registrerad som en tillväxtmarknad för små och medelstora företag hos Finansinspektionen enligt 11 kap. 13–15 §§ eller hos en behörig myndighet i ett annat land inom EES,

utländskt kreditinstitut: ett kreditinstitut enligt 1 kap. 5 § första stycket 21 lagen om bank- och finansieringsrörelse, *utländskt kreditinstitut*: ett kreditinstitut enligt 1 kap. 5 § lagen om bank- och finansieringsrörelse,

utländskt värdepappersföretag: ett utländskt företag som i hemlandet har tillstånd att driva värdepappersrörelse,

värdepappersbolag: ett svenskt aktiebolag som har fått tillstånd enligt denna lag att driva värdepappersrörelse och som inte är ett bankaktiebolag eller ett kreditmarknadsbolag enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse,

värdepapperscentral: en värdepapperscentral enligt definitionen i artikel 2.1.1 i förordningen om värdepapperscentraler,

värdepappersinriktat holdingföretag: ett värdepappersinriktat holdingföretag enligt definitionen i artikel 4.1.23 i värdepappersbolagsförordningen, och

värdepappersinstitut: ett värdepappersbolag, ett svenskt kreditinstitut som har fått tillstånd enligt denna lag att driva värdepappersrörelse eller ett utländskt företag som driver värdepappersrörelse från filial i Sverige eller genom att använda anknutna ombud etablerade i Sverige.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

3 kap.

1 §⁴

Tillstånd att driva värdepappersrörelse ska ges ett svenskt aktiebolag, om

1. bolaget har sitt huvudkontor i Sverige,
 2. bolagsordningen inte strider mot denna lag eller någon annan författning,

3. det finns skäl att anta att den planerade verksamheten kommer att drivas enligt bestämmelserna i denna lag och andra författningar som reglerar bolagets verksamhet,

4. den som har eller kan förväntas komma att få ett kvalificerat innehav i bolaget bedöms lämplig att utöva ett väsentligt inflytande över ledningen av ett värdepappersbolag,

5. den som ska ingå i styrelsen för bolaget eller vara verkställande direktör i det, eller vara ersättare för någon av dem, *har tillräcklig* insikt och erfarenhet för att delta i ledningen av ett värdepappersbolag

5. den som ska ingå i styrelsen för bolaget eller vara verkställande direktör i det, eller vara ersättare för någon av dem *är lämplig för en sådan uppgift genom att ha tillräckligt gott anseende och tillräcklig* insikt, *kunskap* och

⁴ Senaste lydelse 2014:985.

och även i övrigt är lämplig för en sådan uppgift,

erfarenhet för att delta i ledningen av ett värdepappersbolag och även i övrigt agerar med ärlighet, integritet och självständigt tänkande,

6. styrelsen i sin helhet har tillräcklig kunskap och erfarenhet för att leda bolaget, och

7. bolaget uppfyller de villkor i övrigt som anges i denna lag.

Tillstånd att driva sidoverksamhet enligt 2 kap. 3 § första stycket ska ges ett värdepappersbolag, om det finns särskilda skäl och verksamheten kan komma att underlätta rörelsen.

8 kap.

1 c §⁵

De värdepappersbolag som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 c–g lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag ska tillämpa 6 kap. 1–3 och 4–7 §§ lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, i stället för 8 kap. 3–8 §§ denna lag. Det som i lagen om bank- och finansieringsrörelse sägs om kreditinstitut ska då avse värdepappersbolag.

För den som ingår i ett sådant värdepappersbolags styrelse eller är dess verkställande direktör, eller är ersättare för någon av dem, ska även 15 kap. 1 a–1 c och 8 a–9 d §§ lagen om bank- och finansieringsrörelse tillämpas. De värdepappersbolag som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 g lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag ska även tillämpa 15 kap. 1 § tredje stycket lagen om bank- och finansieringsrörelse.

De värdepappersbolag som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 c–g lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag ska tillämpa 6 kap. 1–3 och 4–7 §§ lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, i stället för 8 kap. 3–8 §§ denna lag. *För den som ingår i styrelsen i ett sådant värdepappersbolag eller är dess verkställande direktör, eller är ersättare för någon av dem, ska 15 kap. 1 a–1 c och 8 a–9 d §§ lagen om bank- och finansieringsrörelse tillämpas.* Det som i lagen om bank- och finansieringsrörelse sägs om kreditinstitut ska avse värdepappersbolag.

De bolag som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 g lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag ska utöver bestämmelserna i första stycket tillämpa 3 kap. 2 § första stycket 4 och 5, 4 a och 4 b §§, 10 kap. 6 och 8 a–8 c §§, 13 kap. 3 § och 15 kap. 8 § lagen om bank- och finansieringsrörelse i stället för 3 kap. 1 § 5 och 6 och 5 § andra stycket, 8 kap. 8 b–8 d §§, 23 kap. 2 § och 25 kap. 9 § denna lag. För den som ingår i styrelsen i ett sådant värdepappersbolag eller är dess

⁵ Senaste lydelse 2022:192.

verkställande direktör, eller är ersättare för någon av dem, ska 15 kap. 1 § tredje stycket och 2 a § lagen om bank- och finansieringsrörelse tillämpas. Det som i lagen om bank- och finansieringsrörelse sägs om kreditinstitut ska avse värdepappersbolag.

Bolag som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 c och g lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag ska tillämpa tillsynsförordningen i stället för värdepappersbolagsförordningen. Det som i tillsynsförordningen sägs om kreditinstitut ska då avse värdepappersbolag.

1 d §

Ett värdepappersbolag som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 g lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag får ansöka hos Finansinspektionen om att undantas från kraven i 1 c §. Vid bedömningen ska inspektionen tillämpa artikel 8a.3a andra stycket i kapitaltäckningsdirektivet.

Innan Finansinspektionen fattar ett beslut om undantag ska Europeiska bankmyndigheten få tillfälle att inom en månad lämna synpunkter. Ett beslut enligt första stycket ska omprövas vart tredje år.

23 kap.

5 §⁶

Finansinspektionen ska, i den utsträckning som följer av Sveriges medlemskap i Europeiska unionen, i sin tillsynsverksamhet samarbeta och utbyta information med

1. andra behöriga myndigheter,
2. Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten,
3. Europeiska systemrisknämnden,
4. Europeiska centralbanken,
5. Myndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism,
5. byrån för samarbete mellan energitillsynsmyndigheter (Acer),
6. offentliga organ som har behörighet för tillsyn över spotmarknader och auktionsmarknader,
6. byrån för samarbete mellan energitillsynsmyndigheter (Acer),
7. offentliga organ som har behörighet för tillsyn över spotmarknader och auktionsmarknader,

⁶ Senaste lydelse 2020:1210.

7. behöriga myndigheter, registerförvaltare och andra offentliga organ som har uppdrag att utöva tillsyn enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/87/EG, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 421/2014,

8. offentliga organ som är ansvariga för tillsyn, förvaltning och reglering av fysiska jordbruksmarknader enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1308/2013 av den 17 december 2013 om upprättande av en samlad marknadsordning för jordbruksprodukter och om upphävande av rådets förordningar (EEG) nr 922/72, (EEG) nr 234/79, (EG) nr 1037/2001 och (EG) nr 1234/2007, och

9. offentliga organ inom EES som avses i artikel 56 första stycket h i kapitaltäckningsdirektivet.

Finansinspektionen får, i den utsträckning som följer av artikel 58a i kapitaltäckningsdirektivet, i sin tillsynsverksamhet samarbeta och utbyta information med

1. Internationella valutafonden,
2. Världsbanken,
3. Banken för internationell betalningsutjämning, och
4. Rådet för finansiell stabilitet.

8. behöriga myndigheter, registerförvaltare och andra offentliga organ som har uppdrag att utöva tillsyn enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/87/EG, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 421/2014,

9. offentliga organ som är ansvariga för tillsyn, förvaltning och reglering av fysiska jordbruksmarknader enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1308/2013 av den 17 december 2013 om upprättande av en samlad marknadsordning för jordbruksprodukter och om upphävande av rådets förordningar (EEG) nr 922/72, (EEG) nr 234/79, (EG) nr 1037/2001 och (EG) nr 1234/2007, och

10. offentliga organ inom EES som avses i artikel 56 första stycket h i kapitaltäckningsdirektivet.

24 kap.

3 §⁷

Tillstånd ska ges till förvärv som avses i 1 §, om förvärvaren bedöms lämplig att utöva ett väsentligt inflytande över ledningen av ett värdepappersbolag eller en börs och det kan antas att det tilltänkta förvärvet är ekonomiskt sunt. Hänsyn ska tas till förvärvarens sannolika påverkan på verksamheten i värdepappersbolaget eller börsen.

Vid bedömningen enligt första stycket ska förvärvarens anseende och kapitalstyrka beaktas. Det ska också beaktas

1. om den som till följd av förvärvet kommer att ingå i styrelsen för värdepappersbolaget eller börsen eller vara verkställande direktör i detta företag, eller vara ersättare för någon av dem, har tillräcklig insikt och erfarenhet för att delta i ledningen av ett värdepappersbolag eller en börs och även i övrigt är lämplig för en sådan uppgift samt om styrelsen i sin helhet har tillräckliga kunskaper och erfarenheter för att leda företaget,

⁷ Senaste lydelse 2024:115.

2. om det finns skäl att anta att förvärvaren kommer att motverka värdepappersbolagets eller börsens rörelse drivs på ett sätt som är förenligt med denna lag och andra författningar som reglerar företagets verksamhet, och

3. om det finns skäl att anta att förvärvet har samband med eller kan öka risken för

a) penningtvätt enligt 1 kap. 6 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, eller

b) finansiering av terrorism enligt 6 § terroristbrottslagen (2022:666) eller försök till sådant brott, avseende terroristbrott enligt 4 § samma lag.

Om det är fråga om ett värdepappersbolag och förvärvaren är ett finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag ska det vid bedömningen av förvärvarens anseende särskilt beaktas om dess ledning uppfyller de krav som ställs på ledningen i ett sådant företag enligt 3 kap. 5 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag respektive 5 kap. 16 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat.

Om det är fråga om ett värdepappersbolag och förvärvaren är ett finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag ska det vid bedömningen av förvärvarens anseende särskilt beaktas om dess ledning uppfyller de krav som ställs på ledningen i ett sådant företag enligt 1 a kap. 2 § eller 3 kap. 5 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag respektive 5 kap. 16 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat.

Om förvärvet av aktier i ett värdepappersbolag skulle leda till nära förbindelser mellan bolaget och någon annan, ska tillstånd ges bara om förbindelserna inte hindrar en effektiv tillsyn av bolaget.

7 §⁸

Finansinspektionen får besluta att ägaren till ett kvalificerat innehav av aktier eller andelar vid stämman inte får företräda fler aktier eller andelar än som motsvarar ett innehav som inte är kvalificerat

1. om ägaren motverkar eller kan antas komma att motverka värdepappersbolagets eller börsens verksamhet drivs på ett sätt som är förenligt med kraven i denna lag och andra författningar som reglerar företagets verksamhet,

2. om ägaren i väsentlig utsträckning har åsidosatt sina skyldigheter i näringsverksamhet eller i andra ekonomiska angelägenheter eller gjort sig skyldig till allvarlig brottslighet,

3. om ägaren, när det är fråga om ett värdepappersbolag, är ett finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag och dess ledning inte uppfyller de krav som ställs på ledningen i ett sådant företag enligt 3 kap. 5 § lagen (2014:968) om särskild till-

3. om ägaren, när det är fråga om ett värdepappersbolag, är ett finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag och dess ledning inte uppfyller de krav som ställs på ledningen i ett sådant företag enligt 1 a kap. 2 § eller 3 kap. 5 § lagen (2014:968)

⁸ Senaste lydelse 2024:115.

syn över kreditinstitut och värdepappersbolag respektive 5 kap. 16 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat, eller om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag respektive 5 kap. 16 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat, eller

4. om det finns skäl att anta att innehavet har samband med eller kan öka risken för

a) penningtvätt enligt 1 kap. 6 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, eller

b) finansiering av terrorism enligt 6 § terroristbrottslagen (2022:666) eller försök till sådant brott, avseende terroristbrott enligt 4 § samma lag.

Om den som har ett kvalificerat innehav av aktier eller andelar inte har ansökt om tillstånd till ett förvärv som avses i 1 §, får Finansinspektionen besluta att innehavaren vid stämman inte får företräda aktierna eller andelarna till den del de omfattas av ett krav på tillstånd.

Om någon i strid med ett beslut av Finansinspektionen har ett kvalificerat innehav av aktier eller andelar, får innehavaren inte företräda aktierna eller andelarna vid stämman till den del innehavet står i strid med beslutet.

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2026.

14 Förslag till lag om ändring i offentlighets- och sekretesslagen (2009:400)

Härigenom föreskrivs att 32 kap. 6 b § och rubriken närmast före 32 kap. 6 b § offentlighets- och sekretesslagen (2009:400) ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

32 kap.

Statsråds och statssekreterares övergång till annan än statlig verksamhet

Övergång till annan verksamhet¹

6 b §²

Sekretess gäller i ärende om prövning enligt lagen (2018:676) om restriktioner vid statsråds och statssekreterares övergång till annan än statlig verksamhet för uppgift om en enskilds personliga eller ekonomiska förhållanden, om det inte står klart att uppgiften kan röjas utan att den enskilde lider skada eller men.

Sekretess gäller i ärende om prövning enligt lagen (2018:676) om restriktioner vid statsråds och statssekreterares övergång till annan än statlig verksamhet *och lagen (2026:000) om karens för vissa befattningshavare i Finansinspektionen vid övergång till annan verksamhet* för uppgift om en enskilds personliga eller ekonomiska förhållanden, om det inte står klart att uppgiften kan röjas utan att den enskilde lider skada eller men.

Sekretessen upphör att gälla när ett slutligt beslut meddelas i ärendet.

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2026.

¹ Senaste lydelse 2018:682.

² Senaste lydelse 2018:682.

15 Förslag till lag om ändring i lagen (2010:751) om betaltjänster

Härigenom föreskrivs att 1 kap. 4 § och 4 a kap. 10 § lagen (2010:751) om betaltjänster ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

1 kap. 4 §¹

I denna lag betyder

autentisering: ett förfarande där en betaltjänstanvändares personliga behörighetsfunktioner används och genom vilket en betaltjänstleverantör kan kontrollera betaltjänstanvändarens identitet eller ett betalningsinstruments giltighet,

autogiro: en betaltjänst för debitering av en betalares betalkonto, där initiativet till en betalningstransaktion tas av betalningsmottagaren på grundval av betalarens samtycke till mottagaren, mottagarens betaltjänstleverantör eller betalarens egen betaltjänstleverantör,

bankdag: en dag på vilken en betaltjänstleverantör har öppet för verksamhet i den utsträckning som krävs för genomförande av en betalningstransaktion,

betalare: en fysisk eller juridisk person som är antingen betalkonto-innehavare och som godkänner en betalningsorder från detta betalkonto, eller en fysisk eller juridisk person som lämnar en betalningsorder,

betalkonto: ett konto som innehas i en eller flera betaltjänstanvändares namn och som är avsett för genomförandet av betalningstransaktioner,

betalkontodirektivet: Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/92/EU av den 23 juli 2014 om jämförbarhet för avgifter som avser betalkonto, byte av betalkonto och tillgång till betalkonto med grundläggande funktioner, i den ursprungliga lydelsen,

betalningsinstitut: ett aktiebolag eller en ekonomisk förening som har fått tillstånd att tillhandahålla betaltjänster enligt 2 kap.,

betalningsinitieringstjänst: en tjänst för att på begäran av betaltjänst-användaren initiera en betalningsorder från ett betalkonto hos en annan betaltjänstleverantör,

betalningsinstrument: ett kontokort eller något annat personligt instrument eller en personlig rutin som enligt avtal används för att initiera en betalningsorder,

betalningsmottagare: en fysisk eller juridisk person som är den avsedda mottagaren av medel vid en betalningstransaktion,

betalningsorder: varje instruktion som en betalare eller betalningsmottagare ger sin betaltjänstleverantör om att en betalningstransaktion ska genomföras,

betalningssystem: ett generellt betalsystem enligt 1 kap. 3 § andra stycket lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,

¹ Senaste lydelse 2022:499.

betalningstransaktion: insättning, uttag eller överföring av medel som initieras av betalaren eller betalningsmottagaren, oberoende av eventuella underliggande förpliktelser mellan betalaren och betalningsmottagaren,

betaltjänstanvändare: en fysisk eller juridisk person som utnyttjar en betaltjänst,

betaltjänstdirektivet: Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 av den 25 november 2015 om betaltjänster på den inre marknaden, om ändring av direktiven 2002/65/EG, 2009/110/EG och 2013/36/EU samt förordning (EU) nr 1093/2010 och om upphävande av direktiv 2007/64/EG, i den ursprungliga lydelsen,

debitera: att medel dras från ett konto,

elektroniskt kommunikationsnät: detsamma som i 1 kap. 7 § lagen (2022:482) om elektronisk kommunikation,

elektronisk kommunikationstjänst: detsamma som i 1 kap. 7 § lagen om elektronisk kommunikation,

filial: ett avdelningskontor med självständig förvaltning, varvid även ett utländskt betalningsinstituts etablering av flera driftställen ska anses som en enda filial,

grupp: en grupp av företag som är knutna till varandra genom ett sådant förhållande som avses i 1 kap. 4, 5 eller 5 a § årsredovisningslagen (1995:1554) eller en grupp av företag som avses i artiklarna 4–7 i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 241/2014 av den 7 januari 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för kapitalbaskrav på institut och som är knutna till varandra genom ett sådant förhållande som avses i artikel 10.1 eller artikel 113.6 eller 113.7 i tillsynsförordningen,

hemland: det land där ett företag har fått tillstånd att driva sådan verksamhet som avses i denna lag,

inlösen av transaktionsbelopp: en betaltjänst där en betaltjänstleverantör accepterar och behandlar betalningsmottagarens betalningstransaktioner för att sedan överföra medel till betalningsmottagaren,

kapitalbas: detsamma som i *kapitalbas*: detsamma som i 1 kap. 5 § 9 lagen om bank- och finansieringsrörelse, 1 kap. 5 § lagen om bank- och finansieringsrörelse,

kontobaserad betalning: en betaltjänst för kreditering av en betalningsmottagares betalkonto med en betalningstransaktion från en betalares betalkonto, som utförs av en betaltjänstleverantör som har tillgång till betalarens betalkonto, på grundval av en instruktion som lämnats av betalaren,

kontoförvaltande betaltjänstleverantör: en betaltjänstleverantör som tillhandahåller och förvaltar ett betalkonto,

kontoinformationstjänst: en onlinetjänst för att tillhandahålla sammanställd information om ett eller flera betalkonton som betaltjänstanvändaren har hos en eller flera andra betaltjänstleverantörer,

konsument: en fysisk person som handlar huvudsakligen för ändamål som faller utanför näringsverksamhet,

kreditera: att medel tillförs ett konto,

kreditinstitut: detsamma som i *kreditinstitut*: detsamma som i 1 kap. 5 § 10 lagen om bank- och finansieringsrörelse, 1 kap. 5 § lagen om bank- och finansieringsrörelse,

