

Finansutskottets betänkande 2024/25:FiU13

Digital operativ motståndskraft för finanssektorn

Sammanfattning

Utskottet ställer sig bakom regeringens förslag till ny lag med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om digital operativ motståndskraft för finanssektorn (DORA-förordningen) samt följdändringar i flera lagar på finansmarknadsområdet. Genom förordningen införs nya krav på företag inom finanssektorn. Kraven omfattar bl.a. företagens riskhantering när det gäller informations- och kommunikationsteknik, incidentrapportering, hantering av utlagd verksamhet och testning av digital operativ motståndskraft.

DORA-förordningen ska tillämpas fr.o.m. den 17 januari 2025. Samtidigt införs ändringar i flera EU-direktiv på finansmarknadsområdet. EU-förordningen och EU-direktivändringarna kräver vissa nationella lagstiftningsåtgärder. Genom förslagen anpassas svensk rätt till DORA-förordningen och nya regler i EU-direktiven genomförs i svensk rätt.

Den nya lagen innehåller bestämmelser om bl.a.

- ansvariga myndigheter för hotbildsstyrda penetrationstester
- Finansinspektionens tillsynsbefogenheter
- ingripanden och sanktioner vid överträdelser av EU-förordningen
- avgifter för att bekosta Finansinspektionens och Riksbankens verksamhet enligt EU-förordningen.

I propositionen lämnas också förslag till ändringar som rör överklaganden av Finansinspektionens beslut i vissa frågor som inte har samband med EU-förordningen.

Lagändringarna föreslås träda i kraft den 17 januari 2025.

Behandlade förslag

Proposition 2024/25:44 Digital operativ motståndskraft för finanssektorn.

Innehållsförteckning

Utskottets förslag till riksdagsbeslut3

Redogörelse för ärendet4

 Ärendet och dess beredning.....4

Utskottets överväganden.....5

 Digital operativ motståndskraft för finanssektorn5

Bilaga 1

Förteckning över behandlade förslag16

 Propositionen16

Bilaga 2

Regeringens lagförslag17

Utskottets förslag till riksdagsbeslut

Digital operativ motståndskraft för finanssektorn

Riksdagen antar regeringens förslag till

1. lag med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om digital operativ motståndskraft för finanssektorn,
 2. lag om ändring i lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m.,
 3. lag om ändring i trafikskadelagen (1975:1410),
 4. lag om ändring i lagen (1980:1097) om Svenska skeppshypotekskassan,
 5. lag om ändring i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument,
 6. lag om ändring i lagen (2004:46) om värdepappersfonder,
 7. lag om ändring i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse,
 8. lag om ändring i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden,
 9. lag om ändring i lagen (2010:751) om betaltjänster,
 10. lag om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043),
 11. lag om ändring i lagen (2011:755) om elektroniska pengar,
 12. lag om ändring i lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder,
 13. lag om ändring i lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution,
 14. lag om ändring i lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag.
- Därmed bifaller riksdagen proposition 2024/25:44 punkterna 1–14.

Stockholm den 5 december 2024

På finansutskottets vägnar

Edward Riedl

Följande ledamöter har deltagit i beslutet: Edward Riedl (M), Mikael Damberg (S), Oscar Sjöstedt (SD), Gunilla Carlsson (S), Dennis Dioukarev (SD), Björn Wiechel (S), Jan Ericson (M), Ingela Nylund Watz (S), Charlotte Quensel (SD), Eva Lindh (S), Ida Drougge (M), Hans Eklind (KD), Martin Ådahl (C), David Perez (SD), Janine Alm Ericson (MP), Cecilia Rönn (L) och Ilona Szatmári Waldau (V).

Redogörelse för ärendet

Ärendet och dess beredning

I betänkandet behandlar utskottet regeringens proposition 2024/25:44 Digital operativ motståndskraft för finanssektorn. Genom EU:s förordning 2022/2554 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn (DORA-förordningen) införs nya krav på företag inom finanssektorn. Kraven omfattar bl.a. företagens riskhantering när det gäller informations- och kommunikationsteknik, incidentrapportering, hantering av utlagd verksamhet och testning av digital operativ motståndskraft.

DORA-förordningen ska tillämpas fr.o.m. den 17 januari 2025. Samtidigt införs ändringar i flera EU-direktiv på finansmarknadsområdet. EU-förordningen och EU-direktivändringarna kräver vissa nationella lagstiftningsåtgärder. I propositionen föreslås därför en ny lag med kompletterande bestämmelser till EU-förordningen. Genom förslagen anpassas svensk rätt till DORA-förordningen och nya regler i EU-direktiven genomförs i svensk rätt.

Den nya lagen innehåller bestämmelser om bl.a.

- ansvariga myndigheter för hotbildsstyrda penetrationstester
- Finansinspektionens tillsynsbefogenheter
- ingripanden och sanktioner vid överträdelser av EU-förordningen
- avgifter för att bekosta Finansinspektionens och Riksbankens verksamhet enligt EU-förordningen.

Därutöver föreslås, med anledning av ändringarna i EU-direktiven, ändringar i flera lagar på finansmarknadsområdet.

I propositionen lämnas också förslag till ändringar som rör överklaganden av Finansinspektionens beslut i vissa frågor som inte har samband med EU-förordningen.

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

Regeringens förslag till riksdagsbeslut finns i bilaga 1. Regeringens lagförslag finns i bilaga 2. Lagförslaget har granskats av Lagrådet.

Lagändringarna föreslås träda i kraft den 17 januari 2025.

Utskottets överväganden

Digital operativ motståndskraft för finanssektorn

Utskottets förslag i korthet

Riksdagen antar regeringens förslag till ny lag med kompletterande bestämmelser till DORA-förordningen och följdändringar i flera lagar på finansmarknadsområdet. Ändringarna innebär att svensk rätt anpassas till förordningen och att nya regler i flera EU-direktiv på finansmarknadsområdet genomförs i svensk rätt. Dessutom görs lagändringar som rör överklaganden av Finansinspektionens beslut i vissa frågor som inte har samband med DORA-förordningen.