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

känslig betalningsuppgift: en personlig behörighetsfunktion eller annan uppgift som kan användas för svikliga förfaranden, dock inte kontoinnehavarens namn och kontonummer i sådan verksamhet som drivs av en leverantör av betalningsinieringstjänster eller en leverantör av kontoinformationstjänster,

lagligen bosatt inom EES: en fysisk person som har rätt att bosätta sig inom EES i enlighet med unionsrätten eller nationell rätt, inbegripet personer utan fast adress och personer som söker asyl inom ramen för Genèvekonventionen av den 28 juli 1951 angående flyktingars rättsliga ställning, protokollet till denna av den 31 januari 1967 och andra relevanta internationella fördrag,

medel: sedlar och mynt, kontotillgodohavanden samt elektroniska pengar enligt lagen (2011:755) om elektroniska pengar,

obehörig transaktion: en transaktion som genomförs utan samtycke från kontohavaren eller någon annan som enligt kontoavtalet är behörig att använda kontot,

penningöverföring: en betaltjänst där medel tas emot från en betalare, utan att något betalkonto öppnas i betalarens eller betalningsmottagarens namn, uteslutande i syfte att överföra motsvarande belopp till en mottagare eller en annan betaltjänstleverantör som agerar på mottagarens vägnar, eller där dessa medel tas emot på mottagarens vägnar och ställs till mottagarens förfogande,

personlig behörighetsfunktion: en personligt anpassad funktion som betaltjänstleverantören tillhandahåller betaltjänstanvändaren för autentiseringsändamål,

ramavtal: ett avtal om betaltjänster som reglerar genomförandet av kommande enskilda och successiva betalningstransaktioner och som kan innehålla skyldigheter och villkor för att öppna ett betalkonto,

referensväxelkurs: den växelkurs som ligger till grund för beräkningen av eventuell valutaväxling och görs tillgänglig av betaltjänstleverantören eller härrör från en offentligt tillgänglig källa,

referensräntesats: den räntesats som ligger till grund för beräkningen av eventuell tillämplig ränta och som härrör från en offentligt tillgänglig källa som kan kontrolleras av båda parterna i ett avtal om betaltjänster,

registrerad betaltjänstleverantör: en betaltjänstleverantör som undantagits från krav på tillstånd enligt 2 kap. 3 §,

stark kundautentisering: en autentisering som grundas på användning av två eller flera komponenter, kategoriserade som kunskap (något som bara användaren vet), innehav (något som bara användaren har) och unik egenskap (något som användaren är), som är fristående från varandra så att det förhållandet att någon har kommit över en av komponenterna inte äventyrar de andra komponenternas tillförlitlighet, och som är utformad för att skydda autentiseringsuppgifterna mot obehörig åtkomst,

startkapital: detsamma som i 1 kap. 5 § 18 lagen om bank- och finansieringsrörelse, *startkapital*: detsamma som i 1 kap. 5 § lagen om bank- och finansieringsrörelse,

säker kommunikation: sådan kommunikation som uppfyller kraven i de tekniska standarder som antagits av Europeiska kommissionen i enlighet med artikel 98 i betaltjänstdirektivet,

tillsynsförordningen: Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012,

unik identifikationskod: en kombination av bokstäver, siffror eller symboler som tillhandahållits av en betaltjänstleverantör, och som en betaltjänstanvändare ska uppge för att otvetydigt identifiera en annan betaltjänstanvändare eller dennes betalkonto,

utgivning av betalningsinstrument: en betaltjänst hos en betaltjänstleverantör om att tillhandahålla betalaren ett betalningsinstrument för att initiera och behandla betalarens betalningstransaktioner,

utländskt kreditinstitut: det samma som i 1 kap. 5 § 21 lagen om bank- och finansieringsrörelse, *utländskt kreditinstitut*: det samma som i 1 kap. 5 § lagen om bank- och finansieringsrörelse,

valuteringsdag: den referensstidpunkt som används av en betaltjänstleverantör för att beräkna räntan på de medel som debiterats eller krediterats ett betalkonto.

4 a kap.

10 §²

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. den information och redovisning som en betaltjänstleverantör ska lämna eller hålla tillgänglig enligt 5 §,

2. rutiner för byte av betalkonto enligt 6 §, *och*

3. vilka uppgifter om betalkonton med grundläggande funktioner som en betaltjänstleverantör ska lämna till Finansinspektionen.

1. den information och redovisning som en betaltjänstleverantör ska lämna eller hålla tillgänglig enligt 5 §, *och*

2. rutiner för byte av betalkonto enligt 6 §.

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2026.

² Senaste lydelse 2017:342.

16 Förslag till lag om ändring i lagen (2011:755) om elektroniska pengar

Härigenom föreskrivs att 1 kap. 2 § lagen (2011:755) om elektroniska pengar ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

1 kap.

2 §¹

I denna lag betyder

1. *betalningsinstrument*: ett kontokort eller något annat personligt instrument eller en personlig rutin som används för att initiera en betalningsorder,

2. *elektroniska pengar*: ett elektroniskt förvarat penningvärde som

a) representerar en fordran på utgivaren,

b) ges ut i utbyte mot medel i syfte att genomföra betalningstransaktioner enligt lagen (2010:751) om betaltjänster, och

c) godtas som betalningsmedel av andra än utgivaren,

3. *EES*: Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,

4. *filial*: ett avdelningskontor med självständig förvaltning, varvid även ett utländskt institut för elektroniska pengars etablering av flera driftställen ska anses som en enda filial,

5. *grupp*: detsamma som i 1 kap. 7 § lagen (2006:531) om särskild tillsyn över finansiella konglomerat,

6. *hemland*: det land där ett företag har fått tillstånd att driva sådan verksamhet som avses i denna lag,

7. *institut för elektroniska pengar*: ett svenskt aktiebolag eller en svensk ekonomisk förening som har fått tillstånd att ge ut elektroniska pengar enligt denna lag,

8. *konsument*: en fysisk person som handlar huvudsakligen för ändamål som faller utanför näringsverksamhet,

9. *kvalificerat innehav*: detsamma som i 1 kap. 5 § 14 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,

9. *kvalificerat innehav*: detsamma som i 1 kap. 5 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,

10. *startkapital*: detsamma som i 1 kap. 5 § 17 lagen om bank- och finansieringsrörelse, och

10. *startkapital*: detsamma som i 1 kap. 5 § lagen om bank- och finansieringsrörelse, och

11. *utgivare av elektroniska pengar*: institut för elektroniska pengar, den som ger ut elektroniska pengar och är undantagen från tillståndsplikt enligt 2 kap. 2 § och företag som enligt 3 kap. 28 § fått tillstånd att ge ut elektroniska pengar.

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2026.

¹ Senaste lydelse 2025:254.

17 Förslag till lag om ändring i lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder

Härigenom föreskrivs att 1 kap. 10 och 11 §§ och 4 kap. 5 d § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

1 kap.

10 §¹

Med ett *förvaringsinstitut* *behöriga myndigheter* avses följande. Om förvaringsinstitutet

1. är ett kreditinstitut med tillstånd som avses enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiven 2006/48/EG och 2006/49/EG, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2034: den myndighet som anges i 1 kap. 4 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag eller en annan myndighet i ett annat land inom EES som utövar tillsyn över institut, institut för elektroniska pengar eller motsvarande utländska företag,

1. är ett kreditinstitut med tillstånd som avses enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiven 2006/48/EG och 2006/49/EG, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1619: den myndighet som anges i 1 kap. 4 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag eller en annan myndighet i ett annat land inom EES som utövar tillsyn över institut, institut för elektroniska pengar eller motsvarande utländska företag,

2. är ett värdepappersföretag med tillstånd som avses enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av direktiv 2002/92/EG och av direktiv 2011/61/EU, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2034: de myndigheter som anges i 1 kap. 4 b § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,

3. är ett sådant institut som avses i 9 kap. 4 § första stycket 3: de myndigheter i institutets hemland som enligt nationell lag eller annan författning har behörighet att utöva tillsyn över sådana institut,

4. är någon som avses i 9 kap. 7 §: de myndigheter i det land inom EES där denne är etablerad och vilka, enligt nationell lag eller annan författning, har behörighet att utöva tillsyn över denne, alternativt det officiella organ som har behörighet att registrera eller utöva tillsyn över denne i enlighet med yrkesetiska regler, eller

¹ Senaste lydelse 2021:496.

5. är utsett som förvaringsinstitut för en icke EES-baserad alternativ investeringsfond enligt 9 kap. 5 § och inte omfattas av 1–4: de berörda nationella myndigheterna i det land där förvaringsinstitutet har sitt stadgeenliga säte.

Lydelse enligt prop. 2025/26:186 Föreslagen lydelse

1 kap.

11 §²

I denna lag betyder

1. *aktieägarlån*: ett lån som ges till ett företag i vilket den alternativa investeringsfonden direkt eller indirekt innehar minst 5 procent av kapitalet eller rösterna, om lånet inte kan säljas till en tredje part fristående från de egetkapitalinstrument som fonden har i samma företag,

2. *arbetstagarrepresentanter*: detsamma som i artikel 2 e i Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/14/EG av den 11 mars 2002 om inrättande av en allmän ram för information till och samråd med arbetstagarare i Europeiska gemenskapen, i den ursprungliga lydelsen,

3. *den alternativa investeringsfondens kapital*: de sammanlagda kapitaltillskott och outnyttjade kapitalutfästelser som anslagits till en alternativ investeringsfond, beräknat på grundval av investerbara belopp efter avdrag för alla avgifter och kostnader som investerare direkt eller indirekt står för,

4. *direktivet om förvaltare av alternativa investeringsfonder*: Europaparlamentets och rådets direktiv 2011/61/EU av den 8 juni 2011 om förvaltare av alternativa investeringsfonder samt om ändring av direktiv 2003/41/EG och 2009/65/EG och förordningarna (EG) nr 1060/2009 och (EU) nr 1095/2010, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/927,

5. *EES*: Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,

6. *emittent*: ett företag som har sitt stadgeenliga säte i ett land inom EES och vars aktier är upptagna till handel på en reglerad marknad,

7. *etablerad*:

a) för en alternativ investeringsfond: där fonden har tillstånd eller är registrerad eller, om fonden varken har tillstånd eller är registrerad, där dess stadgeenliga säte eller huvudkontor finns, eller, om fonden inte har något stadgeenligt säte eller huvudkontor, det land till vilket fonden har starkast anknytning,

b) för en AIF-förvaltare: där dess stadgeenliga säte finns,

c) för ett förvaringsinstitut: där dess stadgeenliga säte eller en filial finns,

8. *filial*: avdelningskontor med självständig förvaltning, varvid även en AIF-förvaltares etablering av flera driftställen i ett annat land inom EES än hemlandet eller i ett land utanför EES ska anses som en enda filial,

9. *finansiell hävstång*: en metod genom vilken en AIF-förvaltare ökar exponeringen för en förvaltd alternativ investeringsfond genom lån av kontanter eller värdepapper, eller med användning av derivatinstrument eller på något annat sätt,

10. *finansiella instrument*: detsamma som i 1 kap. 4 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,

² Senaste lydelse 2026:000.

11. *fondföretag*: detsamma som i 1 kap. 1 § första stycket 9 lagen (2004:46) om värdepappersfonder,

12. *holdingbolag*: ett företag med aktieinnehav i ett eller flera andra företag, vars affärsidé är att fullfölja en eller flera affärsstrategier genom sina dotterföretag, närstående företag eller ägarintressen för att bidra till deras värde på lång sikt, och som är ett företag som antingen

a) handlar för egen räkning och vars aktier är upptagna till handel på en reglerad marknad, eller

b) har etablerats inte huvudsakligen för att generera avkastning åt sina investerare genom avyttring av sina dotterföretag eller närstående företag, vilket framgår av företagets årsredovisning eller andra offentliga handlingar,

13. *indirekt lån*: ett lån som någon annan än den alternativa investeringsfonden beviljar för den alternativa investeringsfonden eller för den alternativa investeringsfondens räkning, eller för en AIF-förvaltare eller för AIF-förvaltarens räkning med avseende på den alternativa investeringsfonden, om AIF-förvaltaren eller den alternativa investeringsfonden innan exponering mot lånet uppstår medverkar till att

– strukturera lånet, eller

– fastställa eller på förhand komma överens om lånets egenskaper,

14. *kapitalbas*: detsamma som i artikel 72 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012,

15. *kommissionens delegerade förordning*: kommissionens delegerade förordning (EU) nr 231/2013 av den 19 december 2012 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2011/61/EU vad gäller undantag, allmänna verksamhetsvillkor, förvaringsinstitut, finansiell hävstång, öppenhet och tillsyn,

16. *kvalificerat innehav*: ett direkt eller indirekt ägande i en AIF-förvaltare, om innehavet beräknat på det sätt som anges i 1 kap. 1 a § lagen om värdepappersfonder representerar 10 procent eller mer av kapitalet eller av samtliga röster eller annars möjliggör ett väsentligt inflytande över ledningen av förvaltaren,

17. *långivande alternativ investeringsfond*: en alternativ investeringsfond vars investeringsstrategi huvudsakligen är att ge ut direkta eller indirekta lån, eller vars utgivna lån har ett nominellt värde som utgör minst 50 procent av dess nettotillgångsvärde (NAV),

18. *marknadsföring*: direkt eller indirekt erbjudande eller placering, på AIF-förvaltarens initiativ eller för AIF-förvaltarens räkning, av andelar eller aktier i en alternativ investeringsfond som denne förvaltar och som riktar sig till investerare med hemvist eller stadgeenligt säte inom EES,

19. *matarfond till en alternativ investeringsfond*: en alternativ investeringsfond som

a) placerar minst 85 procent av sina tillgångar i andelar eller aktier i en annan alternativ investeringsfond (mottagarfond till en alternativ investeringsfond),

b) placerar minst 85 procent av sina tillgångar i fler än en mottagarfond till en alternativ investeringsfond förutsatt att dessa fonder har identiska investeringsstrategier, eller

c) på annat sätt har en exponering på minst 85 procent av sina tillgångar mot en sådan mottagarfond till en alternativ investeringsfond,

20. *moderföretag* och *dotterföretag*: detsamma som i 1 kap. 4 § årsredovisningslagen (1995:1554),

21. *mottagarfond till en alternativ investeringsfond*: en alternativ investeringsfond i vilken en annan alternativ investeringsfond investerar eller mot vilken denna fond har en exponering i enlighet med 19,

22. *nära förbindelser*: detsamma som i 1 kap. 2 § lagen om värdepappersfonder, med den skillnaden att det som anges om fondbolag i stället ska tillämpas på AIF-förvaltare,

23. *onoterat företag*: ett företag som har sitt stadgeenliga säte i ett land inom EES och vars aktier inte är upptagna till handel på en reglerad marknad,

24. *primärmäklare*: kreditinstitut, värdepappersbolag, värdepappersföretag eller annan lagreglerad enhet som står under fortlöpande tillsyn, vilka erbjuder professionella investerare tjänster för att främst finansiera eller som motpart utföra transaktioner med finansiella instrument, och som även kan tillhandahålla andra tjänster, såsom clearing, avveckling, depå-tjänster, värdepapperslån, skräddarsydda tekniska lösningar och stöd-tjänster,

25. *professionell investerare*: en investerare som avses i 9 kap. 4 eller 5 § lagen om värdepappersmarknaden,

26. *reglerad marknad* och *MTF-plattform*: detsamma som i 1 kap. 4 b § lagen om värdepappersmarknaden,

27. *sonderande marknadsföring*: direkt eller indirekt tillhandahållande av information eller kommunikation om investeringsstrategier eller investeringsidéer från en svensk eller utländsk EES-baserad AIF-förvaltare, eller på förvaltarens vägnar, till potentiella professionella investerare med hemvist eller säte inom EES, i syfte att pröva deras intresse för en EES-baserad alternativ investeringsfond som ännu inte är etablerad eller som är etablerad men ännu inte anmälts för marknadsföring i det land inom EES där de potentiella investerarna har sin hemvist eller sitt säte på det sätt som avses i direktivet om förvaltare av alternativa investeringsfonder,

28. *specialfond*: en alternativ investeringsfond som förvaltas enligt denna lag och uppfyller de särskilda villkoren i 12 kap.,

29. *specialföretag för värdepapperisering*: ett företag vars enda syfte är att genomföra en eller flera värdepapperiseringstransaktioner i den mening som avses i artikel 1.2 i Europeiska centralbankens förordning (EU) 1075/2013 av den 18 oktober 2013 om statistik över tillgångar och skulder hos finansiella bolag som ägnar sig åt värdepapperiseringstransaktioner, och annan lämplig verksamhet för att uppnå detta mål,

30. *startkapital*: detsamma som i 1 kap. 5 § 18 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, 30. *startkapital*: detsamma som i 1 kap. 5 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,

31. *särskild vinstandel*: en andel av en alternativ investeringsfonds vinst som tillfaller AIF-förvaltaren som ersättning för förvaltningen, exklusive eventuell andel av fondens vinst som tillfaller förvaltaren som avkastning på en investering som gjorts i fonden av förvaltaren, och

32. *värdepappersfond*: detsamma som i 1 kap. 1 § första stycket 25 lagen om värdepappersfonder.

*Nuvarande lydelse**Föreslagen lydelse***4 kap.**5 d §³

En AIF-förvaltare får uppdra åt någon annan att bedriva sonderande marknadsföring enligt 5 a §. Ett sådant uppdrag får bara ges till

1. ett värdepappersföretag med tillstånd som avses i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2034,

2. ett kreditinstitut med tillstånd som avses i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2034,

2. ett kreditinstitut med tillstånd som avses i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1619,

3. ett fondbolag eller ett förvaltningsbolag med tillstånd som avses i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2034,

4. en AIF-förvaltare med tillstånd enligt 3 kap. 1 § denna lag eller en utländsk EES-baserad AIF-förvaltare som i sitt hemland har tillstånd som avses i direktivet om förvaltare av alternativa investeringsfonder, eller

5. ett anknutet ombud som avses i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

Bestämmelserna i 5 b och 5 c §§ gäller även när AIF-förvaltaren har uppdragit åt någon annan att bedriva den sonderande marknadsföringen.

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2026.

³ Senaste lydelse 2022:196.

18 Förslag till lag om ändring i lagen (2014:966) om kapitalbuffertar

Härigenom föreskrivs¹ att 1 kap. 2 §, 4 kap. 1 och 3 §§ och 5 kap. 7 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

1 kap.

2 §²

I denna lag betyder

1. *blandade finansiella moderholdingföretag inom EES*: företag som avses i artikel 4.1.33 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (tillsynsförordningen),

2. *dotterföretag*: sådant företag som avses i artikel 4.1.16 i tillsynsförordningen,

3. *EES*: Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,

4. *ESRB*: Europeiska systemrisknämnden enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1092/2010 av den 24 november 2010 om makrotillsyn av det finansiella systemet på EU-nivå och om inrättande av en europeisk systemrisknämnd,

5. *finansiella moderholdingföretag inom EES*: företag som avses i artikel 4.1.31 i tillsynsförordningen,

6. *institut*: kreditinstitut enligt lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag,

7. *kapitaltäckningsdirektivet*:

Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiven 2006/48/EG och 2006/49/EG, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2034,

7. *kapitaltäckningsdirektivet*:

Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiven 2006/48/EG och 2006/49/EG, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1619,

8. *kärnprimärkapital*: kapital som avses i artikel 50 i tillsynsförordningen,

9. *moderinstitut inom EES*: företag som avses i artikel 4.1.29 i tillsynsförordningen,

10. *primärkapital*: primärkapital som avses i artikel 4.1.101 i tillsynsförordningen,

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1619 av den 31 maj 2024 om ändring av direktiv 2013/36/EU vad gäller tillsynsbefogenheter, sanktioner, filialer från tredjeländ och miljö, samhällsansvar och bolagsstyrningsrisker, i den ursprungliga lydelsen.

² Senaste lydelse 2021:482.

11. *på grupp- eller undergruppsnivå*: det sätt som institut i enlighet med bestämmelser om tillsyn på gruppnivå i artiklarna 6–24 i tillsynsförordningen ska uppfylla ställda krav,

12. *systemrisk*: risk för en störning i det finansiella systemet som kan få allvarliga negativa konsekvenser för det finansiella systemet och samhälls-ekonomi,

13. *systemviktigt institut*: ett institut vars fallissemang eller bristande funktion kan leda till systemrisk,

14. *tillsynsförordningen*: Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012,

15. *totalt riskvägt exponeringsbelopp*: det belopp som avses i artikel 92 i tillsynsförordningen, och

16. *värdeöverföringar kopplade till kärnprimärkapitalet*:

- a) utbetalning i form av en kontant utdelning,
- b) fondemission eller partiell fondemission eller överföring eller utdelning av helt eller delvis betalda fondaktier eller andra kapitalinstrument som anges i artikel 26.1 a i tillsynsförordningen,
- c) inlösen eller uppköp av egna aktier eller andelar eller andra kapitalinstrument som anges i artikel 26.1 a i tillsynsförordningen,
- d) återbetalning av belopp som utbetalas med anknytning till kapitalinstrument som anges i artikel 26.1 a i tillsynsförordningen,
- e) en överföring eller utdelning av poster som avses i artikel 26.1 b–e i tillsynsförordningen.

4 kap.

1 §³

Finansinspektionen får, i syfte att motverka en systemrisk som kan medföra allvarliga konsekvenser för stabiliteten i det finansiella systemet och den reala ekonomin i Sverige, besluta att institut för alla eller vissa av sina exponeringar på individuell nivå, undergruppsnivå och gruppnivå ska ha en systemriskbuffert.

Systemriskbufferten får inte användas för att täcka *makrotillsyns- eller systemrisk*er som täcks av

Systemriskbufferten får inte användas för att täcka

1. risker som täcks av ett kapitalbaskrav beräknat enligt artikel 92.3 i tillsynsförordningen, eller

*2. makrotillsyns- eller systemrisk*er som täcks av

1. ett kapitalbaskrav enligt tillsynsförordningen, eller

2. en kapitalbuffert enligt 5 eller 6 kap. denna lag.

a) ett kapitalbaskrav enligt tillsynsförordningen, eller

b) en kapitalbuffert enligt 5 eller 6 kap. denna lag.

³ Senaste lydelse 2020:1212.

3 §⁴

Finansinspektionen får efter det att ESRB har underrättats enligt artikel 133.9 i kapitaltäckningsdirektivet fastställa ett systemriskbuffertvärde som för en exponering

1. inte överstiger 3 procent, om förutsättningarna enligt artikel 133.10 i samma direktiv är uppfyllda,

2. överstiger 3 procent men inte 5 procent, om förutsättningarna enligt artikel 133.11 i samma direktiv är uppfyllda, eller

3. överstiger 5 procent, om förutsättningarna enligt artikel 133.12 i samma direktiv är uppfyllda.

I systemriskbuffertvärdet enligt första stycket 1 ska ett buffertvärde som har erkänts enligt 7 § inte räknas med. I systemriskbuffertvärdet enligt första stycket ska ett buffertvärde som har erkänts enligt 7 § inte räknas med.

5 kap.7 §⁵

Om ett institut omfattas av en systemriskbuffert enligt 4 kap. gäller systemriskbufferten utöver tillämplig kapitalbuffert för systemviktiga institut.

Summan av systemriskbuffertvärdet enligt 4 kap. 2 § och tillämplig kapitalbuffert för systemviktiga institut för ett institut får överstiga 5 procent, om Finansinspektionen har underrättat ESRB enligt artikel 131.7 i kapitaltäckningsdirektivet och förutsättningarna enligt artikel 131.5a i samma direktiv är uppfyllda.

Om systemriskbuffertvärdet enligt 4 kap. 3 § eller buffertvärdet för systemviktiga institut enligt 5 § 1 inte överstiger något av de senast fastställda buffertvärdena, behöver förutsättningarna enligt artikel 131.5a i kapitaltäckningsdirektivet inte vara uppfyllda.

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2026.

⁴ Senaste lydelse 2020:1212.

⁵ Senaste lydelse 2020:1212.

19 Förslag till lag om ändring i lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag

Härigenom föreskrivs¹ i fråga om lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag²

dels att 1 kap. 7–13 §§ ska upphöra att gälla,

dels att rubrikerna närmast före 1 kap. 7–11 §§ ska utgå,

dels att 1 kap. 1 och 2 §§, 3 kap. 1 och 5 §§, 4 kap. 11 §, 6 kap. 1 och 3 §§, 8 kap. 2 a–2 c §§, 10 kap. 2 och 3 §§ och rubriken närmast före 3 kap. 5 § ska ha följande lydelse,

dels att det ska införas två nya kapitel, 1 a och 5 b kap., och åtta nya paragrafer, 3 kap. 6–11 §§ och 8 kap. 1 a och 2 d §§, av följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

1 kap.

1 §³

I denna lag finns bestämmelser som kompletterar

– Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (tillsynsförordningen), och

– Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 om tillsynskrav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014 (värdepappersbolagsförordningen).

Bestämmelserna i denna lag genomför delvis

– Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiven 2006/48/EG och 2006/49/EG, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2034 (kapitaltäckningsdirektivet), och

– Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiven 2006/48/EG och 2006/49/EG, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1691 (kapitaltäckningsdirektivet), och

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1619 av den 31 maj 2024 om ändring av direktiv 2013/36/EU vad gäller tillsynsbefogenheter, sanktioner, filialer från tredjeländ och miljö, samhällsansvar och bolagsstyrningsrisker, i den ursprungliga lydelsen.

² Senaste lydelse av

1 kap. 7 § 2020:1213

1 kap. 8 § 2022:193

1 kap. 9 § 2021:481

1 kap. 10 § 2020:1213

1 kap. 11 § 2020:1213

1 kap. 12 § 2020:1213

³ Senaste lydelse 2021:481.

1 kap. 13 § 2020:1213

rubrikerna närmast före 1 kap. 7 § 2020:1213

rubriken närmast före 1 kap. 8 § 2020:1213

rubriken närmast före 1 kap. 9 § 2020:1213

rubriken närmast före 1 kap. 10 § 2020:1213

rubriken närmast före 1 kap. 11 § 2020:1213.

– Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2034 av den 27 november 2019 om tillsyn av värdepappersföretag och om ändring av direktiven 2002/87/EG, 2009/65/EG, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU och 2014/65/EU, i den ursprungliga lydelsen (värdepappersbolagsdirektivet).

Bestämmelser som kompletterar Bestämmelser som kompletterar tillsynsförordningen och genomför tillsynsförordningen och genomför kapitaltäckningsdirektivet finns i kapitaltäckningsdirektivet finns i 2, 3, 4, 5 och 7 kap. 1 a, 2, 3, 4, 5, 5 b och 7 kap.

Bestämmelser som kompletterar värdepappersbolagsförordningen och genomför värdepappersbolagsdirektivet finns i 2 a, 3 a, 4 a, 5 a och 7 a kap.

I övriga kapitel finns bestämmelser som kompletterar såväl tillsynsförordningen som värdepappersbolagsförordningen och som genomför såväl kapitaltäckningsdirektivet som värdepappersbolagsdirektivet.

2 §⁴

I denna lag betyder

1. *blandat finansiellt moderholdingföretag inom EES:*

a) i 4 a kap., ett företag som avses i artikel 4.1.58 i värdepappersbolagsförordningen,

b) i övrigt, ett företag som avses i artikel 4.1.33 i tillsynsförordningen,

2. *dotterföretag:*

a) i 3 a och 4 a kap., ett företag som avses i artikel 4.1.51 i värdepappersbolagsförordningen,

b) i 6 kap. 1 §, i fråga om värdepappersföretagskoncerner som avses i artikel 7 eller 8 i värdepappersbolagsförordningen, ett företag som avses i a,

c) i övrigt, ett företag som avses i artikel 4.1.16 i tillsynsförordningen,

3. *EES: Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,*

4. *holdingföretag med blandad verksamhet:*

a) i 6 kap. 1 och 8 §§ och 8 kap. 2 och 4 §§, i fråga om värdepappersföretagskoncerner som avses i artikel 53 i värdepappersbolagsdirektivet, ett företag som avses i artikel 4.1.26 i samma direktiv,

b) i övrigt, ett företag som avses i artikel 4.1.22 i tillsynsförordningen,

5. *institut:* ett sådant företag som avses i artikel 4.1.3 i tillsynsförordningen och ett sådant bolag som avses i 7 g,

6. *konsoliderad situation:* detsamma som i artikel 4.1.47 i tillsynsförordningen,

7. *kreditinstitut:*

a) ett kreditinstitut enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,

b) Svenska skeppshypotekskassan,

c) ett värdepappersbolag med tillstånd att som sidotjänst ta emot kunders medel på konto för att underlätta värdepappersrörelsen enligt 2 kap. 2 § första stycket 8 lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,

d) ett svenskt aktieföretag som är ett sådant värdepappersföretag som avses i artikel 1.2 a eller b i värdepappersbolagsförordningen,

⁴ Senaste lydelse 2022:193.

e) ett värdepappersbolag för vilket ett beslut av Finansinspektionen enligt 3 a § gäller,

f) ett svenskt aktiebolag som är ett sådant värdepappersföretag som avses i artikel 1.5 i värdepappersbolagsförordningen, och

g) ett svenskt aktiebolag som är ett sådant värdepappersföretag som avses i artikel 4.1.1 b i tillsynsförordningen, *och för vilket det inte finns ett beslut av Finansinspektionen enligt 8 kap. 1 d § lagen om värdepappersmarknaden,*

8. litet och icke-sammanlänkat värdepappersbolag: ett värdepappersbolag som anses vara ett litet och icke-sammanlänkat värdepappersföretag enligt artikel 12.1 i värdepappersbolagsförordningen,

9. moderföretag:

a) i 3 a och 4 a kap., 6 kap. 2 § andra stycket och 7 a kap. 1 §, ett företag som avses i 4.1.42 i värdepappersbolagsförordningen,

b) i 10 kap. 2 § 3, i fråga om moderföretag som avses i 6 kap. 2 § andra stycket, ett företag som avses i a,

c) i övrigt, ett företag som avses i artikel 4.1.15 i tillsynsförordningen,

10. nyckelperson: den som utan att vara styrelseledamot eller verkställande direktör i ett finansiellt holdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag utövar ett betydande inflytande över verksamheten,

10. på gruppnivå: detsamma som i artikel 4.1.48 i tillsynsförordningen,

11. på gruppnivå: detsamma som i artikel 4.1.48 i tillsynsförordningen,

11. på undergruppsnivå: detsamma som i artikel 4.1.49 i tillsynsförordningen,

12. på undergruppsnivå: detsamma som i artikel 4.1.49 i tillsynsförordningen,

12. systemrisk: detsamma som i 1 kap. 2 § 12 lagen (2014:966) om kapitalbuffertar,

13. systemrisk: detsamma som i 1 kap. 2 § 12 lagen (2014:966) om kapitalbuffertar,

13. värdepappersbolag: ett värdepappersbolag som avses i 1 kap. 4 b § lagen om värdepappersmarknaden, utom sådana värdepappersbolag som avses i 7 c–g,

14. värdepappersbolag: ett värdepappersbolag som avses i 1 kap. 4 b § lagen om värdepappersmarknaden, utom sådana värdepappersbolag som avses i 7 c–g,

14. värdepappersföretagskoncern: detsamma som i artikel 4.1.25 i värdepappersbolagsförordningen,

15. värdepappersföretagskoncern: detsamma som i artikel 4.1.25 i värdepappersbolagsförordningen,

15. värdepappersinriktat holdingföretag: ett företag som

16. värdepappersinriktat holdingföretag: ett företag som

avses i artikel 4.1.23 i värdepappersbolagsförordningen, *16. värdepappersinriktat moderholdingföretag inom EES*: ett företag som avses i artikel 4.1.57 i värdepappersbolagsförordningen.

Termer och uttryck i övrigt i denna lag har samma betydelse som i tillsynsförordningen.

avses i artikel 4.1.23 i värdepappersbolagsförordningen, *17. värdepappersinriktat moderholdingföretag inom EES*: ett företag som avses i artikel 4.1.57 i värdepappersbolagsförordningen.

1 a kap. Särskilda krav på godkännande och tillstånd

Godkännande av finansiella holdingföretag och blandade finansiella holdingföretag

Företag som omfattas

1 § Följande företag ska hos Finansinspektionen ansöka om godkännande eller undantag från kravet på godkännande:

1. ett finansiellt moderholdingföretag eller ett blandat finansiellt moderholdingföretag,

2. ett annat finansiellt holdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag än som avses i 1 som ska uppfylla kraven i tillsynsförordningen, denna lag och lagen (2014:966) om kapitalbuffertar på grupp- eller undergruppsnivå,

3. ett utländskt finansiellt moderholdingföretag eller blandat finansiellt moderholdingföretag som är etablerat i ett annat land inom EES, om Finansinspektionen är samordnande tillsynsmyndighet, och

4. ett annat utländskt finansiellt holdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag än som avses i 3 som är etablerat i ett annat land inom EES och som ska uppfylla kraven i tillsynsförordningen och nationell lagstiftning som i hemlandet genomför kapitaltäckningsdirektivet på grupp- eller undergruppsnivå, om Finansinspektionen är samordnande tillsynsmyndighet.

Krav på godkännande

2 § Finansinspektionen ska bevilja godkännande, om

1. arbetsfördelningen inom gruppen är sådan att kraven i tillsynsförordningen, denna lag och lagen (2014:966) om kapitalbuffertar kan uppfyllas på grupp- eller undergruppsnivå,

2. organisationsstrukturen inte hindrar en effektiv tillsyn över att instituten inom gruppen uppfyller de krav som avses i 1 på individuell nivå och grupp- och undergruppsnivå,

3. den som ska vara

a) styrelseledamot, verkställande direktör eller ersättare för någon av dem är lämplig för en sådan uppgift genom att ha tillräckligt gott anseende och tillräcklig insikt, kunskap och erfarenhet för att delta i ledningen och även i övrigt agerar med ärlighet, integritet och självständigt tänkande,

b) nyckelperson är lämplig för en sådan uppgift genom att ha tillräckligt gott anseende och tillräcklig insikt, kunskap och erfarenhet för att utöva ett betydande inflytande över verksamheten och även i övrigt agera med ärlighet och integritet,

4. styrelsen i sin helhet har tillräckliga kunskaper och erfarenheter för att leda företaget, och

5. holdingföretaget har ett eller flera kreditinstitut som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 a eller g eller motsvarande utländska företag inom EES som dotterföretag, samt

- a) information lämnas om större ägare i institutet,
- b) den som har eller kan förväntas komma att få ett kvalificerat innehav i institutet bedöms lämplig att utöva ett väsentligt inflytande över ledningen av institutet, och
- c) institutets nära förbindelser med andra företag inte hindrar en effektiv tillsyn över institutet.

Undantag från kravet på godkännande

3 § Finansinspektionen ska medge undantag från kravet på godkännande, om

1. den huvudsakliga verksamheten är att
 - a) förvärva eller inneha aktier eller andelar i dotterföretag, när det gäller ett finansiellt holdingföretag, eller
 - b) förvärva eller inneha aktier eller andelar i dotterföretag som är institut eller finansiella institut, när det gäller ett blandat finansiellt holdingföretag.
2. holdingföretaget inte har utsetts till resolutionsenhet i någon av gruppens resolutionsgrupper,
3. ett dotterföretag som är ett kreditinstitut eller ett finansiellt holdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag som har godkänts enligt 2 § eller ett motsvarande utländskt företag inom EES ansvarar för att säkerställa att kraven i 3 kap. 2 § uppfylls,
4. holdingföretaget inte medverkar till att påverka driften av gruppen eller dotterföretag som är institut eller finansiella institut, och
5. det inte finns något som hindrar en effektiv tillsyn på gruppnivå.

Finansinspektionen får undanta ett holdingföretag som omfattas av första stycket från konsolideringen enligt artikel 18 i tillsynsförordningen, om

1. det inte hindrar en effektiv tillsyn över gruppen eller ett dotterföretag som är ett kreditinstitut,
2. holdingföretaget inte innehar andelar i något annat företag än ett dotterföretag som är ett kreditinstitut eller ett intermediärt finansiellt moderholdingföretag eller blandat finansiellt moderholdingföretag som kontrollerar dotterföretaget,
3. holdingföretaget inte har finansiella skulder i väsentlig utsträckning, och
4. holdingföretaget inte har övriga skulder till andra företag än de som avses i 2.

Tidsfrist för att fatta beslut

4 § Finansinspektionen ska i ärenden om godkännande enligt 2 § och om undantag från kravet på godkännande enligt 3 § fatta beslut

1. inom fyra månader från det att en ansökan har tagits emot, om beslutet innebär att ansökan avslås, eller

2. inom sex månader från det att ansökan har tagits emot, om beslutet innebär att godkännande eller undantag från kravet på godkännande beviljas.

Om en ansökan är ofullständig gäller för ett beslut enligt första stycket 1 i stället att beslutet ska fattas inom fyra månader från det att en fullständig ansökan tagits emot, dock senast inom sex månader från det att ansökan tagits emot.

Gränsöverskridande grupper

5 § Om Finansinspektionen är samordnande tillsynsmyndighet och en ansökan avser ett holdingföretag som är etablerat i ett annat land inom EES, ska inspektionen och den behöriga myndigheten i holdingföretagets hemland fatta ett gemensamt beslut om godkännande, undantag från kravet på godkännande eller undantag från konsolidering. Finansinspektionen ska då lämna en bedömning av ansökan till den behöriga myndigheten och meddela det gemensamma beslutet.

Om Finansinspektionen inte är samordnande tillsynsmyndighet och en ansökan avser ett holdingföretag som är etablerat i Sverige, ska inspektionen och den samordnande tillsynsmyndigheten fatta ett gemensamt beslut om godkännande, undantag från kravet på godkännande eller undantag från konsolidering.

Om en ansökan avser ett blandat finansiellt holdingföretag ska det gemensamma beslutet föregås av samtycke från den myndighet som avses i artikel 10 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/87/EG av den 16 december 2002 om extra tillsyn över kreditinstitut, försäkringsföretag och värdepappersföretag i ett finansiellt konglomerat och om ändring av rådets direktiv 73/239/EEG, 79/267/EEG, 92/49/EEG, 92/96/EEG, 93/6/EEG och 93/22/EEG samt Europaparlamentets och rådets direktiv 98/78/EG och 2000/12/EG, i den ursprungliga lydelsen.