Propositionen

Kompletterande bestämmelser i nationell rätt

En ny lag införs

Regeringen föreslår att det ska införas en ny lag med kompletterande bestämmelser till DORA-förordningen. Termer och uttryck i den nya lagen ska ha samma betydelse som i DORA-förordningen. Bestämmelser om ingripande mot vissa företrädare för juridiska personer ska i första hand införas i befintlig lagstiftning. Regeringen bedömer att utgångspunkten bör vara att befintliga bestämmelser om ingripanden i respektive rörelselag ska tillämpas.

Finansinspektionen är behörig myndighet

Regeringen föreslår att en upplysningsbestämmelse ska införas i kompletteringslagen om att det följer av DORA-förordningen att Finansinspektionen är behörig myndighet enligt förordningen.

Svenska skeppshypotekskassan

Regeringen föreslår att Svenska skeppshypotekskassan inte ska undantas från tillämpningsområdet för DORA-förordningen.

Hänvisningar till DORA-förordningen

Regeringen föreslår att hänvisningar till DORA-förordningen ska vara dynamiska, dvs. avse förordningen i den vid varje tidpunkt gällande lydelsen.

Förhållandet till nationella bestämmelser om säkerhet

Regeringen bedömer att DORA-förordningen inte kräver ändringar i lagstiftning inom områdena allmän säkerhet, försvar eller nationell säkerhet. Det bör enligt regeringen inte göras några tillägg i kompletteringslagen för bestämmelser om nationell säkerhet.

Rapportering och anmälan till Finansinspektionen

Regeringen bedömer att regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer har möjlighet att meddela bestämmelser om hur finansiella entiteter ska rapportera allvarliga incidenter relaterade till informations- och kommunikationsteknik (IKT) och anmäla betydande cyberhot. Detsamma gäller för bestämmelser om hur och när finansiella entiteter ska lämna uppgifter om tredjepartsleverantörer av IKT-tjänster.

IKT-relaterade incidenter och cyberhot

Regeringen bedömer att Sverige inte bör utnyttja möjligheten att bestämma att finansiella entiteter ska använda DORA-förordningens mallar när de överlämnar information om en IKT-relaterad incident till en enligt NIS 2-direktivet (2022/2555) behörig myndighet eller enhet för hantering av säkerhetsincidenter (CSIRT). Möjligheten att bestämma att finansiella entiteter som frivilligt rapporterar om allvarliga cyberhot också får vidarebefordra en anmälan till en enligt NIS 2-direktivet särskilt utsedd CSIRT bör inte utnyttjas.

Hotbildsstyrda penetrationstester

Ansvariga myndigheter

Regeringen föreslår att Finansinspektionen ska bestämma vilka finansiella entiteter som ska genomföra hotbildsstyrda penetrationstester och hur ofta. Riksbanken ska övervaka och samordna hotbildsstyrda penetrationstester. Riksbanken ska även utfärda intyg om att testerna uppfyller kraven i DORA-förordningen.

Samverkan mellan Finansinspektionen och Riksbanken

Regeringen föreslår att Finansinspektionen ska ge Riksbanken tillfälle att yttra sig innan Finansinspektionen fattar beslut om vilka finansiella entiteter som ska genomföra hotbildsstyrda penetrationstester och hur ofta. Riksbanken ska ge Finansinspektionen möjlighet att yttra sig innan Riksbanken fattar beslut om testningen som berör Finansinspektionens tillsynsverksamhet. Om detta skulle innebära att testet onödigt fördröjs är det tillräckligt att Riksbanken underrättar Finansinspektionen om beslutet. Finansinspektionen och Riksbanken ska ge varandra de uppgifter som respektive myndighet behöver för samverkan.

Uppgiftsskyldighet för finansiella entiteter

Regeringen föreslår att finansiella enheter på begäran av Riksbanken ska lämna de uppgifter som är nödvändiga för Riksbankens verksamhet som rör hotbildsstyrda penetrationstester. Riksbanken ska få besluta om de förelägganden som behövs för att en finansiell entitet ska följa sin uppgiftsskyldighet i förhållande till Riksbanken. Ett beslut om föreläggande ska kunna förenas med vite.

IKT-tredjepartsrisker

Regeringen bedömer att det inte bör införas ett undantag från DORA-förordningen för verksamhet som bedrivs enligt lagen (2024:114) om clearing och avveckling av betalningar.

Tillsyn

Tillsynens omfattning

Regeringen föreslår att Finansinspektionen ska ha tillsyn över att finansiella entiteter följer DORA-förordningen, kompletteringslagen och andra författningar som har utfärdats i anslutning till dessa.

Rätt att få tillgång till dokument och information

Regeringen föreslår att Finansinspektionen för tillsynen över att bestämmelserna i DORA-förordningen följs ska få förelägga en fysisk eller juridisk person att tillhandahålla uppgifter, handlingar eller annat. Finansinspektionen ska även få förelägga den som förväntas kunna lämna upplysningar i saken att inställa sig till förhör. Ett föreläggande om upplysningar eller om inställelse till förhör ska få förenas med vite. Det ska dock inte få strida mot den lagreglerade tystnadsplikten för advokater.

Rätt att utföra platsundersökningar

Regeringen föreslår att Finansinspektionen, om det är nödvändigt för tillsynen, ska få genomföra en undersökning i verksamhetslokalerna hos en finansiell entitet.

Finansinspektionens uppföljning av den ledande tillsynsmyndighetens rekommendationer

Regeringen bedömer att det inte behövs några ytterligare bestämmelser för att Finansinspektionen ska kunna förbjuda användningen eller införandet av en tjänst som tillhandahålls av en kritisk tredjepartsleverantör.