6 § Det gemensamma beslutet enligt 5 § ska fattas inom två månader från det att

– den behöriga myndigheten i holdingföretagets hemland har tagit emot Finansinspektionens bedömning av ansökan, eller

– Finansinspektionen har tagit emot den samordnande tillsynsmyndighetens bedömning av ansökan.

7 § Om ett gemensamt beslut inte kan fattas enligt 5 § ska ärendet hänskjutas till

1. Europeiska bankmyndigheten, när det gäller ett finansiellt holdingföretag, eller

2. Europeiska bankmyndigheten eller Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten, när det gäller ett blandat finansiellt holdingföretag.

Om Finansinspektionen är samordnande tillsynsmyndighet ska inspektionen därefter fatta ett beslut i överensstämmelse med Europeiska bankmyndighetens eller Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndighetens beslut.

Ärendet får inte hänskjutas till Europeiska bankmyndigheten eller Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten efter det att tiden enligt 6 § har löpt ut eller ett gemensamt beslut har fattats.

Väsentligt innehav

Ansökan om tillstånd för förvärv av ett väsentligt innehav

8 § Följande företag ska hos Finansinspektionen skriftligen ansöka om tillstånd för att, direkt eller indirekt, förvärva aktier eller andelar som medför att förvärvarens sammanlagda innehav utgör 15 procent eller mer av det godtagbara kapitalet enligt artikel 4.1.71 a i tillsynsförordningen (väsentligt förvärv):

1. ett kreditinstitut som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 a eller g, eller ett motsvarande utländskt kreditinstitut inom EES, om Finansinspektionen är samordnande tillsynsmyndighet,

2. ett finansiellt holdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag som ska ansöka om godkännande enligt 1 § 1 eller 2, eller ett motsvarande utländskt holdingföretag inom EES, om Finansinspektionen är samordnande tillsynsmyndighet.

9 § Om förvärvaren är ett kreditinstitut som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 a eller g, eller ett motsvarande utländskt institut inom EES, ska det förvärv som avses i 8 § beräknas på individuell nivå och på gruppnivå.

Om förvärvaren är ett finansiellt holdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag som ska ansöka om godkännande enligt 1 § 1 eller 2 eller ett motsvarande utländskt holdingföretag inom EES ska det väsentliga förvärvet beräknas utifrån den konsoliderade situationen.

10 § Finansinspektionen får avstå från att pröva en ansökan om tillstånd till ett väsentligt förvärv om förvärvet omfattar företag som ingår i samma institutionella skyddssystem som avses i artikel 113.6 eller 113.7 i tillsynsförordningen.

Förutsättningar för tillstånd

11 § Finansinspektionen ska ge förvärvaren tillstånd till ett väsentligt förvärv om förvärvaren efter förvärvet kommer att ha en tillfredsställande kontroll över sin verksamhet, särskilt när det gäller de risker som förvärvaren är eller kan komma att bli exponerad för.

Vid bedömningen ska det beaktas

1. om det finns skäl att anta att förvärvarens verksamhet bedrivs på ett sätt som är förenligt med denna lag och andra författningar som reglerar dess verksamhet, och

2. om det finns skäl att anta att förvärvet har samband med eller kan öka risken för

a) penningtvätt enligt 1 kap. 6 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, eller

b) finansiering av terrorism enligt 6 § terroristbrottslagen (2022:666) eller försök till sådant brott, avseende terroristbrott enligt 4 § samma lag.

Inför bedömningen enligt andra stycket 2 ska berörda svenska och utländska tillsynsmyndigheter få tillfälle att inom 30 arbetsdagar lämna synpunkter.

12 § Beslut om tillstånd för ett väsentligt förvärv får meddelas först efter det att utländska behöriga myndigheter inom EES har fått tillfälle att lämna synpunkter, om förvärvet avser

1. ett utländskt
 - a) försäkringsföretag,
 - b) förvaltningsbolag,
 - c) institut för elektroniska pengar,
 - d) kreditinstitut, eller
 - e) värdepappersföretag,
2. ett moderföretag till ett sådant företag som avses i 1, eller
3. en juridisk person som kontrollerar ett sådant företag som avses i 1.

Tidsfrister

13 § Finansinspektionen ska så snart som möjligt, dock senast inom tio arbetsdagar efter det att ansökan om tillstånd för ett väsentligt förvärv har kommit in, skriftligen bekräfta att ansökan har tagits emot.

14 § Finansinspektionen ska meddela beslut om tillstånd för ett väsentligt förvärv inom 60 arbetsdagar efter det att ansökan bekräftades (bedömningsperioden). Om Finansinspektionen begär kompletterande uppgifter, får bedömningsperioden förlängas.

Finansinspektionen ska anses ha beviljat tillstånd för förvärvet, om inspektionen inte inom bedömningsperioden har meddelat beslut i fråga om ansökan.

Om Finansinspektionen beviljar tillstånd för ett väsentligt förvärv, får inspektionen besluta inom vilken tid förvärvet ska genomföras.

15 § Om det samtidigt med en prövning av en ansökan om tillstånd för ett väsentligt förvärv pågår en prövning av en ansökan om tillstånd för ett kvalificerat innehav enligt 14 kap. lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse ska den bedömningsperiod som upphör senast gälla för båda prövningarna.

Om det samtidigt med en prövning av en ansökan om tillstånd för ett väsentligt förvärv pågår en prövning av en ansökan av ett finansiellt holdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag enligt 2 eller 3 § ska bedömningsperioden enligt 14 § löpa till dess att ett beslut i ärendet om godkännande eller undantag från kravet på godkännande har meddelats.

Särskilda tillsynsbefogenheter

16 § Om någon i strid med ett beslut av Finansinspektionen har gjort ett väsentligt förvärv, får inspektionen besluta att rösträtten inte får utövas till den del innehavet står i strid med beslutet.

Gränsöverskridande grupper

17 § Om Finansinspektionen är samordnande tillsynsmyndighet och en ansökan avser ett väsentligt förvärv på individuell nivå och på gruppnivå,

ska inspektionen tillsammans med den behöriga myndigheten för förvärvaren fatta ett gemensamt beslut om ansökan. Finansinspektionen ska då lämna en bedömning av ansökan till den behöriga myndigheten och meddela det gemensamma beslutet.

Om Finansinspektionen är behörig myndighet men inte samordnande tillsynsmyndighet och en ansökan avser ett väsentligt förvärv på individuell nivå och på gruppnivå, ska inspektionen och den samordnande tillsynsmyndigheten fatta ett gemensamt beslut om ansökan.

18 § Det gemensamma beslutet enligt 17 § ska fattas inom två månader från det att

1. den behöriga myndigheten i kreditinstitutets eller holdingföretagets hemland har tagit emot Finansinspektionens bedömning av ansökan, eller

2. Finansinspektionen har tagit emot den samordnande myndighetens bedömning av ansökan.

19 § Om ett gemensamt beslut inte kan fattas enligt 17 § ska ärendet hänskjutas till Europeiska bankmyndigheten.

Om Finansinspektionen är samordnande tillsynsmyndighet eller behörig myndighet för ett kreditinstitut som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 a eller g eller ett finansiellt holdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag som ska ansöka om godkännande enligt 1 § och ansökan avser ett förvärv på gruppnivå, ska inspektionen därefter fatta ett beslut i överensstämmelse med Europeiska bankmyndighetens beslut.

Ärendet får inte hänskjutas till Europeiska bankmyndigheten efter det att tiden enligt 18 § har löpt ut eller ett gemensamt beslut har fattats.

Avyttring av ett väsentligt innehav

20 § Följande företag ska skriftligen underrätta Finansinspektionen om det avser att avyttra ett väsentligt innehav:

1. ett kreditinstitut som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 a eller g,
2. ett finansiellt holdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag som ska ansöka om godkännande enligt 1 § 1 eller 2.

Väsentlig överföring av tillgångar eller skulder

21 § Följande företag ska i förväg hos Finansinspektionen skriftligen ansöka om tillstånd för att genomföra överföringar motsvarande tio procent eller mer av de sammanlagda tillgångarna eller skulderna genom en försäljning eller annan transaktion (väsentlig överföring):

1. ett kreditinstitut som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 a eller g,
2. ett finansiellt holdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag som ska ansöka om godkännande enligt 1 § 1 eller 2.

22 § Om överföringen görs av ett finansiellt moderholdingföretag eller blandat finansiellt moderholdingföretag som ska ansöka om godkännande enligt 1 § 1 eller 2, ska den väsentliga överföringen beräknas utifrån den konsoliderade situationen.

23 § Om överföringen görs mellan företag som ingår i samma grupp är överföringen väsentlig om den motsvarar 15 procent eller mer av de sammanlagda tillgångarna eller skulderna.

24 § Finansinspektionen ska så snart som möjligt, dock senast inom tio arbetsdagar, bekräfta att en ansökan har tagits emot eller kompletterats.

Fusion

25 § Ett kreditinstitut som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 a eller g får vara överlåtande företag vid en fusion bara om det övertagande företaget är ett sådant kreditinstitut eller om det övertagande företaget är en motsvarande utländsk juridisk person inom EES. Detsamma gäller för ett finansiellt holdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag som ska ansöka om godkännande enligt 1 § 1 eller 2.

26 § Bestämmelserna i 27–37 §§ ska tillämpas vid en fusion mellan

1. bankaktiebolag,
2. medlemsbanker,
3. kreditmarknadsföretag,
4. sådana värdepappersbolag som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 g,
5. finansiella holdingföretag eller blandade finansiella holdingföretag

som ska ansöka om godkännande enligt 1 § 1 eller 2.

Vid tillämpningen av 23 kap. 45 b § aktiebolagslagen (2005:551) och 16 kap. 41 b § lagen (2018:672) om ekonomiska föreningar ska det som anges om Bolagsverket i stället avse Finansinspektionen.

Vid en fusion mellan en medlemsbank eller en kreditmarknadsförening och ett helägt dotterbolag gäller 27 och 28 §§, 29 § andra stycket, 30 § första stycket 2, 32 och 33 §§ i tillämpliga delar. Det som där anges om överlåtande företag ska då i stället avse dotterbolaget.

27 § När fusionsplanen har börjat gälla i samtliga företag, ska såväl det eller de överlåtande företagen som det övertagande företaget ansöka hos Finansinspektionen om tillstånd att verkställa planen. Vid en gränsöverskridande fusion ska ansökan göras av det eller de svenska företag som deltar i fusionen.

Vid fusion genom kombination ska företagen dessutom ansöka om följande tillstånd eller godkännande för det övertagande företaget, om det företaget ska ha sin hemvist i Sverige:

1. tillstånd enligt 3 kap. 2 § och godkännande av bolagsordningen eller stadgarna enligt 3 kap. 3 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, eller
2. godkännande enligt 2 § denna lag.

28 § En ansökan enligt 27 § ska ges in inom en månad efter det att fusionsplanen har börjat gälla i samtliga företag. Om planen har registrerats enligt 23 kap. 14 § första stycket aktiebolagslagen (2005:551) eller 16 kap. 12 § lagen (2018:672) om ekonomiska föreningar, gäller dessutom att ansökan ska ges in senast två år efter det att en uppgift om att planen registrerats har kungjorts enligt 27 kap. 3 § aktiebolagslagen eller 19 kap. 5 § lagen om ekonomiska föreningar.

29 § Finansinspektionen ska så snart som möjligt, dock senast inom tio arbetsdagar, skriftligen bekräfta att en ansökan har tagits emot.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket om en mottagen ansökan och om det beslut som har meddelats med anledning av denna.

Om Finansinspektionen beviljar tillstånd att verkställa fusionsplanen får inspektionen besluta inom vilken tid fusionen ska genomföras.

30 § Vid behandlingen av en ansökan om tillstånd att verkställa en fusionsplan ska Finansinspektionen pröva

1. om företaget efter fusionen kommer att ha en tillfredsställande kontroll över sin verksamhet, särskilt när det gäller de risker som det är eller kan bli exponerat för,

2. att företagets borgenärer tillförsäkras betryggande säkerhet, om sådant skydd behövs med hänsyn till de fusionerande företagens ekonomiska förhållanden och borgenärerna inte redan har en sådan säkerhet,

3. om det finns skäl att anta att företagets verksamhet efter fusionen bedrivs på ett sätt som är förenligt med denna lag och andra författningar som reglerar verksamheten, och

4. om det finns skäl att anta att fusionen har samband med eller kan öka risken för

a) penningtvätt enligt 1 kap. 6 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, eller

b) finansiering av terrorism enligt 6 § terroristbrottslagen (2022:666) eller försök till sådant brott, avseende terroristbrott enligt 4 § samma lag.

Vid bedömningen enligt första stycket 1 ska Finansinspektionen särskilt beakta

1. företagets anseende, och

2. om företagets verksamhet bedrivs på ett sätt som är sunt.

Inför bedömningen enligt första stycket 4 ska berörda utländska tillsynsmyndigheter få tillfälle att inom 30 arbetsdagar lämna synpunkter.

31 § Beslut om tillstånd att verkställa en fusionsplan får meddelas först efter det att utländska behöriga myndigheter inom EES har fått tillfälle att lämna synpunkter, om något av de företag som deltar i fusionen är

1. ett utländskt

a) försäkringsföretag,

b) förvaltningsbolag,

c) institut för elektroniska pengar,

d) kreditinstitut, eller

e) värdepappersföretag,

2. ett moderföretag till ett sådant företag som avses i 1, eller

3. en juridisk person som kontrollerar ett sådant företag som avses i 1.

32 § Vid prövning av en ansökan om tillstånd att verkställa en fusionsplan mellan företag som ingår i samma grupp får Finansinspektionen begränsa prövningen till de omständigheter som avses i 30 § första stycket 2.

Finansinspektionens beslut om tillstånd att verkställa en fusionsplan när företagen ingår i samma grupp ska meddelas inom 60 arbetsdagar efter det

att mottagandet av ansökan bekräftades (bedömningsperioden). Om Finansinspektionen begär kompletterande uppgifter, får bedömningsperioden förlängas.

Finansinspektionen ska anses ha beviljat tillstånd till fusionen om inspektionen inte inom bedömningsperioden har meddelat beslut i fråga om ansökan.

33 § Finansinspektionen ska avslå en ansökan om tillstånd att verkställa en fusionsplan, om

1. fusionsplanen inte har godkänts i behörig ordning eller till sitt innehåll strider mot lag eller annan författning eller mot bolagsordningen eller stadgarna,

2. fusionen har förbjudits enligt konkurrenslagen (2008:579) eller enligt rådets förordning (EG) nr 139/2004 av den 20 januari 2004 om kontroll av företagskoncentrationer eller om prövning av fusionen pågår enligt lagen eller förordningen,

3. revisorsyttrandena enligt 23 kap. 11 § aktiebolagslagen (2005:551) vid kombination inte utvisar att de överlåtande bolagens sammanlagda verkliga värde för det övertagande bolaget uppgår till minst aktiekapitalet i detta,

4. företagens borgenärer inte har tillförsäkrats sådan betryggande säkerhet som avses i 30 § första stycket 2 eller de fusionerande företagens ekonomiska förhållanden i övrigt är sådana att fusionen inte kan anses förenlig med insättares eller andra fordringsägares intressen,

5. förutsättningarna enligt 30 § första stycket 1, 3 eller 4 inte är uppfyllda,

6. det är motiverat av hänsyn till allmänintresset,

7. det enligt 23 kap. 36 c § aktiebolagslagen eller 16 kap. 30 b § lagen (2018:672) om ekonomiska föreningar finns hinder mot att ett eller flera av de svenska företagen deltar i en gränsöverskridande fusion,

8. fusionen genomförs för ändamål som är brottsliga eller medför eller syftar till ett otillbörligt kringgående av unionsrätten eller nationell rätt, eller

9. fusionen förutsätter ett förfarande enligt lagen (2008:9) om arbetstagares medverkan vid gränsöverskridande fusioner, delningar och ombildningar men något sådant förfarande inte har inletts.

Om ansökan inte kan bifallas på grund av att prövning pågår enligt konkurrenslagen eller rådets förordning (EG) nr 139/2004 och prövningen kan antas bli avslutad inom kort tid, får tillståndsfrågan förklaras vilande under högst sex månader.

34 § I stället för det som föreskrivs i 23 kap. 25 § andra stycket aktiebolagslagen (2005:551) eller 16 kap. 24 § andra stycket lagen (2018:672) om ekonomiska föreningar om tidpunkten för anmälan av fusionen för registrering, ska anmälan göras senast två månader från det att Finansinspektionens tillstånd att verkställa fusionsplanen har fått laga kraft.

35 § Fusion genom absorption av ett helägt dotterbolag eller fusion mellan en kreditmarknadsförening och ett helägt dotteraktiebolag får ske även om det i dotterbolaget finns egendom som kreditinstitutet inte får förvärva enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Sådan

egendom ska då avyttras senast ett år från registreringen. Om det finns särskilda skäl, får Finansinspektionen förlänga denna frist.

36 § Vid absorption av ett helägt dotterbolag tillämpas inte 23 kap. 32 och 33 §§ aktiebolagslagen (2005:551). I stället ska moder- och dotterbolaget ansöka om tillstånd att verkställa fusionsplanen hos Finansinspektionen. Ansökan ska ges in inom en månad efter det att fusionsplanen har börjat gälla hos moderbolaget. Om fusionsplanen har registrerats enligt 23 kap. 30 § aktiebolagslagen, ska ansökan dessutom ges in senast två år efter det att en uppgift om att planen registrerats har kungjorts enligt 27 kap. 3 § samma lag.

I ett ärende som avser absorption av ett helägt dotterbolag gäller 30, 32 och 33 §§ 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 en ansökan enligt första stycket och om ett beslut som har meddelats med anledning av denna. Bolagsverket ska, efter en sådan underrättelse, registrera tillståndet enligt 23 kap. 34 § aktiebolagslagen.

37 § Det som anges i 23 kap. 56 § tredje stycket aktiebolagslagen (2005:551) om att väcka talan tillämpas inte. I stället gäller, utöver det som anges i 7 kap. 51 § första stycket och 23 kap. 56 § första stycket aktiebolagslagen, att talan inte får väckas efter det att Finansinspektionen eller en domstol genom ett beslut som har fått laga kraft har lämnat tillstånd att verkställa fusionsplanen.

Delning

Inhemsk delning

38 § Bestämmelserna i 39–45 §§ ska tillämpas när ett bankaktiebolag, ett kreditmarknadsbolag, ett svenskt aktiebolag som är ett sådant värdepappersbolag som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 g eller ett finansiellt holdingbolag eller blandat finansiellt holdingbolag som ska ansöka om godkännande enligt 1 § 1 eller 2 deltar i en inhemsk delning.

De bolag som avses i första stycket får inte genom inhemsk delning överlåta verksamhet som bara får bedrivas efter tillstånd eller godkännande till ett bolag som inte har tillstånd eller godkännande för sådan verksamhet.

Det överlåtande bolaget ska underrätta Finansinspektionen när delningsplanen har börjat gälla i samtliga bolag.

39 § Finansinspektionen ska så snart som möjligt, dock senast inom tio arbetsdagar, skriftligen bekräfta att en underrättelse enligt 38 § har tagits emot.

40 § Bolagsverket ska vid behandlingen av en ansökan om tillstånd att verkställa en delningsplan inhämta ett yttrande från Finansinspektionen.