Ingripanden mot finansiella entiteter

Ingripanden med stöd av befintliga bestämmelser i rörelselagar på finansmarknadsområdet

Regeringen föreslår att det i kompletteringslagen ska införas en upplysningsbestämmelse om att bestämmelser om ingripanden mot finansiella entiteter som åsidosätter sina skyldigheter enligt DORA-förordningen, kompletteringslagen eller andra författningar som har meddelats i anslutning till dessa finns i de lagar som reglerar den berörda entitetens verksamhet. Regeringen bedömer att Finansinspektionens ingripandebefogenheter är tillräckliga för att uppfylla förordningens krav.

Ingripanden med stöd av kompletteringslagen

Regeringen föreslår att det i kompletteringslagen ska införas bestämmelser om ingripanden vid överträdelser av DORA-förordningen, kompletteringslagen eller andra författningar som har meddelats i anslutning till dessa mot vissa finansiella entiteter.

Finansinspektionen ska vid överträdelser av de skyldigheter som följer av DORA-förordningen få ingripa mot

- Svenska skeppshypotekskassan
- en emittent av s.k. tillgångsanknutna token
- en pensionsstiftelse
- ett transaktionsregister.

Finansinspektionen ska få ingripa mot Svenska skeppshypotekskassan genom ett beslut om föreläggande att inom viss tid vidta en särskild åtgärd eller upphöra med ett visst agerande. Inspektionen ska få ingripa mot en emittent av tillgångsanknutna token, en pensionsstiftelse eller ett transaktionsregister genom ett beslut om föreläggande att inom en viss tid vidta en särskild åtgärd eller upphöra med ett visst agerande eller anmärkning.

Finansinspektionen ska vid överträdelser av de skyldigheter som följer av DORA-förordningen även få ingripa mot

- en leverantör av kryptotillgångstjänster
- en administratör av kritiska referensvärden
- en leverantör av gräsrotsfinansieringstjänster.

Finansinspektionen ska få ingripa mot en leverantör av kryptotillgångstjänster, en administratör av kritiska referensvärden eller en leverantör av gräsrotsfinansieringstjänster genom ett beslut om föreläggande att inom viss tid vidta en särskild åtgärd eller upphöra med ett agerande eller anmärkning. Vid allvarliga överträdelser ska Finansinspektionen även få ingripa genom beslut om att återkalla en auktorisation eller, om det är tillräckligt, genom en varning.

Om ett beslut om anmärkning eller varning har meddelats, ska Finansinspektionen få besluta att den som har gjort sig skyldig till överträdelsen ska betala en sanktionsavgift.

Om en auktorisation återkallas ska Finansinspektionen få besluta om hur verksamheten ska avvecklas. Ett beslut om återkallelse ska få förenas med ett förbud att fortsätta rörelsen. Ett beslut om föreläggande eller återkallelse av en auktorisation ska få förenas med vite.

Finansinspektionen ska inte få ingripa om överträdelsen omfattas av ett föreläggande som har förenats med vite och en ansökan om vitet har gjorts.

Ingripanden mot vissa företrädare för finansiella entiteter

Regeringen föreslår att det ska tas in bestämmelser om ingripanden mot fysiska personer vid en finansiell entiets överträdelse av DORA-förordningen. För finansiella entiteter som omfattas av en rörelselag ska bestämmelserna tas in i respektive rörelselag. För andra finansiella entiteter

ska det införas bestämmelser i kompletteringslagen. Finansinspektionen ska få ingripa mot någon som ingår i styrelsen för andra finansiella entiteter än Svenska skeppshypotekskassan eller är dess verkställande direktör, eller ersättare för någon av dem, om den finansiella entiteten har åsidosatt sina skyldigheter enligt DORA-förordningen. För finansiella entiteter som är förvaltare av alternativa investeringsfonder (AIF-förvaltare) ska detta också gälla förvaltarens ledning eller verkställande direktör eller motsvarande. Finansinspektionen ska bara få ingripa om den finansiella entitetens överträdelse är allvarlig och den fysiska personen i fråga uppsåtligen eller av grov oaktsamhet orsakat överträdelsen. Ingripande ska få ske genom en eller båda av följande administrativa sanktioner:

1. att den fysiska personen under en viss tid, lägst tre och högst tio år, inte får företräda den finansiella entiteten eller
2. sanktionsavgift.

Ett beslut om förbud mot att företräda den finansiella entiteten ska få förenas med vite.

Frågor om ingripanden mot fysiska personer ska tas upp av Finansinspektionen genom ett sanktionsföreläggande. Ett godkänt sanktionsföreläggande gäller som ett domstolsavgörande som har fått laga kraft. Det ska införas en bestämmelse om vilka uppgifter ett sanktionsföreläggande ska innehålla.

Om ett sanktionsföreläggande inte har godkänts inom angiven tid ska Finansinspektionen få ansöka hos domstol om att en sanktion ska beslutas. En sådan ansökan ska göras hos den förvaltningsrätt som är behörig att pröva ett överklagande av Finansinspektionens beslut om ingripande mot den finansiella entiteten. Prövningstillstånd ska krävas vid överklagande till kammarrätten.

Ett sanktionsföreläggande ska vara utan verkan om föreläggandet inte har delgetts den som det riktas mot inom viss tid, oavsett om det gäller handläggningen vid Finansinspektionen eller i domstol.

Beräkning av sanktionsavgift

Regeringen föreslår att en sanktionsavgift för en leverantör av kryptotillgångstjänster, en emittent av s.k. tillgångsanknutna token, en pensionsstiftelse, en administratör av kritiska referensvärden, en leverantör av gräsrotsfinansieringstjänster och ett transaktionsregister som är en juridisk person högst ska kunna fastställas till det högsta av

1. ett belopp som per den 16 januari 2023 i svenska kronor motsvarade 1 miljon euro
2. 10 procent av den finansiella entitetens omsättning närmast föregående räkenskapsår eller, i förekommande fall, motsvarande omsättning på koncernnivå eller
3. tre gånger den vinst den finansiella entiteten har gjort till följd av regelöverträdelsen, om beloppet går att fastställa.

Sanktionsavgiften ska inte få bestämmas till ett lägre belopp än 5 000 kronor.

Sanktionsavgiften för en leverantör av kryptotillgångstjänster eller en leverantör av gräsrotsfinansieringstjänster får inte vara så stor att leverantören därefter inte uppfyller de särskilda krav om soliditet och likviditet som gäller för sådana finansiella entiteter.

Om överträdelsen har skett under den juridiska personens första verksamhetsår eller om uppgifter om omsättningen annars saknas eller är bristfälliga, ska omsättningen få uppskattas när den högsta sanktionsavgiften ska beräknas.

Sanktionsavgiften för en fysisk person ska som högst kunna fastställas till det högsta av

1. ett belopp som per den 16 januari 2023 i svenska kronor motsvarade 500 000 euro eller
2. tre gånger den vinst som den fysiska personen har gjort till följd av regelöverträdelsen, om beloppet går att fastställa.

Sanktionsavgifter ska tillfalla staten.

Regeringen bedömer att bestämmelserna i den lag som reglerar entitetens verksamhet är tillräckliga för andra finansiella entiteter för att uppfylla kraven i DORA-förordningen.

Omständigheter som ska vara styrande vid ett beslut om ingripande

Regeringen föreslår att det ska tas in bestämmelser i kompletteringslagen om vad Finansinspektionens ska beakta vid ingripanden mot en finansiell entitet.

Vid valet av ingripande ska Finansinspektionen ta hänsyn till hur allvarlig överträdelsen är och hur länge den har pågått. Särskild hänsyn ska tas till överträdelsens art, överträdelsens konkreta och potentiella effekter på det finansiella systemet, skador som uppstått samt graden av ansvar för den som har begått överträdelsen.

Finansinspektionen ska i försvårande riktning beakta om den fysiska eller juridiska personen tidigare har begått en överträdelse. Vid denna bedömning ska särskild vikt fästas vid om överträdelserna är likartade och den tid som har gått mellan de olika överträdelserna.

I förmildrande riktning ska det beaktas om den som har begått överträdelsen i väsentlig utsträckning genom ett aktivt samarbete har underlättat Finansinspektionens utredning, och snabbt upphört med överträdelsen eller snabbt verkat för att överträdelsen ska upphöra, sedan den anmälts till eller påtalats av Finansinspektionen.

De omständigheter som ska vara styrande vid valet av ingripande ska beaktas även vid bestämmande av sanktionsavgiftens storlek. Utöver detta ska särskild hänsyn tas till den juridiska eller fysiska personens finansiella ställning och den vinst som gjorts till följd av överträdelsen, om vinsten går att fastställa.

Finansinspektionen ska få avstå från att ingripa om överträdelsen är ringa eller ursäktlig, den fysiska eller juridiska personen i fråga gör en rättelse, den

fysiska personen har verkat för att den juridiska personen gör en rättelse, någon annan myndighet eller något annat organ har vidtagit åtgärder mot den fysiska eller juridiska personen och dessa åtgärder bedöms som tillräckliga. Regeringen bedömer att tillämpliga bestämmelser i rörelselagarna om omständigheter som ska beaktas vid val av sanktion är tillräckliga för att uppfylla DORA-förordningens krav.

Betalning, preskription och verkställighet

Regeringen föreslår att sanktionsavgifter som tas ut med stöd av kompletteringslagen ska betalas inom 30 dagar efter det att ett beslut om att ta ut avgiften har fått laga kraft eller sanktionsföreläggandet godkänts eller den längre tid som anges i beslutet eller föreläggandet. Om en sanktionsavgift inte betalas inom denna tid ska Finansinspektionen lämna den obetalda avgiften för indrivning.

En sanktionsavgift ska falla bort i den utsträckning verkställighet inte har skett inom fem år från det att beslutet eller domen fick laga kraft eller sanktionsföreläggandet godkändes.

Sekretess

Regeringen bedömer att det inte behöver införas några nya bestämmelser om sekretess för uppgifter som förekommer i svenska myndigheters verksamhet enligt DORA-förordningen. Bestämmelsen i DORA-förordningen om tystnadsplikt kräver enligt regeringen inga lagstiftningsåtgärder.

Offentliggörande av beslut

Regeringen bedömer att kraven i DORA-förordningen om att den behöriga myndigheten ska offentliggöra beslut om administrativa sanktioner inte kräver någon lagstiftningsåtgärd.

Samarbete och informationsutbyte mellan myndigheter

Regeringen bedömer att det informationsutbyte som enligt DORA-förordningen ska ske mellan myndigheter kan komma till stånd inom ramen för gällande svensk rätt.

Informationsutbyte mellan finansiella entiteter

Regeringen bedömer att kraven i DORA-förordningen om att finansiella entiteter ska få utbyta information med varandra inte kräver någon lagstiftningsåtgärd.

Hantering av personuppgifter

Regeringen bedömer att EU:s dataskyddsförordning (2016/679), lagen (2018:218) med kompletterande bestämmelser till EU:s dataskyddsförordning och förordningen (2018:219) med kompletterande bestämmelser till EU:s

dataskyddsförordning utgör en tillräcklig reglering för den personuppgiftsbehandling som kommer att ske med anledning av DORA-förordningen och kompletteringslagen. Det behöver således inte införas någon ytterligare reglering av denna behandling.

Avgifter

Finansinspektionens verksamhet

Regeringen föreslår att finansiella entiteter som står under Finansinspektionens tillsyn ska bekosta inspektionens verksamhet enligt DORA-förordningen och kompletteringslagen med årliga avgifter. Regeringen ska få meddela föreskrifter om avgifterna.