Av yttrandet ska det framgå om

1. bolagen efter delningen kommer att ha en tillfredsställande kontroll över sin verksamhet, särskilt när det gäller de risker som de är eller kan bli exponerade för,

2. det överlåtande bolagets borgenärer tillförsäkrats betryggande säkerhet, om sådant skydd behövs med hänsyn till de deltagande bolagens ekonomiska förhållanden och borgenärerna inte redan har en sådan säkerhet,

3. de deltagande bolagens ekonomiska förhållanden i övrigt är sådana att delningen kan anses förenlig med insättares eller andra fordringsägares intressen,

4. det finns skäl att anta att bolagens verksamhet bedrivs på ett sätt som är förenligt med denna lag och andra författningar som reglerar verksamheten, och

5. det finns skäl att anta att delningen har samband med eller kan öka risken för

a) penningtvätt enligt 1 kap. 6 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, eller

b) finansiering av terrorism enligt 6 § terroristbrottslagen (2022:666) eller försök till sådant brott, avseende terroristbrott enligt 4 § samma lag.

Vid bedömningen enligt andra stycket 1 ska Finansinspektionen särskilt beakta

1. bolagens anseende, och

2. om bolagens verksamhet bedrivs på ett sätt som är sunt.

41 § Vid en delning mellan bolag som ingår i samma grupp ska Finansinspektionen yttra sig enligt 40 § inom 60 arbetsdagar efter det att mottagandet av underrättelsen bekräftades (bedömningsperioden). Om Finansinspektionen begär kompletterande uppgifter, får bedömningsperioden förlängas.

Om Finansinspektionen inte har några synpunkter på delningen, får inspektionen ange en viss tid inom vilken delningen ska genomföras.

42 § Finansinspektionens yttrande enligt 40 § ska vara skriftligt. Finansinspektionen ska underrätta de bolag som deltar i delningen inom två arbetsdagar från det att bedömningsperioden gått ut.

43 § När Finansinspektionen har gett in sitt yttrande och den tid som borgenärerna kan motsätta sig ansökan enligt 24 kap. 25 § aktiebolagslagen (2005:551) har gått ut, ska Bolagsverket överlämna ärendet till tingsrätten i den ort där styrelsen i det överlåtande bolaget har sitt säte.

44 § Allmän domstol ska avslå en ansökan om tillstånd att verkställa delningsplanen om

1. det inte av Finansinspektionens yttrande framgår att

a) det överlåtande bolagets borgenärer har tillförsäkrats sådan betryggande säkerhet som avses i 40 § andra stycket 2,

b) de deltagande bolagens ekonomiska förhållanden i övrigt är sådana att delningen kan anses förenlig med insättares eller andra fordringsägares intressen, eller

c) förutsättningarna enligt 40 § andra stycket 1, 4 eller 5 inte är uppfyllda, och

2. det inte visas att de borgenärer som har motsatt sig ansökan har fått full betalning eller har betryggande säkerhet för sina fordringar.

Att någon av det överlåtande bolagets borgenärer motsätter sig ansökan hindrar inte att ansökan bifalls, om Finansinspektionens yttrande ger grund för att ge tillstånd.

Om domstolen anser det nödvändigt får den begära att Finansinspektionen kompletterar sitt yttrande.

45 § Vid tillämpningen av 24 kap. 47 § aktiebolagslagen (2005:551) ska det som anges om Bolagsverket i stället avse Finansinspektionen.

Gränsöverskridande delning

46 § Bestämmelserna i 47–55 §§ ska tillämpas när ett bankaktiebolag, ett kreditmarknadsbolag, ett sådant värdepappersbolag som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 g eller ett finansiellt holdingbolag eller blandat finansiellt holdingbolag som ska ansöka om godkännande enligt 1 § 1 eller 2 genomför en gränsöverskridande delning.

47 § När ett bolag som avses i 46 § genomför en gränsöverskridande delning ska bolaget, efter att delningsplanen börjat gälla i bolaget, ansöka hos Finansinspektionen om tillstånd att verkställa planen.

Ansökan ska ges in inom en månad efter det att delningsplanen har börjat gälla i bolaget. Om delningsplanen har registrerats enligt 24 kap. 16 § första stycket aktiebolagslagen (2005:551), gäller dessutom att ansökan ska ges in senast två år efter det att en uppgift om att planen registrerats har kungjorts enligt 27 kap. 3 § samma lag.

48 § Finansinspektionen ska så snart som möjligt, dock senast inom tio arbetsdagar, skriftligen bekräfta att en ansökan enligt 47 § har tagits emot.

Finansinspektionen ska underrätta Bolagsverket om en ansökan enligt första stycket och om ett beslut som har meddelats med anledning av denna.

49 § Vid behandlingen av en ansökan om tillstånd att verkställa en delningsplan ska Finansinspektionen pröva

1. om bolagen efter delningen kommer att ha en tillfredsställande kontroll över sin verksamhet, särskilt när det gäller de risker som de är eller kan bli exponerade för,

2. att bolagets borgenärer tillförsäkras betryggande säkerhet, om sådant skydd behövs med hänsyn till det delade bolagets förhållanden och borgenärerna inte redan har en sådan säkerhet,

3. om det finns skäl att anta att bolagens verksamhet efter delningen bedrivs på ett sätt som är förenligt med denna lag och andra författningar som reglerar verksamheten, och

4. om det finns skäl att anta att delningen har samband med eller kan öka risken för

a) penningtvätt enligt 1 kap. 6 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, eller

b) finansiering av terrorism enligt 6 § terroristbrottslagen (2022:666) eller försök till sådant brott, avseende terroristbrott enligt 4 § samma lag.

Vid bedömningen enligt första stycket 1 ska Finansinspektionen särskilt beakta

1. bolagens anseende, och
2. om bolagens verksamhet bedrivs på ett sätt som är sunt.

Inför bedömningen enligt första stycket 4 ska berörda utländska tillsynsmyndigheter få tillfälle att inom 30 arbetsdagar lämna synpunkter.

50 § Beslut om tillstånd att verkställa en delningsplan får meddelas först efter det att utländska behöriga myndigheter inom EES har fått tillfälle att lämna synpunkter, om något av de bolag som deltar i delningen är

1. ett utländskt
 - a) försäkringsföretag,
 - b) förvaltningsbolag,
 - c) institut för elektroniska pengar,
 - d) kreditinstitut, eller
 - e) värdepappersföretag,
2. ett moderföretag till ett sådant företag som avses i 1, eller
3. en juridisk person som kontrollerar ett sådant företag som avses i 1.

51 § Finansinspektionen ska avslå en ansökan om tillstånd att verkställa en delningsplan, om

1. delningsplanen inte har godkänts i behörig ordning eller till sitt innehåll strider mot lag eller annan författning eller mot bolagsordningen,

2. delningen har förbjudits enligt konkurrenslagen (2008:579) eller rådets förordning (EG) nr 139/2004 eller om prövning av delningen pågår enligt lagen eller förordningen,

3. revisorsyttrandena enligt 24 kap. 13 § aktiebolagslagen (2005:551) inte visar att den del av det överlåtande bolaget som ska övertas av det nybildade bolaget har ett verkligt värde för detta bolag som uppgår till minst dess aktiekapital,

4. revisorsyttrandena enligt 24 kap. 13 § aktiebolagslagen vid partiell delning eller delning genom separation inte visar att det överlåtande bolaget har full täckning för det bundna egna kapitalet,

5. bolagets borgenärer inte har tillförsäkrats en sådan betryggande säkerhet som avses i 49 § första stycket 2 eller bolagets ekonomiska förhållanden i övrigt är sådana att delningen inte kan anses förenlig med insättares eller andra fordringsägares intressen,

6. förutsättningarna enligt någon av 49 § första stycket 1, 3 och 4 inte är uppfyllda,

7. det är motiverat av hänsyn till allmänintresset,

8. det enligt 24 kap. 32 § aktiebolagslagen finns hinder mot att det överlåtande bolaget deltar i en gränsöverskridande delning,

9. delningen genomförs för ändamål som är brottsliga eller medför eller syftar till ett otillbörligt kringgående av unionsrätten eller nationell rätt, eller

10. delningen förutsätter ett förfarande enligt lagen (2008:9) om arbetstagares medverkan vid gränsöverskridande fusioner, delningar och ombildningar men något sådant förfarande inte har inletts.

Om ansökan inte kan bifallas på grund av att prövning pågår enligt konkurrenslagen eller enligt rådets förordning (EG) nr 139/2004 och prövningen kan antas bli avslutad inom kort tid, får tillståndsfrågan förklaras vilande under högst sex månader.

52 § Finansinspektionens beslut om tillstånd till att verkställa en delningsplan där bolagen ingår i samma grupp ska meddelas inom 60 arbetsdagar efter det att mottagandet av ansökan bekräftades (bedömningsperioden). Om Finansinspektionen begär kompletterande uppgifter, får bedömningsperioden förlängas.

Finansinspektionen ska anses ha beviljat tillstånd till delningen om inspektionen inte meddelat beslut i fråga om ansökan inom bedömningsperioden.

Om Finansinspektionen beviljar tillstånd till delningen, får inspektionen besluta inom vilken tid delningen ska genomföras.

53 § Vid tillämpningen av 24 kap. 47 § aktiebolagslagen (2005:551) ska det som anges om Bolagsverket i stället avse Finansinspektionen.

54 § Om ett övertagande bolag som ska ha sin hemvist i Sverige ska bedriva bank- eller finansieringsrörelse enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, bedriva värdepappersrörelse enligt lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller är ett finansiellt holdingbolag eller blandat finansiellt holdingbolag som ska ansöka om godkännande enligt 1 § 1 eller 2 gäller utöver det som anges i 24 kap. 53 § aktiebolagslagen (2005:551) att Bolagsverket får registrera det övertagande bolaget bara om Finansinspektionen eller en domstol genom ett beslut som har fått laga kraft har gett bolaget tillstånd att bedriva sådan rörelse eller har beviljat holdingbolaget godkännande enligt 2 §.

55 § Det som anges i 24 kap. 61 § tredje stycket aktiebolagslagen (2005:551) om att väcka talan tillämpas inte. I stället gäller, utöver det som anges i 7 kap. 51 § första stycket och 24 kap. 61 § första stycket aktiebolagslagen, att talan inte får väckas efter det att Finansinspektionen eller en domstol genom ett beslut som har fått laga kraft har gett tillstånd till att verkställa delningsplanen.

Utländska företag hemmahörande utanför EES

Tillståndsplikt

56 § Ett företag som är etablerat utanför EES (tredjelandsföretag) får bedriva verksamhet från filial i Sverige (tredjelandsfilial) efter tillstånd från Finansinspektionen om

1. företaget avser att tillhandahålla någon av tjänsterna som avses i punkterna 2 och 6 i bilaga 1 till kapitaltäckningsdirektivet och företaget skulle vara ett kreditinstitut som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 a eller g om det hade varit etablerat inom EES, eller

2. företaget avser att ta emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten.

Undantag från tillståndsplikt

57 § Tillstånd behövs inte för att bedriva verksamhet enligt 56 § när tjänsterna tillhandahålls

1. till följd av kontakter initierade av kunden,
2. till ett kreditinstitut som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 a eller g eller ett motsvarande utländskt företag,
3. till ett företag i samma grupp som tredjelandsföretaget, eller
4. i samband med att tredjelandsföretaget erbjuder den verksamhet och de tjänster som anges i bilaga I, avsnitt A till Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av direktiv 2002/92/EG och av direktiv 2011/61/EU, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/790, och eventuella kompletterande sidotjänster enligt bilaga I, avsnitt B till samma direktiv.

Förutsättningar för tillstånd

58 § Finansinspektionen ska bevilja tillstånd, om

1. tredjelandsfilialen förfogar över tillräckligt med kapital och likviditet enligt 5 b kap. 4–7 §§,
2. tredjelandsfilialen uppfyller kraven på riskhantering och dokumentation och har en tillfredsställande intern kontroll enligt 5 b kap. 8 och 9 §§,
3. tredjelandsfilialens verksamhet utanför Sverige men inom EES är begränsad till finansiering av filialer i samma grupp som tredjelandsföretaget,
4. tredjelandsföretaget har tillstånd i hemlandet för att tillhandahålla de tjänster och bedriva den verksamhet som ansökan avser,
5. tredjelandsföretaget står under betryggande tillsyn av en tillsynsmyndighet i hemlandet och den myndigheten har informerats om att företaget etablerar sig i Sverige,
6. Finansinspektionen bedömer att den kan utöva effektiv tillsyn över tredjelandsfilialen,
7. det inte finns skäl att anta att verksamheten har samband med eller kan öka risken för
 - a) penningtvätt enligt 1 kap. 6 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism, eller
 - b) finansiering av terrorism enligt 6 § terroristbrottslagen (2022:666) eller försök till sådant brott, avseende terroristbrott enligt 4 § samma lag, och
8. insättningar hos en tredjelandsfilial som avses i 56 § 1 omfattas av garanti enligt lagen (1995:1571) om insättningsgaranti eller av en utländsk garanti som
 - a) omfattar insättningar som anges i 2 § lagen om insättningsgaranti, och
 - b) motsvarar åtminstone garantin enligt 4 och 4 c §§ lagen om insättningsgaranti.

59 § Finansinspektionen ska återkalla tillståndet om tredjelandsföretaget

1. inte längre uppfyller förutsättningarna för tillstånd enligt 58 §,
2. har fått tillståndet genom att lämna falska uppgifter eller på något annat otillbörligt sätt,
3. har förklarat sig avstå från tillståndet,

4. inte inom ett år från det att tillstånd beviljades har börjat bedriva sådan rörelse som tillståndet avser, eller

5. under en sammanhängande tid av sex månader inte har bedrivit sådan rörelse som tillståndet avser.

Finansinspektionen ska även återkalla tillståndet i enlighet med första stycket 1 om det är sannolikt att företaget inom tolv månader inte längre kommer att uppfylla sina skyldigheter enligt denna lag eller andra författningar som reglerar företagets verksamhet.

Tredjelandsfilialen ska underrätta Finansinspektionen om den inte uppfyller förutsättningarna enligt första stycket 1 eller andra stycket.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

3 kap.

1 §⁵

För varje konsoliderad situation ska det finnas ett ansvarigt företag.

Ett ansvarigt företag ska vara

- | | |
|--|---|
| <p>1. ett moderinstitut inom EES,</p> <p>2. ett finansiellt holdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag som har godkänts enligt 1 kap. 8 §,</p> <p>3. ett kreditinstitut eller ett motsvarande utländskt företag inom EES som</p> <p>a) är ett dotterföretag till ett finansiellt moderholdingföretag inom EES eller ett blandat finansiellt moderholdingföretag inom EES och som har medgetts undantag från kravet på godkännande enligt 1 kap. 9 §, och</p> <p>b) avses i 1 kap. 9 § första stycket 3, eller</p> <p>4. ett kreditinstitut eller ett motsvarande utländskt företag inom EES, ett finansiellt holdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag som avses i 8 kap. 2 a § första stycket 2 c.</p> | <p>2. ett finansiellt holdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag som har godkänts enligt 1 a kap. 2 §,</p> <p>a) är ett dotterföretag till ett finansiellt moderholdingföretag inom EES eller ett blandat finansiellt moderholdingföretag inom EES och som har medgetts undantag från kravet på godkännande enligt 1 a kap. 3 §, och</p> <p>b) avses i 1 a kap. 3 § första stycket 3, eller</p> <p>4. ett kreditinstitut eller ett motsvarande utländskt företag inom EES eller ett finansiellt holdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag som avses i 8 kap. 2 a § första stycket 2 d.</p> |
|--|---|

Ledningen för ett finansiellt holdingföretag

Personer med ledande befattningar i ett finansiellt holdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag

5 §

Den som ingår i ledningen för ett finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag ska ha tillräcklig insikt och erfarenhet

⁵ Senaste lydelse 2021:481.

för att delta i ledningen av företaget och även i övrigt vara lämplig för en sådan uppgift.

Företagets verkställande direktör får inte vara ordförande i styrelsen.

6 §

Finansinspektionen har tillsyn över att lämplighetskraven i denna lag är uppfyllda för

1. styrelseledamöter, verkställande direktörer och ersättare för någon av dem i finansiella holdingföretag eller blandade finansiella holdingföretag,

2. nyckelpersoner i sådana finansiella holdingföretag eller blandade finansiella holdingföretag som har godkänts enligt 1 a kap. 2 §, och

3. de personer som avses i 11 § första stycket 2 i sådana finansiella moderholdingföretag eller blandade finansiella moderholdingföretag som inte har medgetts undantag från kravet på godkännande enligt 1 a kap. 3 §.

Företagen ska lämna Finansinspektionen de uppgifter som inspektionen begär.

Om Finansinspektionen vid inspektion eller på något annat sätt har upptäckt en omständighet som kan antas ha samband med eller utgöra penningtvätt eller finansiering av terrorism, ska inspektionen särskilt kontrollera att personerna som avses i första stycket uppfyller lämplighetskraven.

7 §

Den som är ledamot i styrelsen för ett finansiellt holdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag som har godkänts enligt 1 a kap. 2 § eller är dess verkställande direktör får ha andra uppdrag som styrelseledamot eller verkställande direktör om det bedöms lämpligt.

Om företaget är betydande i fråga om storlek, intern organisation samt verksamhetens art, omfattning och komplexitet, får en styrelseledamot eller verkställande direktör bara inneha en av följande kombinationer av uppdrag:

1. ett uppdrag som verkställande direktör och två uppdrag som styrelseledamot, eller

2. fyra uppdrag som styrelseledamot.

Om en styrelseledamot representerar staten gäller inte andra stycket.

8 §

Vid tillämpningen av 7 § andra stycket ska

1. uppdrag inom samma grupp eller i företag där holdingföretaget har ett kvalificerat innehav räknas som ett enda uppdrag, och

2. uppdrag i verksamheter och organisationer som inte huvudsakligen har ett kommersiellt syfte inte beaktas.

En styrelseledamot eller verkställande direktör får, efter tillstånd av Finansinspektionen, ha ytterligare ett uppdrag som styrelseledamot utöver de uppdrag som avses i 7 § andra stycket 1 eller 2.

9 §

Den som är styrelseledamot eller verkställande direktör i ett finansiellt holdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag som har godkänts enligt 1 a kap. 2 § ska avsätta tillräckligt med tid för att kunna utföra sitt uppdrag.

10 §

Om kraven i 1 a kap. 2 § 3 eller 4 inte är uppfyllda ska det finansiella holdingföretaget eller blandade finansiella holdingföretaget som har godkänts enligt 1 a kap. 2 §

1. se till att en tilltänt person inte påbörjar ett uppdrag eller en anställning som styrelseledamot, verkställande direktör eller ersättare för någon av dem eller nyckelperson, eller

2. besluta att en styrelseledamot, en verkställande direktör eller en ersättare för någon av dem eller en nyckelperson inte längre får vara det.

Om holdingföretaget vidtar åtgärder för att kraven i 1 a kap. 2 § 3 eller 4 ska vara uppfyllda, får personen vara styrelseledamot, verkställande direktör eller ersättare för någon av dem eller nyckelperson.

11 §

Ett finansiellt moderholdingföretag eller blandat finansiellt moderholdingföretag som inte har medgetts undantag från kravet på godkännande enligt 1 a kap. 3 § och i vars grupp det ingår ett eller flera stora institut ska göra en anmälan till Finansinspektionen om företaget

1. avser att utse en styrelseledamot eller en verkställande direktör, eller

2. utser en nyckelperson som ansvarar för

a) förvaltningen av finansiella resurser, den finansiella planeringen och den finansiella rapporteringen,

b) riskhanteringsfunktionen,

c) funktionen för regel-
efterlevnad, eller

d) internrevisionsfunktionen.