Riksbankens verksamhet

Regeringen föreslår att Riksbanken ska få ta ut avgifter från de finansiella entiteter som ska genomgå hotbildsstyrda penetrationstester. Riksbanken ska få meddela föreskrifter om avgifterna.

Överklagande, beslut som ska gälla omedelbart och verkställighet

Finansinspektionens beslut

Regeringen föreslår att Finansinspektionens beslut om sanktionsföreläggande enligt lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag och kompletteringslagen inte ska få överklagas. Andra beslut som Finansinspektionen fattar enligt DORA-förordningen och kompletteringslagen ska få överklagas till allmän förvaltningsdomstol. Prövningstillstånd ska krävas vid överklagande till kammarrätten. Finansinspektionen ska få bestämma att vissa beslut om föreläggande och återkallelse enligt kompletteringslagen ska gälla omedelbart. Detta ska även gälla för Finansinspektionens beslut om hotbildsstyrda penetrationstester. Regeringen bedömer att kraven i DORA-förordningen om att den behöriga myndigheten ska motivera sina beslut tillgodoses av gällande svensk rätt.

Riksbankens beslut

Regeringen föreslår att Riksbankens beslut om föreläggande enligt kompletteringslagen och om utfärdande av intyg enligt artikel 26.7 i DORA-förordningen ska få överklagas till allmän förvaltningsdomstol. Andra beslut som Riksbanken fattar med stöd av kompletteringslagen ska inte få överklagas. Prövningstillstånd ska krävas vid överklagande till kammarrätten.

Verkställighet av den ledande tillsynsmyndighetens beslut om viten

Regeringen föreslår att beslut om viten enligt DORA-förordningen ska få verkställas enligt utsökningsbalkens bestämmelser på samma sätt som en svensk dom som har fått laga kraft.

Ändringsdirektivet

EU-direktiv på finansmarknadsområdet som ändras och som kräver lagstiftningsåtgärder

Regeringen föreslår att följande svenska bestämmelser ska ändras med anledning av ändringar i UCITS-direktivet, Solvens II-direktivet, AIFM-direktivet, kapitaltäckningsdirektivet, Mifid II, andra betaltjänstdirektivet och andra tjänstepensionsdirektivet:

- bestämmelserna i lagen (2004:46) om värdepappersfonder om krav på organisation av verksamheten
- bestämmelsen i försäkringsrörelselagen (2010:2043) om krav på kontinuitet i verksamheten
- bestämmelsen i lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder om organisatoriska krav
- bestämmelsen i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse om riskhantering
- bestämmelserna i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden om värdepappersbolags riskhantering, om värdepappersinstituts interna riktlinjer, rutiner och system, om krav för att värdepappersinstitut ska få bedriva algoritmisk handel och om allmänna verksamhetskrav för börser
- bestämmelserna i lagen (2010:751) om betaltjänster om betaltjänstleverantörers hantering av operativa risker
- bestämmelserna i lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag och lagen (1967:531) om trygghet av pensionsutfästelse m.m. om krav på kontinuitet i verksamheten.

Finansinspektionen ska informera Riksbanken om allvarliga IKT-relaterade incidenter.

Bemyndigandena i lagen om trygghet av pensionsutfästelse m.m., lagen om värdepappersfonder, lagen om bank- och finansieringsrörelse, lagen om värdepappersmarknaden och lagen om betaltjänster ska justeras så att de inte omfattar det som regleras av DORA-förordningen.

EU-direktiv på finansmarknadsområdet som ändras och som inte kräver lagstiftningsåtgärder

Regeringen bedömer att följande ändringar kan genomföras med stöd av befintliga bemyndiganden för regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer:

- ändringarna i kapitaltäckningsdirektivet om krav på beredskaps- och kontinuitetspolicyer samt beredskaps- och kontinuitetsplaner
- ändringarna i krishanteringsdirektivet om vad en resolutionsplan ska innehålla och vilka omständigheter som ska läggas till grund för resolutionsmyndighetens prövning av en resolutionsplan
- ändringarna i andra betaltjänstdirektivet om hur en betaltjänstleverantörs system för hantering av operativa risker och säkerhetsrisker ska utformas.

Följande ändringar i EU-rättsliga bestämmelser tillgodoses av gällande svensk rätt och kräver inga lagstiftningsåtgärder:

- ändringarna i kapitaltäckningsdirektivet om att de behöriga myndigheterna ska ha alla de informationsinsamlings- och undersökningsbefogenheter de behöver för att utöva sina funktioner och om att de behöriga myndigheterna inom tillsynen ska utvärdera de risker som påvisats vid testning av digital operativ motståndskraft
- ändringarna i krishanteringsdirektivet om vad en återhämtningsplan ska innehålla och vilka uppgifter resolutionsmyndigheter får begära in från institut för utarbetande och uppdatering av resolutionsplaner
- ändringarna i betaltjänstdirektivet om att direktivet inte är tillämpligt på tekniska stödtjänster och om utkontraktering av viktiga operativa funktioner.

Ändringar i EU-rättsliga bestämmelser som inte riktar sig till medlemsstaterna kräver inte några lagstiftningsåtgärder.

Några andra frågor om överklaganden av Finansinspektionens beslut

Förordnande av sakkunnig i gränsöverskridande förfaranden

Regeringen föreslår att Finansinspektionens beslut om förordnande av sakkunnig i ärenden om gränsöverskridande fusioner, delningar och ombildningar inte ska få överklagas.

Undantag från bosättningskrav

Regeringen föreslår att Finansinspektionens beslut enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse om undantag från bosättningskraven för styrelseledamöter, verkställande direktör och särskild firmatecknare ska få överklagas till allmän förvaltningsdomstol. Prövningstillstånd ska krävas vid överklagande till kammarrätten.