En anmälan enligt första stycket 1 ska göras senast 30 arbetsdagar före det att uppdraget eller anställningen ska påbörjas.

4 kap.11 §⁶

När Finansinspektionen är samordnande tillsynsmyndighet, ska inspektionen utöva tillsyn över att ett finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag uppfyller sina skyldigheter enligt 1 kap. 7–9 §§.

När Finansinspektionen är samordnande tillsynsmyndighet, ska inspektionen utöva tillsyn över att ett finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag uppfyller sina skyldigheter enligt 1 a kap. 1–3 §§.

5 b kap. Tillsyn över tredjelandsfilialer**Tillsynen och dess omfattning**

1 § Finansinspektionen har tillsyn över tredjelandsfilialer. Tillsynen omfattar att verksamheten bedrivs enligt

1. denna lag,
2. andra författningar som reglerar filialens verksamhet, och
3. interna instruktioner som har sin grund i författningar som reglerar filialens verksamhet.

Finansinspektionen har dessutom tillsyn över att filialens verkställande direktörer uppfyller lämplighetskraven i denna lag.

Klass 1- och klass 2-filialer

2 § En tredjelandsfilial är en klass 1-filial,

1. om det totala värdet av tillgångarna hänförliga till filialverksamheten uppgår till åtminstone ett belopp som motsvarar 5 miljarder euro,
2. om det i verksamheten ingår att ta emot återbetalningspliktiga medel från allmänheten som
 - a) uppgår till minst 5 procent av värdet på skulderna hänförliga till filialverksamheten, eller
 - b) överstiger ett belopp som motsvarar 50 miljoner euro, eller
3. om den inte är en kvalificerad tredjelandsfilial enligt artikel 48b i kapitaltäckningsdirektivet.

Övriga tredjelandsfilialer är klass 2-filialer.

3 § En filial som inte längre uppfyller kraven i 2 § första stycket är en klass 2-filial. En klass 2-filial som uppfyller något av kraven i 2 § första stycket blir en klass 1-filial först fyra månader därefter.

Kapitalbaskrav

4 § Kapitalbaskravet för en klass 1-filial ska uppgå till det högsta av

1. 2,5 procent
 - a) av filialens skulder vid tidpunkten för beslut om tillstånd, eller
 - b) av filialens genomsnittliga skulder enligt de tre föregående räkenskapsåren, eller
2. ett belopp som motsvarar 10 miljarder euro.

⁶ Senaste lydelse 2020:1213.

Första stycket 1 a gäller bara under de tre första räkenskapsåren.

- 5 §** Kapitalbaskravet för en klass 2-filial ska uppgå till det högsta av
1. 0,5 procent
 - a) av filialens skulder vid tidpunkten för beslut om tillstånd, eller
 - b) av filialens genomsnittliga skulder enligt de tre föregående räkenskapsåren, eller
2. ett belopp som motsvarar 5 miljarder euro.
- Första stycket 1 a gäller bara under de tre första räkenskapsåren.

Likviditetskrav

- 6 §** En tredjelandsfilial ska innehålla oinvecklade och likvida tillgångar som täcker ett likviditetsutflöde under en period av 30 dagar.
- En klass 1-filial ska vid tillämpningen av första stycket uppfylla kraven på likviditet i avdelning I, del 6 i tillsynsförordningen.

Krav på att medel ska deponeras på konto

- 7 §** De medel som avses i 4–6 §§ ska deponeras på ett konto hos ett kreditinstitut som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 a eller g och som inte ingår i samma grupp som tredjelandsföretaget.
- Medlen ska användas om tredjelandsföretaget går i likvidation eller om filialens verksamhet upphör enligt 8 kap. 12 § lagen (2015:1016) om resolution.

Krav på riskhantering, dokumentation och intern styrning och kontroll

- 8 §** En tredjelandsfilial ska identifiera, mäta, styra, internt rapportera och ha kontroll över de risker som dess rörelse är förknippad med. Filialen ska dokumentera sina tillgångar och skulder och ha en tillfredsställande intern styrning och kontroll.
- Verksamheten ska bedrivas på ett sådant sätt att filialens förbindelser med andra företag kan överblickas.

Verkställande direktörer

- 9 §** Det ska finnas minst två verkställande direktörer bosatta i Sverige, med ansvar för verksamheten här.
- De verkställande direktörerna ska ha tillräcklig insikt och erfarenhet och även i övrigt vara lämpliga för en sådan uppgift. De ska även avsätta tillräckligt med tid för att kunna utföra uppdraget.

Tillsynsbefogenheter

- 10 §** Om det totala värdet på tillgångarna för de filialer inom EES som ingår i samma grupp som tredjelandsföretaget uppgår till ett belopp som motsvarar minst 40 miljarder euro, ska Finansinspektionen bedöma om tredjelandsfilialen är systemviktig och om dess verksamhet kan medföra allvarliga konsekvenser för stabiliteten i det finansiella systemet och den reala ekonomin i Sverige eller inom EES.

Beloppet ska beräknas utifrån ett genomsnitt av tillgångarna för de tre närmast föregående räkenskapsåren eller i absoluta tal för minst tre av de fem närmast föregående räkenskapsåren. Vid bedömningen ska Finansinspektionen tillämpa artiklarna 48i.2 och 131.3 i kapitaltäckningsdirektivet.

11 § Finansinspektionen ska lämna sin bedömning enligt 10 § till övriga berörda behöriga myndigheter och Europeiska bankmyndigheten.

Om någon av de berörda behöriga myndigheterna invänder mot bedömningen, ska Finansinspektionen, inom tre månader och i samverkan med Europeiska bankmyndigheten, försöka komma överens med myndigheterna.

12 § Finansinspektionen får härefter om inspektionen gör bedömningen att tredjelandsfilialens verksamhet medför allvarliga konsekvenser för stabiliteten i det finansiella systemet och den reala ekonomin i Sverige eller inom EES, begära att filialen

1. omstrukturerar eller begränsar sin verksamhet, eller
2. lämnar upplysningar enligt 6 kap. 1 § eller vidtar sådana åtgärder som avses i 8 kap. 1 a §.

Om en överenskommelse enligt 11 § andra stycket inte kan nås inom den angivna tidsfristen ska Finansinspektionen ensam fatta beslut enligt första stycket.

Finansinspektionen ska underrätta övriga berörda behöriga myndigheter och Europeiska bankmyndigheten, om inspektionen bedömer att en filial uppfyller förutsättningarna i 10 § första stycket men inspektionen inte vidtar åtgärder enligt första stycket.

13 § Om Finansinspektionen har invändningar mot en bedömning som en annan behörig myndighet har gjort när det gäller om en filial i det landet är systemviktig, ska inspektionen invända inom tio arbetsdagar från det att bedömningen har tagits emot.

14 § Om åtgärder enligt 12 § första stycket och 8 kap. 1 a § inte är eller bedöms vara tillräckliga, får Finansinspektionen, efter att Europeiska bankmyndigheten och berörda behöriga myndigheter har fått tillfälle att lämna synpunkter, kräva att tredjelandsföretaget, om det avser att fortsätta att bedriva verksamheten i Sverige, ska bedriva verksamheten genom ett dotterföretag som har tillstånd för bank-, finansierings- eller värdepappersrörelse, om

1. filialen inte längre uppfyller förutsättningarna för tillstånd enligt 1 a kap. 58 § 3,
2. det totala värdet på filialens tillgångar i Sverige uppgår till ett belopp som motsvarar minst 10 miljarder euro,
3. det totala värdet på tillgångarna för de filialer inom EES som ingår i samma grupp som tredjelandsföretaget uppgår till ett belopp som motsvarar minst 40 miljarder euro,
4. filialens verksamhet uppfyller de krav på systemviktighet som avses i artikel 48i.2 eller 131.3 i kapitaltäckningsdirektivet och verksamheten kan få allvarliga konsekvenser för stabiliteten i det finansiella systemet och den reala ekonomin i Sverige eller inom EES, eller

5. filialens verksamhet bedöms uppfylla förutsättningarna enligt 10 § första stycket.

Vid tillämpning av första stycket 2 och 3 gäller artikel 48i.2 andra stycket i kapitaltäckningsdirektivet.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

6 kap.

1 §⁷

Följande företag ska till Finansinspektionen lämna de upplysningar om sin verksamhet och därmed sammanhängande omständigheter som inspektionen begär för tillsynen:

1. företag som

a) står under tillsyn utifrån sin konsoliderade situation enligt denna lag eller enligt en utländsk offentlig reglering som bygger på kapitaltäckningsdirektivet,

b) står under tillsyn enligt artikel 7 i värdepappersbolagsförordningen, eller

c) ingår i en värdepappersföretagskoncern som omfattas av ett beslut enligt artikel 8 i värdepappersbolagsförordningen,

2. andra dotterföretag till ett kreditinstitut, ett värdepappersbolag, ett finansiellt holdingföretag, ett blandat finansiellt holdingföretag eller ett värdepappersinriktat holdingföretag än de som avses i 1,

3. tredjelandsfilialer,

3. holdingföretag med blandad verksamhet och dotterföretag till holdingföretag med blandad verksamhet,

4. holdingföretag med blandad verksamhet och dotterföretag till holdingföretag med blandad verksamhet,

4. blandade finansiella holdingföretag, och

5. blandade finansiella holdingföretag, och

5. företag som fått i uppdrag av ett kreditinstitut, ett värdepappersbolag, ett finansiellt holdingföretag, holdingföretag med blandad verksamhet, blandat finansiellt holdingföretag eller värdepappersinriktat holdingföretag att utföra ett visst arbete eller vissa funktioner.

6. företag som fått i uppdrag av ett kreditinstitut, ett värdepappersbolag, ett finansiellt holdingföretag, holdingföretag med blandad verksamhet, blandat finansiellt holdingföretag eller värdepappersinriktat holdingföretag att utföra ett visst arbete eller vissa funktioner.

Om företaget inte lämnar upplysningarna till Finansinspektionen, får inspektionen förelägga företaget att göra det.

3 §⁸

Finansinspektionen ska, i den utsträckning som följer av Sveriges medlemskap i Europeiska unionen, i sin tillsynsverksamhet samarbeta och utbyta information med

1. andra behöriga myndigheter,

⁷ Senaste lydelse 2021:481.

⁸ Senaste lydelse 2020:1213.

2. Europeiska bankmyndigheten,
3. Europeiska systemrisknämnden,
4. Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten,

5. Myndigheten för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism,

5. myndigheter inom EES som har tillsyn över försäkringsföretag,

6. myndigheter inom EES som har tillsyn över försäkringsföretag,

6. offentliga organ inom EES som avses i artikel 56 första stycket h i kapitaltäckningsdirektivet, och

7. offentliga organ inom EES som avses i artikel 56 första stycket h i kapitaltäckningsdirektivet, och

7. andra berörda myndigheter, om det uppstår en kritisk situation i Sverige som kan äventyra likviditeten på finansmarknaden eller stabiliteten i det finansiella systemet i något land inom EES.

8. andra berörda myndigheter, om det uppstår en kritisk situation i Sverige som kan äventyra likviditeten på finansmarknaden eller stabiliteten i det finansiella systemet i något land inom EES.

Finansinspektionen får, i den utsträckning som följer av artikel 58 a i kapitaltäckningsdirektivet, i sin tillsynsverksamhet samarbeta och utbyta information med

1. Internationella valutafonden,
2. Världsbanken,
3. Banken för internationell betalningsutjämning, och
4. Rådet för finansiell stabilitet.

8 kap.

1 a §

Om en tredjelandsfilial inte uppfyller kraven i denna lag, föreskrifter som meddelats med stöd av lagen eller andra författningar som reglerar filialens verksamhet, ska Finansinspektionen förelägga filialen att inom en viss tid begränsa rörelsen i något avseende, minska riskerna i den eller vidta någon annan åtgärd för att komma till rätta med situationen.

Finansinspektionen får dessutom ingripa genom att besluta att

1. en filial utöver de kapital- och likviditetskrav som gäller enligt 5 b kap. 4, 5 eller 6 § ska uppfylla ett särskilt kapital- eller likviditetskrav, eller

2. filialen eller någon av dess verkställande direktörer ska betala en sanktionsavgift, om det finns skäl att anta att filialens verk-

samhet har samband med eller kan öka risken för penningtvätt eller finansiering av terrorism enligt 1 a kap. 58 § 7 eller filialen inte uppfyller sina skyldigheter enligt 5 b kap. 8 §.

Vid ingripande enligt andra stycket 2 gäller 15 kap. 1 b, 1 c och 8–9 d §§ lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse i tillämpliga delar.

2 a §⁹

Finansinspektionen ska ingripa mot ett finansiellt holdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag som inte uppfyller sina skyldigheter enligt 1 kap. 7 eller 8 § genom att

1. besluta att företaget vid stämman inte får företräda sina aktier eller andelar i dotterföretag som är institut, eller

2. förelägga företaget att

a) inom en viss tid begränsa riskerna i något avseende,

b) avyttra eller minska sitt innehav i institut eller andra dotterföretag i gruppen,

c) till sina aktieägare överföra ägarintressena i dotterföretag som är institut,

d) utse ett företag som tillfälligt ansvarar för att säkerställa att kraven i 3 kap. 2 § uppfylls,

e) begränsa eller helt avstå från utdelning eller räntebetalningar, eller

f) lämna in en plan som visar hur företaget utan dröjsmål ska uppfylla kravet.

Vid ingripande gäller 1 kap. 11–13 §§ i tillämpliga delar, om

1. Finansinspektionen är samordnande tillsynsmyndighet och företaget är etablerat i ett annat land inom EES, eller

2. Finansinspektionen inte är samordnande tillsynsmyndighet och företaget är etablerat i Sverige.

2 b §¹⁰

Om någon som ingår i ledningen i ett finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag inte uppfyller de krav som anges i 3 kap. 5 §, får Finansinspektionen besluta att

Om någon som ingår i ledningen i ett finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag inte uppfyller de krav som anges i 1 a kap. 2 § 3 a eller 3 kap. 5 §, får Finansinspektionen besluta

⁹ Senaste lydelse 2020:1213.

¹⁰ Senaste lydelse 2020:1213.

personen eller personerna inte längre får vara styrelseledamot eller verkställande direktör.

Finansinspektionen får *då* utse en ersättare. Ersättarens uppdrag gäller till dess företaget utsett en ny styrelseledamot eller verkställande direktör.

att personen eller personerna inte längre får vara styrelseledamot eller verkställande direktör.

Första stycket gäller också om styrelsen i sin helhet inte uppfyller de krav som anges i 1 a kap. 2 § 4.

Finansinspektionen får utse en ersättare. Ersättarens uppdrag gäller till dess företaget utsett en ny styrelseledamot eller verkställande direktör.

2 c §¹¹

Finansinspektionen får ingripa genom att besluta att ett företag som avses i 1 kap. 7 § eller någon som ingår i ledningen i ett sådant företag ska betala en sanktionsavgift, om

1. företaget inte uppfyller sina skyldigheter enligt *någon av 1 kap. 7–9 §§, eller*

2. företaget är ett finansiellt moderholdingföretag eller ett blandat finansiellt moderholdingföretag och inte uppfyller kraven i del tre, fyra, sex eller sju i tillsynsförordningen eller 2 kap. 1 eller 2 § på grupp- eller undergruppsnivå.

Vid ingripande gäller 15 kap. 1 b, 1 c och 8–9 d §§ lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse i tillämpliga delar.

Vid en överträdelse enligt första stycket 1 får Finansinspektionen också besluta att den eller de ägare av aktier eller andelar som medverkat till överträdelsen inte får företräda aktierna eller andelarna vid stämman. Vid en överträdelse enligt första stycket 2 får inspektionen också besluta att någon som ingår i ledningen i ett sådant företag under en viss tid, lägst tre år och högst tio år, inte får vara styrelseledamot eller verk-

Finansinspektionen får ingripa genom att besluta att ett företag som avses i 1 a kap. 1 § eller någon som ingår i ledningen i ett sådant företag ska betala en sanktionsavgift, om

1. företaget inte uppfyller sina skyldigheter enligt 1 a kap. 1, 2 eller 3 §,

2. företaget inte uppfyller sina skyldigheter enligt 1 a kap. 8, 20, 21, 27, 36, 38 eller 47 §, eller

3. företaget är ett finansiellt moderholdingföretag eller ett blandat finansiellt moderholdingföretag och inte uppfyller kraven i del tre, fyra, sex eller sju i tillsynsförordningen eller 2 kap. 1 eller 2 § på grupp- eller undergruppsnivå.

Vid ingripande gäller 15 kap. 1 b, 1 c och 8–9 d §§ lagen (2004:297) om

Vid en överträdelse enligt första stycket 1 får Finansinspektionen också besluta att den eller de ägare av aktier eller andelar som medverkat till överträdelsen inte får företräda aktierna eller andelarna vid stämman. Vid en överträdelse enligt första stycket 2 eller 3 får inspektionen också besluta att någon som ingår i ledningen i ett sådant företag under en viss tid, lägst tre och högst tio år, inte får vara styrelseledamot eller verk-

¹¹ Senaste lydelse 2020:1213.

ställande direktör i ett kreditinstitut, eller ersättare för någon av dem.

ställande direktör i ett kreditinstitut, eller ersättare för någon av dem.

2 d §

Om kraven i 1 a kap. 2 § 3 eller 4 inte är uppfyllda för de personer som avses i 3 kap. 11 § får Finansinspektionen, utöver det som anges i 1 § om rättelse och i 2 b § första stycket, besluta att

1. en styrelseledamot eller den verkställande direktören inte får påbörja uppdraget eller anställningen, eller

2. en nyckelperson som avses i 3 kap. 11 § inte längre får vara det.

10 kap.