Begränsad skyldighet att meddela trafikförsäkring

Regeringen föreslår att Finansinspektionens beslut enligt trafikskadelagen om begränsning av skyldigheten att meddela trafikförsäkring ska få överklagas till allmän förvaltningsdomstol. Prövningstillstånd ska krävas vid överklagande till kammarrätten.

Tillsyn över Svenska skeppshypotekskassan

Regeringen föreslår att Finansinspektionens beslut enligt lagen om Svenska skeppshypotekskassan ska få överklagas till allmän förvaltningsdomstol. Prövningstillstånd ska krävas vid överklagande till kammarrätten.

Ikraftträdande- och övergångsbestämmelser

Regeringen föreslår att kompletteringslagen och övriga lagändringar ska träda i kraft den 17 januari 2025. Äldre föreskrifter ska tillämpas för överklaganden av Finansinspektionens beslut enligt lagen om bank- och finansieringsrörelse

om undantag från bosättningskrav, enligt trafikskadelagen om begränsad skyldighet att meddela försäkring och enligt lagen om Svenska skeppshypotekskassan om beslutet har meddelats före ikraftträdandet.

Utskottets ställningstagande

Det har inte väckts någon motion med anledning av propositionen. Utskottet anser att riksdagen av de skäl som anförs i propositionen bör anta regeringens lagförslag.

BILAGA 1

Förteckning över behandlade förslag

Propositionen

Proposition 2024/25:44 Digital operativ motståndskraft för finanssektorn:

1. Riksdagen antar regeringens förslag till lag med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om digital operativ motståndskraft för finanssektorn.
2. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (1967:531) om tryggnad av pensionsutfästelse m.m.
3. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i trafikskadelagen (1975:1410).
4. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (1980:1097) om Svenska skeppshypotekskassan.
5. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument.
6. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2004:46) om värdepappersfonder.
7. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.
8. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden.
9. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2010:751) om betaltjänster.
10. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i försäkringsrörelselagen (2010:2043).
11. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2011:755) om elektroniska pengar.
12. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.
13. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution.
14. Riksdagen antar regeringens förslag till lag om ändring i lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag.

BILAGA 2

Regeringens lagförslag

1 Förslag till lag med kompletterande bestämmelser till EU:s förordning om digital operativ motståndskraft för finanssektorn

Härigenom föreskrivs följande.

1 kap. Inledande bestämmelser

Lagens syfte

1 § Denna lag kompletterar Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 av den 14 december 2022 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011, i denna lag kallad EU-förordningen.

Termer och uttryck i denna lag har samma betydelse som i EU-förordningen.

Behörig myndighet

2 § Av artikel 46 i EU-förordningen följer att Finansinspektionen är behörig myndighet enligt förordningen.

Avgifter till Finansinspektionen

3 § För att bekosta Finansinspektionens verksamhet enligt EU-förordningen och denna lag ska de finansiella entiteter som står under inspektionens tillsyn betala årliga avgifter.

Regeringen får meddela föreskrifter om avgifterna.

Information om allvarliga IKT-relaterade incidenter

4 § Finansinspektionen ska i enlighet med artikel 19.6 i EU-förordningen informera Riksbanken om allvarliga IKT-relaterade incidenter hos en finansiell entitet.

2 kap. Hotbildsstyrda penetrationstester

Finansinspektionen

1 § Finansinspektionen ska besluta om vilka finansiella entiteter som ska genomföra hotbildsstyrda penetrationstester enligt artikel 26 i EU-förordningen. Finansinspektionen ska också besluta om hur ofta en finansiell entitet ska genomföra sådana tester.

Riksbanken

2 § Riksbanken ska övervaka och samordna de hotbildsstyrda penetrationstester som ska genomföras enligt artiklarna 26 och 27 i EU-förordningen.

Riksbanken ska utfärda sådana intyg som avses i artikel 26.7 i EU-förordningen.

Samverkan

3 § Finansinspektionen ska ge Riksbanken tillfälle att yttra sig innan Finansinspektionen fattar beslut enligt 1 §.

Riksbanken ska ge Finansinspektionen tillfälle att yttra sig innan Riksbanken fattar beslut om hotbildsstyrda penetrationstester som berör Finansinspektionens tillsynsverksamhet. Detta gäller inte om en samverkan skulle leda till att ett test onödigt fördröjs. I ett sådant fall ska Riksbanken underrätta Finansinspektionen om beslutet.

Finansinspektionen och Riksbanken ska lämna varandra de uppgifter som respektive myndighet behöver för samverkan.

Uppgiftsskyldighet

4 § På begäran av Riksbanken ska finansiella entiteter lämna de uppgifter som är nödvändiga för Riksbankens verksamhet enligt 2 §.

Förelägganden

5 § Riksbanken får besluta om de förelägganden som behövs för att en finansiell entitet ska följa uppgiftsskyldigheten i 4 §.

Avgifter till Riksbanken

6 § Riksbanken får ta ut avgifter från de finansiella entiteter som genomför hotbildsstyrda penetrationstester.

Riksbanken får meddela föreskrifter om avgifterna.

3 kap. Tillsyn

Tillsynens omfattning

1 § Finansinspektionen har tillsyn över att finansiella entiteter följer bestämmelserna i EU-förordningen, denna lag och andra författningar som har meddelats i anslutning till dessa.

Föreläggande om att lämna uppgifter

2 § För tillsynen enligt 1 § får Finansinspektionen besluta att förelägga

1. en fysisk eller juridisk person att tillhandahålla uppgifter, handlingar eller annat, och

2. den som förväntas kunna lämna upplysningar i saken att inställa sig till förhör på tid och plats som inspektionen bestämmer.

Första stycket gäller inte i den utsträckning uppgiftslämnandet skulle strida mot den i lag reglerade tystnadsplikten för advokater.