2 §¹²

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. vilka krav som ska ställas på den som ska ingå i ledningen i
 - a) ett finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag enligt 3 kap. 5 §, eller
 - a) ett finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag enligt 1 a kap. 2 § 3 och 4 och 3 kap. 5 §, eller
 - b) ett värdepappersinriktat holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag enligt 3 a kap. 2 §,
2. vilka krav som ska ställas på den som avses i 1 a kap. 2 § 3 b,
3. vilka tillgångar och skulder som ska räknas med vid beräkningen av vad som utgör en väsentlig överföring enligt 1 a kap. 21 §,
2. vid vilken tidpunkt, på vilken plats och med vilka intervall
 4. vid vilken tidpunkt, på vilken plats och med vilka intervall
 - a) kreditinstitut ska offentliggöra sådan information som anges i artiklarna 431–455 i tillsynsförordningen, och
 - b) värdepappersbolag ska offentliggöra sådan information som anges i artikel 46 i värdepappersbolagsförordningen,
 5. vilka upplysningar ett finansiellt holdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag ska lämna till Finansinspektionen,
 6. mångfaldspolicy vid tillsättandet av styrelse samt resurser för introduktion och utbildning av styrelseledamöter för sådana

¹² Senaste lydelse 2025:186.

finansiella holdingföretag eller blandade finansiella holdingföretag som avses i 1 a kap. 2 §,

7. vilka poster som får räknas in i kapitalbaskraven enligt 5 b kap. 4 och 5 §§,

8. kraven på ett sådant konto som kapitalet ska deponeras på enligt 5 b kap. 7 §,

9. vilka åtgärder en tredjelandsfilial ska vidta för att uppfylla de krav på riskhantering, dokumentation och intern styrning och kontroll och lämplighet som avses i 5 b kap. 8 och 9 §§,

10. vilka upplysningar tredje-landsfilialer ska lämna till Finansinspektionen,

11. vilken information moderföretag ska offentliggöra enligt 6 kap. 2 §,

3. vilken information moderföretag ska offentliggöra enligt 6 kap. 2 §,

4. när kapitalbaskraven i tillsynsförordningen eller Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/2402 av den 12 december 2017 om ett allmänt ramverk för värdepapperisering och om inrättande av ett särskilt ramverk för enkel, transparent och standardiserad värdepapperisering samt om ändring av direktiven 2009/65/EG, 2009/138/EG och 2011/61/EU och förordningarna (EG) nr 1060/2009 och (EU) nr 648/2012 inte ska anses täcka en risk och hur nivån på ett särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. för att täcka en sådan risk ska fastställas,

5. de omständigheter som ska beaktas, dels vid prövningen enligt 2 kap. 2 § av om ett kreditinstitut eller ett värdepappersbolag ska uppfylla ett särskilt likviditetskrav, dels vid fastställandet av en lämplig nivå för ett sådant särskilt likviditetskrav i samband med en översyn och utvärdering av företaget, och

6. hur uppgifter enligt 6 kap. 10 a § första stycket och 11 § ska lämnas.

12. när kapitalbaskraven i tillsynsförordningen eller Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/2402 av den 12 december 2017 om ett allmänt ramverk för värdepapperisering och om inrättande av ett särskilt ramverk för enkel, transparent och standardiserad värdepapperisering samt om ändring av direktiven 2009/65/EG, 2009/138/EG och 2011/61/EU och förordningarna (EG) nr 1060/2009 och (EU) nr 648/2012 inte ska anses täcka en risk och hur nivån på ett särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. för att täcka en sådan risk ska fastställas,

13. de omständigheter som ska beaktas, dels vid prövningen enligt 2 kap. 2 § av om ett kreditinstitut eller ett värdepappersbolag ska uppfylla ett särskilt likviditetskrav, dels vid fastställandet av en lämplig nivå för ett sådant särskilt likviditetskrav i samband med en översyn och utvärdering av företaget, och

14. hur uppgifter enligt 6 kap. 10 a § första stycket och 11 § ska lämnas.

3 §

Regeringen får meddela föreskrifter om avgifter enligt 9 kap. 1 § första och andra styckena.

Regeringen får meddela föreskrifter om *handläggningen av ärenden enligt 1 a kap. 8, 21, 27, 36, 38 och 47 §§* och om avgifter enligt 9 kap. 1 § första och andra styckena.

-
1. Denna lag träder i kraft den 11 januari 2027 i fråga om 1 a kap. 56–59 §§, 5 b kap., 6 kap. 1 § och 8 kap. 1 a § och i övrigt den 1 juli 2026.
 2. De nya bestämmelserna i 1 a kap. 56–59 §§ ska dock tillämpas på ansökningar om tillstånd enligt 1 a kap. 56 § som lämnas in till Finansinspektionen från och med den 1 juli 2026 och som avser tid från och med den 11 januari 2027.
 3. Bestämmelserna i 1 a kap. 56–59 §§ om tillståndsplikt omfattar avtal som har ingåtts efter den 10 juli 2026 och som avser nya förpliktelser.
 4. Äldre bestämmelser gäller för överträdelse som ägt rum före ikraftträdandet.

20 Förslag till lag om ändring i lagen (2015:1016) om resolution

Härigenom föreskrivs¹ att 2 kap. 1 §, 8 kap. 12 §, 12 kap. 4 §, 17 kap. 17 §, 18 kap. 15 §, 19 kap. 14 § och 21 kap. 25 § lagen (2015:1016) om resolution ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

2 kap.

1 §²

I denna lag avses med
anmält avvecklingssystem: ett anmält avvecklingssystem enligt 2 § lagen (1999:1309) om system för avveckling av förpliktelse på finansmarknaden,

avvecklingsenhet: ett företag som inte är en resolutionsenhet och som
a) enligt en resolutions- eller koncernresolutionsplan ska avvecklas genom konkurs eller likvidation, eller

b) enligt en koncernresolutionsplan inte ska omfattas av nedskrivning eller konvertering enligt 6 eller 21 kap.,

bankdag: en dag som inte är en lördag, en söndag, midsommarafton, julafton eller nyårsafton eller en allmän helgdag,

behörig myndighet: i Sverige Finansinspektionen och i fråga om övriga länder inom EES en behörig myndighet enligt definitionen i artikel 4.1.40 i tillsynsförordningen, inbegripet Europeiska centralbanken när det gäller de särskilda uppgifter som den tilldelas genom rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut, i den ursprungliga lydelsen,

berörd myndighet: i Sverige Finansinspektionen och i fråga om övriga länder inom EES, den myndighet som länderna identifierat enligt artikel 61.2 i krishanteringsdirektivet,

betydande filial: en filial som är betydande enligt artikel 51.1 i kapitaltäckningsdirektivet,

blandat finansiellt holdingföretag: ett holdingföretag enligt artikel 4.1.21 i tillsynsförordningen,

blandat finansiellt moderholdingföretag inom EES: ett inom EES etablerat blandat finansiellt holdingföretag som inte självt är ett dotterföretag till ett

a) institut eller ett EES-institut som auktoriserats i något land inom EES, eller

b) annat blandat finansiellt holdingföretag eller ett finansiellt holdingföretag som är etablerat i något land inom EES,

central motpart: en central motpart enligt artikel 2.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 av den 4 juli 2012 om

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1619 av den 31 maj 2024 om ändring av direktiv 2013/36/EU vad gäller tillsynsbefogenheter, sanktioner, filialer från tredjeländ och miljö, samhällsansvar och bolagsstyrningsrisker, i den ursprungliga lydelsen.

² Senaste lydelse 2025:890.

OTC-derivat, centrala motparter och transaktionsregister som har auktoriserats enligt artikel 14 eller godkänts enligt artikel 25 i samma förordning,
det kombinerade buffertkravet: det kombinerade buffertkravet enligt 2 kap. 2 § lagen (2014:966) om kapitalbuffertar,
dotterföretag: ett dotterföretag enligt artikel 4.1.16 i tillsynsförordningen,

EES: Europeiska ekonomiska samarbetsområdet,

EES-filial: en filial till ett tredjelandsinstitut som är etablerad i ett land inom EES,

EES-institut: ett institut enligt artikel 4.1.3 i tillsynsförordningen som är hemmahörande i ett annat land inom EES än Sverige,

europiskt systemviktig resolutionsenhet: en resolutionsenhet som inte omfattas av artikel 92a i tillsynsförordningen och som har tillgångar som överstiger 100 miljarder euro eller ingår i en resolutionsgrupp som har tillgångar som överstiger 100 miljarder euro,

filial: en filial enligt artikel 4.1.17 i tillsynsförordningen,

finansiellt holdingföretag: ett holdingföretag enligt artikel 4.1.20 i tillsynsförordningen,

finansiellt institut: ett företag enligt artikel 4.1.26 i tillsynsförordningen,

finansieringsplan: en plan enligt artikel 107 i krishanteringsdirektivet,

finansiellt moderholdingföretag inom EES: ett inom EES etablerat finansiellt holdingföretag som inte självt är ett dotterföretag till ett

a) institut eller ett EES-institut som auktoriserats i något land inom EES, eller

b) annat finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag som är etablerat i något land inom EES,

finansieringsarrangemang: ett arrangemang för finansiering av kostnader för resolution som upprättats av ett land inom EES enligt artikel 100 i krishanteringsdirektivet,

förordningen om resolutionsavgifter: kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 21 oktober 2014 avseende förhandsbidrag till finansieringsarrangemang för resolution,

förordningen om resolutionsavgifter: kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/63 av den 21 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU avseende förhandsbidrag till finansieringsarrangemang för resolution,

garanterad insättning: en insättning som omfattas av insättningsgarantin enligt 4 och 4 c §§ lagen (1995:1571) om insättningsgaranti,

globalt systemviktigt institut: ett globalt systemviktigt institut enligt artikel 4.1.133 i tillsynsförordningen,

globalt systemviktigt institut hemmahörande utanför EES: ett globalt systemviktigt institut hemmahörande utanför EES enligt artikel 4.1.134 i tillsynsförordningen,

globalt systemviktig resolutionsenhet: en resolutionsenhet som är ett globalt systemviktigt institut eller del av ett sådant,

gruppbaserad: som är gjord på grundval av den konsoliderade situationen enligt artikel 4.1.47 i tillsynsförordningen eller artikel 4.1.11 i värdepappersbolagsförordningen,

gränsöverskridande koncern: en koncern med moder- och dotterföretag i flera länder inom EES,

holdingföretag med blandad verksamhet: ett holdingföretag enligt artikel 4.1.22 i tillsynsförordningen,

institut: kreditinstitut och värdepappersbolag,

kapitalbas:

1. för kreditinstitut, detsamma som avses i artikel 72 i tillsynsförordningen och

2. för värdepappersbolag, detsamma som avses i artikel 9 i värdepappersbolagsförordningen,

kapitaltäckningsdirektivet:

Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiven 2006/48/EG och 2006/49/EG, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2034,

koncern: ett moderföretag och dess dotterföretag,

koncernresolutionsordning: en plan enligt artikel 91.6 i krishanteringsdirektivet,

kreditinstitut: ett kreditinstitut enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse och ett sådant värdepappersbolag som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 c–g lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag,

krisavvärjande åtgärd:

a) en åtgärd för att undanröja väsentliga brister eller väsentliga hinder för återhämtning enligt 6 a kap. 6 och 7 §§ lagen om bank- och finansieringsrörelse och 8 a kap. 7 och 8 §§ lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,

b) en åtgärd för att undanröja eller minska väsentliga hinder för rekonstruktion eller avveckling enligt 3 kap. 3–5 och 12–24 §§,

c) en åtgärd som enligt beslut av Finansinspektionen är en krisavvärjande åtgärd enligt 15 kap. 2 c § lagen om bank- och finansieringsrörelse eller 25 kap. 2 c § lagen om värdepappersmarknaden,

d) ett beslut av Finansinspektionen om att tillsätta en tillfällig förvaltare enligt 15 a kap. lagen om bank- och finansieringsrörelse eller 25 a kap. lagen om värdepappersmarknaden, eller

e) nedskrivning eller konvertering av relevanta kapitalinstrument enligt 6 kap.,

krishanteringsdirektivet: Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 15 maj 2014 om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av rådets direktiv 82/891/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU och 2013/36/EU samt Europaparlamentets och

1. för kreditinstitut, detsamma som avses i artikel 72 i tillsynsförordningen, och

1. för kreditinstitut, detsamma som avses i artikel 9 i värdepappersbolagsförordningen,

kapitaltäckningsdirektivet:

Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiven 2006/48/EG och 2006/49/EG, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1619,

rådets förordningar (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 648/2012, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1174,

kritisk verksamhet: en tjänst eller en transaktion som, om den upphörde, sannolikt skulle leda till en allvarlig störning i det finansiella systemet,

qualificerad insättning: en insättning enligt lagen om insättningsgaranti som inte är undantagen enligt 4 b eller 5 § den lagen,

kärnprimärkapital: kapital som avses i artikel 50 i tillsynsförordningen,

kärnprimärkapitalinstrument: kapitalinstrument som uppfyller villkoren i artikel 28.1–28.4, 29.1–29.5 eller 31.1 i tillsynsförordningen,

moderföretag: ett moderföretag enligt artikel 4.1.15 a i tillsynsförordningen,

moderföretag inom EES: ett moderinstitut inom EES, ett finansiellt moderholdingföretag inom EES eller ett blandat finansiellt moderholdingföretag inom EES,

moderföretag i tredjeland: ett moderinstitut, ett finansiellt moderholdingföretag eller ett blandat finansiellt moderholdingföretag som är hemmahörande i ett land utanför EES,

moderinstitut inom EES: ett institut eller ett EES-institut som är ett moderföretag och som inte självt är ett dotterföretag till ett

a) annat institut eller ett EES-institut, eller

b) finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag som är etablerat i något land inom EES,

nationellt systemviktig resolutionsenhet: en resolutionsenhet som inte är en globalt systemviktig resolutionsenhet eller en europeiskt systemviktig resolutionsenhet men som Riksgäldskontoret bedömer vara en sannolik systemrisk i händelse av fallissemang,

relevanta kapitalinstrument: övriga primärkapitalinstrument och supplementärkapitalinstrument,

resolutionsenhet: en juridisk person inom EES som enligt en resolutions- eller koncernresolutionsplan ska vara föremål för resolutionsåtgärder,

resolutionsförfarande i tredjeland: en åtgärd som enligt rätten i ett land utanför EES syftar till att hantera en kris i ett tredjelandsinstitut eller i ett moderföretag i tredjeland, om åtgärden är jämförbar med sådana resolutionsåtgärder som får vidtas enligt denna lag i fråga om ändamål och förväntat resultat,

resolutionsgrupp: en resolutionsenhet och dess dotterföretag som inte är

a) en resolutionsenhet,

b) ett dotterföretag till en annan resolutionsenhet, eller

c) ett dotterföretag i ett tredjeland som enligt resolutions- eller koncernresolutionsplanen inte ingår i resolutionsgruppen och dess dotterföretag,

resolutionskollegium: ett resolutionskollegium enligt artikel 88 i krishanteringsdirektivet,

resolutionsåtgärd: någon av de åtgärder som anges i 12 kap. 1 §,

samordnande berörd myndighet: den berörda myndigheten i samma land inom EES som den samordnande tillsynsmyndigheten,

samordnande resolutionsmyndighet: resolutionsmyndigheten i samma land inom EES som den samordnande tillsynsmyndigheten,

samordnande tillsynsmyndighet: en behörig myndighet som ansvarar för att utöva gruppbaserad tillsyn av moderinstitut inom EES och av institut

som kontrolleras av finansiella moderholdingföretag inom EES eller blandade finansiella moderholdingföretag inom EES,

större dotterföretag: ett större dotterföretag enligt artikel 4.1.135 i tillsynsförordningen,

supplementärkapitalinstrument: kapitalinstrument och efterställda lån som uppfyller villkoren i artikel 63 i tillsynsförordningen,

tillsynsförordningen: Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012,

tillsynskollegium: ett tillsynskollegium enligt artikel 116 i kapitaltäckningsdirektivet eller artikel 48 i värdepappersbolagsdirektivet,

tredjelandsinstitut: ett företag som har sitt huvudkontor i ett land utanför EES och som skulle vara ett institut om det var hemmahörande inom EES,

värdepappersbolag: ett svenskt aktiebolag som har tillstånd att driva värdepappersrörelse enligt lagen om värdepappersmarknaden, om det har tillstånd för någon av de tjänster som anges i 2 kap. 1 § 3 eller 6 den lagen, utom sådana värdepappersbolag som avses i 1 kap. 2 § första stycket 7 c–g lagen om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag,

värdepappersbolagsdirektivet: Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2034 av den 27 november 2019 om tillsyn av värdepappersföretag och om ändring av direktiven 2002/87/EG, 2009/65/EG, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU och 2014/65/EU, i den ursprungliga lydelsen,

värdepappersbolagsförordningen: Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 om tillsynskrav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014, och

övriga primärkapitalinstrument: kapitalinstrument som uppfyller villkoren i artikel 52.1 i tillsynsförordningen.

8 kap.

12 §³

Om en EES-filial i Sverige inte omfattas av ett resolutionsförfarande i tredjeland eller om Riksgäldskontoret inte har erkänt resolutionsförfarandet enligt 26 kap. 2–4 §§, får Riksgäldskontoret vidta åtgärder enligt 15 kap. 1 §, 3 § första stycket 6 samt 4 och 17 §§ lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse eller 25 kap. 1 och 6 §§ och 15 § första stycket första meningen samt tredje och fjärde styckena lagen (2007:528) om värdepappers-

Om en EES-filial i Sverige inte omfattas av ett resolutionsförfarande i tredjeland eller om Riksgäldskontoret inte har erkänt resolutionsförfarandet enligt 26 kap. 2–4 §§, får Riksgäldskontoret vidta åtgärder enligt 1 a kap. 59 § och 8 kap. 1 a § första stycket lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag eller 25 kap. 1 och 6 §§ och 15 § första stycket första meningen samt tredje och fjärde styckena lagen

³ Senaste lydelse 2017:706.

marknaden mot filialen, dock inte besluta om sanktionsavgift, om det är nödvändigt med hänsyn till det allmänna intresset enligt 5 § andra stycket och

(2007:528) om värdepappersmarknaden mot filialen, dock inte besluta om sanktionsavgift, om det är nödvändigt med hänsyn till det allmänna intresset enligt 5 § andra stycket och

1. filialen inte uppfyller eller sannolikt inte kommer att uppfylla villkoren för filialtillståndet och det inte finns alternativa åtgärder som inom rimlig tid skulle återställa filialens efterlevnad av villkoren eller förhindra att den fallerar,

2. tredjelandsinstitutet saknar vilja eller förmåga, eller sannolikt kommer att sakna förmåga, att på förfallodagen fullgöra sina förpliktelser mot borgenärer inom EES, och det är utrett att resolutions- eller annat insolvensförfarande mot tredjelandsinstitutet inte har inletts eller kommer att inledas inom rimlig tid i det land där det har sitt huvudkontor, eller

3. relevant myndighet i det land där tredjelandsinstitutet har sitt huvudkontor har inletts ett resolutionsförfarande mot tredjelandsinstitutet eller underrättat Riksgäldskontoret att den avser att inleda ett sådant förfarande.

Riksgäldskontoret ska underrätta den relevanta myndigheten i det land där tredjelandsinstitutet har sitt huvudkontor om åtgärder som vidtagits med stöd av denna paragraf.

12 kap.

4 §⁴

När resolutionsåtgärder vidtas ska aktiebolagslagen (2005:551) och lagen (2006:451) om offentliga uppköpserbjudanden inte tillämpas i de delar som motsvarar

När resolutionsåtgärder vidtas ska aktiebolagslagen (2005:551), lagen (2006:451) om offentliga uppköpserbjudanden *på aktie marknaden och lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag* inte tillämpas i de delar som motsvarar

– artikel 5.1 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2004/25/EG av den 21 april 2004 om uppköpserbjudanden, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU,

– avdelning II, kapitel -I, II och IV i Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2017/1132 av den 14 juni 2017 om vissa aspekter av bolagsrätt, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2121,

– Europaparlamentets och rådets direktiv 2007/36/EG av den 11 juli 2007 om utnyttjande av vissa av aktieägares rättigheter i börsnoterade företag, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU,

– Europaparlamentets och rådets direktiv 2011/35/EU av den 5 april 2011 om fusioner av aktiebolag, i lydelsen enligt Europaparlamentets

– Europaparlamentets och rådets direktiv 2011/35/EU av den 5 april 2011 om fusioner av aktiebolag, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU,

⁴ Senaste lydelse 2022:1656.

och rådets direktiv 2014/59/EU, och

– artiklarna 10, 19.1, 29.1–29.3, 31.2 första stycket, 33–36 och 40–42 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2012/30/EU av den 25 oktober 2012 om samordning av de skyddsåtgärder som krävs i medlemsstaterna av de i artikel 54 andra stycket i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt avsedda bolagen i bolagsmännens och tredje mans intressen när det gäller att bilda ett aktiebolag samt att bevara och ändra dettas kapital, i syfte att göra skyddsåtgärderna likvärdiga, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU.