Platsundersökning

3 § Finansinspektionen får när det är nödvändigt för tillsynen enligt 1 § genomföra en undersökning i verksamhetslokalerna hos en finansiell entitet.

4 kap. Ingripanden

Ingripanden mot finansiella entiteter

1 § Finansinspektionen ska ingripa mot följande finansiella entiteter om de åsidosätter sina skyldigheter enligt EU-förordningen, denna lag eller andra författningar som har meddelats i anslutning till dessa:

1. Svenska skeppshypotekskassan,
2. en leverantör av kryptotillgångstjänster,
3. en emittent av tillgångsanknutna token,
4. en pensionsstiftelse,
5. en administratör av kritiska referensvärden,
6. en leverantör av gräsrotsfinansieringstjänster, och
7. ett transaktionsregister.

2 § Bestämmelser om ingripanden mot andra finansiella entiteter än de som anges i 1 § och som åsidosätter sina skyldigheter enligt EU-förordningen, denna lag eller andra författningar som har meddelats i anslutning till dessa finns i de lagar som reglerar den berörda verksamheten.

3 § Ett ingripande enligt 1 § mot Svenska skeppshypotekskassan sker genom beslut om föreläggande att inom en viss tid vidta en viss åtgärd eller upphöra med ett visst agerande.

4 § Ett ingripande enligt 1 § mot en emittent av tillgångsanknutna token, en pensionsstiftelse eller ett transaktionsregister sker genom beslut om

1. föreläggande att inom en viss tid vidta en viss åtgärd eller upphöra med ett visst agerande, eller
2. anmärkning.

5 § Ett ingripande enligt 1 § mot en leverantör av kryptotillgångstjänster, en administratör av kritiska referensvärden eller en leverantör av gräsrotsfinansieringstjänster sker genom beslut om

1. föreläggande att inom en viss tid vidta en viss åtgärd eller upphöra med ett visst agerande, eller
2. anmärkning.

Om överträdelsen är allvarlig får den finansiella entitetens auktorisation återkallas eller, om det är tillräckligt, en varning meddelas.

6 § Ett ingripande får inte ske om en överträdelse omfattas av ett föreläggande som har förenats med vite och en ansökan om utdömande av vitet har gjorts.

7 § Om ett beslut om anmärkning eller varning enligt 4 eller 5 § har meddelats, får Finansinspektionen besluta att den som har gjort sig skyldig till överträdelsen ska betala en sanktionsavgift.

8 § Om en auktorisation återkallas enligt 5 § får Finansinspektionen bestämma hur verksamheten ska avvecklas.

Ett beslut om återkallelse får förenas med förbud att fortsätta med hela eller delar av verksamheten.

Ingripanden mot vissa företrädare för finansiella entiteter

9 § Finansinspektionen ska ingripa mot någon som ingår i styrelsen för en finansiell entitet som anges i 1 § 2–7 eller är dess verkställande direktör, eller ersättare för någon av dem, om den finansiella entiteten 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 EU-förordningen.

Ett ingripande får ske genom en eller båda av följande sanktioner:

1. beslut att den fysiska personen under en viss tid, lägst tre och högst tio år, inte får vara styrelseledamot eller verkställande direktör i en sådan finansiell entitet som avses i första stycket, eller ersättare för någon av dem, eller

2. beslut om sanktionsavgift.

Ett ingripande får ske bara om den finansiella entitetens överträdelse är allvarlig och den fysiska personen i fråga uppsåtligen eller av grov oaktsamhet orsakat överträdelsen.

Sanktionsföreläggande

10 § Frågor om ingripande mot fysiska personer enligt 9 § tas upp av Finansinspektionen genom ett sanktionsföreläggande.

Ett sanktionsföreläggande innebär att den fysiska personen föreläggs att inom en viss tid godkänna en sanktion som är bestämd till tid eller belopp.

När ett sanktionsföreläggande har godkänts, gäller det som ett domstolsavgörande som fått laga kraft. Ett godkännande som görs efter den tid som angetts i föreläggandet är utan verkan.

11 § Ett sanktionsföreläggande ska innehålla uppgift om

1. den fysiska person som föreläggandet avser,
2. överträdelsen och de omständigheter som behövs för att känneteckna den,
3. de bestämmelser som är tillämpliga på överträdelsen, och
4. den sanktion som föreläggs personen.

Sanktionsföreläggandet ska också innehålla en upplysning om att ansökan om sanktion kan komma att ges in till domstol, om sanktionsföreläggandet inte godkänns inom den tid som Finansinspektionen anger.

12 § Om ett sanktionsföreläggande inte har godkänts inom angiven tid, får Finansinspektionen ansöka hos domstol om att en sanktion ska beslutas. En sådan ansökan ska göras hos den förvaltningsrätt som är behörig att pröva ett överklagande av Finansinspektionens beslut om ingripande mot den finansiella entiteten för samma överträdelse.

Prövningstillstånd krävs vid överklagande till kammarrätten.

13 § Ett sanktionsföreläggande är utan verkan, om föreläggandet inte har delgetts den som det riktas mot inom två år från den tidpunkt då överträdelsen ägde rum. I ett sådant fall får inte heller någon sanktion enligt 12 § första stycket beslutas.

Sanktionsavgifter

14 § Sanktionsavgiften för en finansiell entitet som anges i 1 § och som är en juridisk person ska som högst fastställas till det högsta av

1. ett belopp som per den 16 januari 2023 i svenska kronor motsvarade en miljon euro,

2. tio procent av den finansiella entitetens omsättning närmast föregående räkenskapsår eller, i förekommande fall, motsvarande omsättning på koncernnivå, eller

3. tre gånger den vinst som den finansiella entiteten har gjort till följd av regelöverträdelsen, om beloppet går att fastställa.