– artiklarna 10, 19.1, 29.1–29.3, 31.2 första stycket, 33–36 och 40–42 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2012/30/EU av den 25 oktober 2012 om samordning av de skyddsåtgärder som krävs i medlemsstaterna av de i artikel 54 andra stycket i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt avsedda bolagen i bolagsmännens och tredje mans intressen när det gäller att bilda ett aktiebolag samt att bevara och ändra dettas kapital, i syfte att göra skyddsåtgärderna likvärdiga, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU, och

– artiklarna 27h–27l i kapitaltäckningsdirektivet om fusioner och delningar.

17 kap.

17 §

Om en överföring kräver tillstånd för bank-, finansierings- eller värdepappersrörelse, ska Finansinspektionen handlägga ett sådant ärende skyndsamt.

Detsamma gäller om en överföring kräver tillstånd enligt 7 kap. 12 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse eller 7 kap. 13 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

Detsamma gäller om en överföring kräver tillstånd enligt 1 a kap. 8 eller 21 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag eller 7 kap. 13 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

18 kap.

15 §

Om en överföring kräver tillstånd enligt 7 kap. 12 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse eller 7 kap. 13 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, ska Finansinspektionen handlägga ett sådant tillståndsärende skyndsamt.

Om en överföring kräver tillstånd enligt 1 a kap. 8 eller 21 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag eller 7 kap. 13 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, ska Finansinspektionen handlägga ett sådant tillståndsärende skyndsamt.

19 kap.

14 §

Om en överföring kräver tillstånd enligt 7 kap. 12 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse eller 7 kap. 13 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, ska Finansinspektionen handlägga ett sådant tillståndsärende skyndsamt.

Om en överföring kräver tillstånd enligt 1 a kap. 8 eller 21 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag eller 7 kap. 13 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden, ska Finansinspektionen handlägga ett sådant tillståndsärende skyndsamt.

21 kap.25 §⁵

Om en konvertering av skulder leder till ett förvärv som kräver tillstånd för bank-, finansierings- eller värdepappersrörelse, ska Finansinspektionen handlägga tillståndsärendet skyndsamt. Det samma gäller om en konvertering innebär att tillstånd krävs enligt 7 kap. 12 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse eller 7 kap. 13 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

Om en konvertering av skulder leder till ett förvärv som kräver tillstånd för bank-, finansierings- eller värdepappersrörelse, ska Finansinspektionen handlägga tillståndsärendet skyndsamt. Det samma gäller om en konvertering innebär att tillstånd krävs enligt 1 a kap. 8 eller 21 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag eller 7 kap. 13 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.

Denna lag träder i kraft den 11 januari 2027 i fråga om 8 kap. 12 § och i övrigt den 1 juli 2026.

⁵ Senaste lydelse 2017:1310.

21 Förslag till lag om ändring i lagen (2016:1306) med kompletterande bestämmelser till EU:s marknadsmissbruksförordning

Härigenom föreskrivs att 2 kap. 9 § lagen (2016:1306) med kompletterande bestämmelser till EU:s marknadsmissbruksförordning ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

2 kap.

9 §¹

Med finansiellt företag avses i 7 och 8 §§

1. ett svenskt företag som är
 - a) AIF-förvaltare som har tillstånd enligt 3 kap. 1 § lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder,
 - b) börs enligt 1 kap. 4 b § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,
 - c) central motpart enligt 1 kap. 4 b § lagen om värdepappersmarknaden,
 - d) fondbolag enligt 1 kap. 1 § första stycket 8 lagen (2004:46) om värdepappersfonder,
 - e) försäkringsföretag som omfattas av försäkringsrörelselagen (2010:2043) eller tjänstepensionsföretag som omfattas av lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag,
 - f) kreditinstitut enligt 1 kap. 5 § 5 § 10 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, och kreditinstitut enligt 1 kap. 5 § 10 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
 - g) värdepappersbolag enligt 1 kap. 4 b § lagen om värdepappersmarknaden, eller
 - h) värdepapperscentral enligt 1 kap. 3 § lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument, och
2. ett utländskt företag som hör hemma utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och som, efter tillstånd från Finansinspektionen, från filial i Sverige driver motsvarande verksamhet som ett företag som avses i 1.

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2026.

¹ Senaste lydelse 2024:124.

22 Förslag till lag om ändring i lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Härigenom föreskrivs att 7 a kap. 3 § lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

7 a kap. 3 §¹

Den som i väsentlig utsträckning har åsidosatt skyldigheter i näringsverksamhet eller som har gjort sig skyldig till allvarlig brottslighet får inte ha ett kvalificerat innehav av andelar i ett advokatbolag eller ingå i dess ledning.

Med kvalificerat innehav avses detsamma som i 1 kap. 5 § 15 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

Med kvalificerat innehav avses detsamma som i 1 kap. 5 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2026.

¹ Senaste lydelse 2019:608.

23 Förslag till lag om ändring i lagen (2018:677) med instruktion för Nämnden för prövning av statsråds och vissa andra befattningshavares övergångsrestriktioner

Härigenom föreskrivs att 1 och 15 §§ lagen (2018:677) med instruktion för Nämnden för prövning av statsråds och vissa andra befattningshavares övergångsrestriktioner¹ ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

1 §²

Bestämmelser om uppgifter för Nämnden för prövning av statsråds och vissa andra befattningshavares övergångsrestriktioner finns i lagen (2018:676) om restriktioner vid statsråds och statssekreterares övergång till annan än statlig verksamhet.

Bestämmelser om uppgifter för Nämnden för prövning av statsråds och vissa andra befattningshavares övergångsrestriktioner finns i lagen (2018:676) om restriktioner vid statsråds och statssekreterares övergång till annan än statlig verksamhet *och lagen (2026:000) om karens för vissa befattningshavare i Finansinspektionen vid övergång till annan verksamhet.*

Bestämmelser om uppgifter för nämnden finns även i lagen (2020:537) om restriktioner vid en riksrevisors och en riksrevisionsdirektörs övergång till annan verksamhet.

Nämnden är en myndighet under riksdagen.

15 §

I 12 § lagen (2018:676) om restriktioner vid statsråds och statssekreterares övergång till annan än statlig verksamhet *finns bestämmelser om överklagande av nämndens beslut om övergångsrestriktioner.*

Bestämmelser om överklagande av nämndens beslut om övergångsrestriktioner finns i 12 § lagen (2018:676) om restriktioner vid statsråds och statssekreterares övergång till annan än statlig verksamhet och 11 § lagen (2026:000) om karens för vissa befattningshavare i Finansinspektionen vid övergång till annan verksamhet.

Bestämmelser om överklagande av beslut som rör utlämnande av handlingar och uppgifter finns i lagen (1989:186) om överklagande av administrativa beslut av Riksdagsförvaltningen och riksdagens myndigheter.

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2026.

¹ Senaste lydelse av lagens rubrik 2020:776.

² Senaste lydelse 2020:776.

24 Förslag till lag om ändring i spellagen (2018:1138)

Härigenom föreskrivs att 4 kap. 3 § spellagen (2018:1138) ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

4 kap.

3 §

För en juridisk person gäller kraven i 1 § 3 och 2 § 1 även den som har ett kvalificerat innehav av andelar i den juridiska personen eller ingår i dess styrelse eller ledning.

För en juridisk person gäller kraven i 2 § 2–5 den som har ett kvalificerat innehav av andelar i den juridiska personen eller ingår i dess styrelse eller ledning.

Med ett kvalificerat innehav avses detsamma som i 1 kap. 5 § 15 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

Med ett kvalificerat innehav avses detsamma som i 1 kap. 5 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2026.

25 Förslag till lag om ändring i lagen (2022:1568) om Sveriges riksbank

Härigenom föreskrivs att 3 kap. 12 § lagen (2022:1568) om Sveriges riksbank ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

3 kap.

12 §

Riksbanken ska

1. informera det statsråd som regeringen utser innan Riksbanken beslutar om en kredit enligt 7 §,

2. underrätta regeringen, Finansinspektionen, Riksgäldskontoret och stödmyndigheterna enligt lagen (2015:1017) om förebyggande statligt stöd till kreditinstitut och om stabilitetsfonden och lagen (2022:739) med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om återhämtning och resolution av centrala motparter om genomförda likviditetsstödjande åtgärder och lämna de uppgifter som behövs, och

3. underrätta myndigheter med ansvar för gruppbaserad tillsyn inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet om en sådan kritisk situation som avses i 6 kap. 3 § första stycket 7 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag.

3. underrätta myndigheter med ansvar för gruppbaserad tillsyn inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet om en sådan kritisk situation som avses i 6 kap. 3 § första stycket 8 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag.

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2026.

26 Förslag till lag om ändring i lagen (2025:587) om statligt stöd för investeringar i ny kärnkraft

Härigenom föreskrivs att 10 § lagen (2025:587) om statligt stöd för investeringar i ny kärnkraft ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

10 §

Stöd får endast lämnas till ett företag om

1. den som har ett kvalificerat innehav av andelar i företaget är lämplig att utöva ett väsentligt inflytande över ledningen av företaget, och
2. den som ingår i företagets ledning är lämplig för en sådan uppgift.

Med kvalificerat innehav avses detsamma som i 1 kap. 5 § 15 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Med kvalificerat innehav avses detsamma som i 1 kap. 5 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

Denna lag träder i kraft den 1 juli 2026.

27 Förslag till lag om ändring i lagen (2026:000) om ändring i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse

Härigenom föreskrivs att 16 kap. 1 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse i stället för lydelsen enligt lagen (2026:000) om ändring i den lagen ska ha följande lydelse.

Lydelse enligt prop. 2025/26:124 Föreslagen lydelse

16 kap.

1 §

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. vilken information ett kreditinstitut ska lämna till sina kunder eller till dem som institutet erbjuder sina tjänster,
2. hur uppgifter enligt 1 kap. 10 b § första stycket och 11 § ska lämnas,
3. de krav som ska gälla för deltagande i ledningen av ett kreditinstitut enligt 3 kap. 2 § första stycket 4 och 5 och 14 kap. 2 § andra stycket 1,
3. de krav som ska gälla för deltagande i ledningen av ett kreditinstitut enligt 3 kap. 2 § första stycket 4 a och 5 och 14 kap. 2 § andra stycket 1 *och de krav som ska gälla för att få utöva betydande inflytande över verksamheten i ett kreditinstitut enligt 3 kap. 2 § första stycket 4 b,*
4. vilka poster som får räknas in i startkapitalet enligt 3 kap. 5–7 §§,
5. vilka åtgärder ett kreditinstitut ska vidta för att uppfylla de krav på soliditet och likviditet, riskhantering, genomlysning, system för hantering av uppgifter om insättare och deras insättningar, sundhet, att vid kreditgivning till icke-finansiella företag inte bidra till finansiella obalanser på kreditmarknaden samt riktlinjer och instruktioner som avses i 6 kap. 1, 2 och 2 b–5 §§,
6. innehållet i en återhämtningsplan enligt 6 a kap. 1 § och en koncern-återhämtningsplan enligt 6 a kap. 2 §, när planerna ska upprättas och hur ofta de ska uppdateras,
7. innehållet i en ansökan om godkännande av avtal gällande koncerninternt finansiellt stöd enligt 6 b kap. 3 § första stycket,
8. vad det beslut som styrelsen i det stödgivande företaget fattar enligt 6 b kap. 8 § ska innehålla,
9. innehållet i en anmälan om givande av koncerninternt finansiellt stöd enligt 6 b kap. 11 §,
10. offentliggörandet och lämnandet av information enligt 6 b kap. 16 §,
11. vilka åtgärder ett kreditinstitut ska vidta för att uppfylla de krav på kreditprövning, dokumentation och beslutsunderlag som avses i 8 kap. 1–4 §§ i fråga om
 - krediter till andra än konsumenter, och
 - sådana krediter till konsumenter som är bostadskrediter,
12. tillhandahållande av tjänster till en jävskrets som avses i 8 kap. 5 och 6 §§,

13. kreditinstituts mångfaldspolicy vid tillsättandet av styrelse samt resurser för introduktion och utbildning av styrelseledamöter,

14. vilka begränsningar som gäller när ett bankaktiebolag eller ett kreditmarknadsbolag tar emot egna aktier eller aktier i sitt moderbolag som pant enligt 10 kap. 12 §,

15. vilka upplysningar ett kreditinstitut och sådana utländska kreditinstitut som inrättat filial i Sverige ska lämna till Finansinspektionen *för dess tillsynsverk- samhet,*

16. vilka upplysningar ett kreditinstitut och sådana utländska kreditinstitut som inrättat filial i Sverige ska lämna till Finansinspektionen,

16. vilka kreditinstitut som ska upprätta register som avses i 13 kap. 8 a §, vad registren ska innehålla och inom vilken tid kreditinstitutet ska ge in registren för olika typer av avtal, och

17. sådana avgifter för tillsyn, ansökningar, anmälningar och under- rättelser som avses i 13 kap. 16 §.

28 Förslag till lag om ändring i lagen (2026:000) om ändring i lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag

Härigenom föreskrivs att 1 kap. 1 § och 10 kap. 2 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag i stället för lydelsen enligt lagen (2026:000) om ändring i den lagen ska ha följande lydelse.

Lydelse enligt prop. 2025/26:124 Föreslagen lydelse

1 kap.

1 §

I denna lag finns bestämmelser som kompletterar

– Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (tillsynsförordningen), och

– Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2033 av den 27 november 2019 om tillsynskrav för värdepappersföretag och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010, (EU) nr 575/2013, (EU) nr 600/2014 och (EU) nr 806/2014 (värdepappersbolagsförordningen).

Bestämmelserna i denna lag genomför delvis

– Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiven 2006/48/EG och 2006/49/EG, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2023/2864 (kapitaltäckningsdirektivet), och

– Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/2034 av den 27 november 2019 om tillsyn av värdepappersföretag och om ändring av direktiven 2002/87/EG, 2009/65/EG, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU och 2014/65/EU, i lydelsen enligt Europaparlamentet och rådets direktiv (EU) 2023/2864 (värdepappersbolagsdirektivet).

Bestämmelser som kompletterar tillsynsförordningen och genomför kapitaltäckningsdirektivet finns i 2, 3, 4, 5 och 7 kap.

Bestämmelser som kompletterar värdepappersbolagsförordningen och genomför värdepappersbolagsdirektivet finns i 2 a, 3 a, 4 a, 5 a och 7 a kap.

I övriga kapitel finns bestämmelser som kompletterar såväl tillsynsförordningen som värdepappersbolagsförordningen och som genomför såväl kapitaltäckningsdirektivet som värdepappersbolagsdirektivet.

– Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiven 2006/48/EG och 2006/49/EG, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2024/1691 (kapitaltäckningsdirektivet), och

Bestämmelser som kompletterar tillsynsförordningen och genomför kapitaltäckningsdirektivet finns i 1 a, 2, 3, 4, 5, 5 b och 7 kap.

10 kap.**2 §**

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. vilka krav som ska ställas på den som ska ingå i ledningen i
 - a) ett finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag enligt 3 kap. 5 §, eller
 - a) ett finansiellt holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag enligt 1 a kap. 2 § 3 och 4 och 3 kap. 5 §, eller
 - b) ett värdepappersinriktat holdingföretag eller ett blandat finansiellt holdingföretag enligt 3 a kap. 2 §,

2. vilka krav som ska ställas på den som avses i 1 a kap. 2 § 3 b,

3. vilka tillgångar och skulder som ska räknas med vid beräkningen av vad som utgör en väsentlig överföring enligt 1 a kap. 21 §,

2. vid vilken tidpunkt, på vilken plats och med vilka intervall

4. vid vilken tidpunkt, på vilken plats och med vilka intervall

a) kreditinstitut ska offentliggöra sådan information som anges i artiklarna 431–455 i tillsynsförordningen, och

b) värdepappersbolag ska offentliggöra sådan information som anges i artikel 46 i värdepappersbolagsförordningen,

5. vilka upplysningar ett finansiellt holdingföretag eller blandat finansiellt holdingföretag ska lämna till Finansinspektionen,

6. mångfaldspolicy vid tillsättandet av styrelse samt resurser för introduktion och utbildning av styrelseledamöter för sådana finansiella holdingföretag eller blandade finansiella holdingföretag som avses i 1 a kap. 2 §,

7. vilka poster som får räknas in i kapitalbaskraven enligt 5 b kap. 4 och 5 §§,

8. kraven på ett sådant konto som kapitalet ska deponeras på enligt 5 b kap. 7 §,

9. vilka åtgärder en filial ska vidta för att uppfylla de krav på riskhantering, dokumentation och intern styrning och kontroll och lämplighet som avses i 5 b kap. 8 och 9 §§,

10. vilka upplysningar tredjelandsfilialer ska lämna till Finansinspektionen,

3. information som moderföretag ska offentliggöra och lämna till Finansinspektionen enligt 6 kap. 2 §,

4. när kapitalbaskraven i tillsynsförordningen eller Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/2402 av den 12 december 2017 om ett allmänt ramverk för värdepapperisering och om inrättande av ett särskilt ramverk för enkel, transparent och standardiserad värdepapperisering samt om ändring av direktiven 2009/65/EG, 2009/138/EG och 2011/61/EU och förordningarna (EG) nr 1060/2009 och (EU) nr 648/2012 inte ska anses täcka en risk och hur nivån på ett särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. för att täcka en sådan risk ska fastställas,

5. de omständigheter som ska beaktas, dels vid prövningen enligt 2 kap. 2 § av om ett kreditinstitut eller ett värdepappersbolag ska uppfylla ett särskilt likviditetskrav, dels vid fastställandet av en lämplig nivå för ett sådant särskilt likviditetskrav i samband med en översyn och utvärdering av företaget, och

6. hur uppgifter enligt 6 kap. 10 a § första stycket och 11 § ska lämnas.

11. information som moderföretag ska offentliggöra och lämna till Finansinspektionen enligt 6 kap. 2 §,

12. när kapitalbaskraven i tillsynsförordningen eller Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/2402 av den 12 december 2017 om ett allmänt ramverk för värdepapperisering och om inrättande av ett särskilt ramverk för enkel, transparent och standardiserad värdepapperisering samt om ändring av direktiven 2009/65/EG, 2009/138/EG och 2011/61/EU och förordningarna (EG) nr 1060/2009 och (EU) nr 648/2012 inte ska anses täcka en risk och hur nivån på ett särskilt kapitalbaskrav enligt 2 kap. för att täcka en sådan risk ska fastställas,

13. de omständigheter som ska beaktas, dels vid prövningen enligt 2 kap. 2 § av om ett kreditinstitut eller ett värdepappersbolag ska uppfylla ett särskilt likviditetskrav, dels vid fastställandet av en lämplig nivå för ett sådant särskilt likviditetskrav i samband med en översyn och utvärdering av företaget, och

14. hur uppgifter enligt 6 kap. 10 a § första stycket och 11 § ska lämnas.