Sanktionsavgiften får inte bestämmas till ett lägre belopp än 5 000 kronor.

Om en överträdelse har skett under den juridiska personens första verksamhetsår eller om uppgifter om omsättningen annars saknas eller är bristfälliga, får omsättningen uppskattas när den högsta sanktionsavgiften ska beräknas.

15 § Sanktionsavgiften för en leverantör av kryptotillgångstjänster får inte vara så stor att leverantören därefter inte uppfyller kraven i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1114 av den 31 maj 2023 om marknader för kryptotillgångar och om ändring av förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 1095/2010 samt direktiven 2013/36/EU och (EU) 2019/1937 eller andra bestämmelser om soliditet och likviditet som gäller för leverantören.

Sanktionsavgiften för en leverantör av gräsrotsfinansieringstjänster får inte vara så stor att leverantören därefter inte uppfyller kraven enligt artikel 11 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/1503 av den 7 oktober 2020 om europeiska leverantörer av gräsrotsfinansieringstjänster för företag och om ändring av förordning (EU) 2017/1129 och direktiv (EU) 2019/1937 eller andra bestämmelser om soliditet och likviditet som gäller för leverantören.

16 § Sanktionsavgiften för en fysisk person ska som högst fastställas till det högsta av

1. ett belopp som per den 16 januari 2023 i svenska kronor motsvarade 500 000 euro, eller

2. tre gånger den vinst som den fysiska personen har gjort till följd av regelöverträdelsen, om beloppet går att fastställa.

17 § Sanktionsavgifter tillfaller staten.

Val av ingripande

18 § Vid valet av ingripande ska Finansinspektionen ta hänsyn till hur allvarlig överträdelsen är och hur länge den har pågått. Särskild hänsyn ska

tas till överträdelsens art, överträdelsens konkreta och potentiella effekter på det finansiella systemet, skador som uppstått samt graden av ansvar hos den fysiska eller juridiska person som har gjort sig skyldig till överträdelsen.

19 § Utöver det som anges i 18 § ska det i försvårande riktning beaktas om den som har begått överträdelsen tidigare har begått en överträdelse. Vid denna bedömning ska särskild vikt fästas vid om överträdelserna är likartade och den tid som har gått mellan de olika överträdelserna.

I förmildrande riktning ska det beaktas om den som har begått överträdelsen

1. i väsentlig utsträckning genom ett aktivt samarbete har underlättat Finansinspektionens utredning, och

2. snabbt upphört med överträdelsen eller snabbt verkat för att överträdelsen ska upphöra, sedan den anmälts till eller påtalats av Finansinspektionen.

20 § När sanktionsavgiftens storlek fastställs ska särskild hänsyn tas till sådana omständigheter som anges i 18 och 19 §§ samt till den berörda fysiska eller juridiska personens finansiella ställning och, om det går att fastställa, den vinst som personen gjort till följd av överträdelsen.

Möjlighet att avstå från ett ingripande

21 § Finansinspektionen får avstå från ingripande, om

1. överträdelsen är ringa eller ursäktlig,

2. den fysiska eller juridiska personen i fråga gör rättelse,

3. den fysiska personen har verkat för att den juridiska personen ska göra rättelse, eller

4. någon annan myndighet eller något annat organ har vidtagit åtgärder mot den fysiska eller juridiska personen och dessa åtgärder bedöms tillräckliga.

Verkställighet av beslut om sanktionsavgift

22 § En sanktionsavgift ska betalas till Finansinspektionen inom 30 dagar efter det att ett beslut eller en dom om att ta ut avgiften har fått laga kraft eller ett sanktionsföreläggande har godkänts, eller inom den längre tid som anges i beslutet eller föreläggandet.

23 § Om sanktionsavgiften inte har betalats inom den tid som anges i 22 §, ska Finansinspektionen lämna avgiften för indrivning.

Bestämmelser om indrivning finns i lagen (1993:891) om indrivning av statliga fordringar m.m.

24 § En sanktionsavgift faller bort i den utsträckning verkställighet inte har skett inom fem år från det att beslutet eller domen om att ta ut avgiften fick laga kraft eller sanktionsföreläggandet godkändes.

5 kap. Överklagande, beslut som ska gälla omedelbart och vite

Överklagande

1 § Finansinspektionens beslut om sanktionsföreläggande enligt denna lag får inte överklagas.

Andra beslut av Finansinspektionen enligt denna lag och EU-förordningen får överklagas till allmän förvaltningsdomstol.

Prövningstillstånd krävs vid överklagande till kammarrätten.

2 § Riksbankens beslut om föreläggande enligt 2 kap. 5 § och beslut om utfärdande av intyg enligt artikel 26.7 i EU-förordningen får överklagas till allmän förvaltningsdomstol.

Andra beslut av Riksbanken enligt denna lag och EU-förordningen får inte överklagas.

Prövningstillstånd krävs vid överklagande till kammarrätten.

Beslut som ska gälla omedelbart

3 § Finansinspektionen får bestämma att följande beslut ska gälla omedelbart:

1. beslut om hotbildsstyrda penetrationstester enligt 2 kap. 1 §,
2. beslut om föreläggande enligt 4 kap. 3 §, 4 § 1, 5 § första stycket 1 eller 9 § andra stycket 1, eller
3. beslut om återkallelse enligt 4 kap. 5 § andra stycket.

Vite

4 § Följande beslut får förenas med vite:

1. Riksbankens beslut om föreläggande enligt 2 kap. 5 §, och
2. Finansinspektionens beslut om föreläggande enligt 3 kap. 2 § första stycket, 4 kap. 3 §, 4 § 1, 5 § första stycket 1, 8 § andra stycket eller 9 § andra stycket 1.

5 § Beslut om viten enligt EU-förordningen får verkställas enligt utsökningsbalken på samma sätt som en svensk dom som har fått laga kraft.

Denna lag träder i kraft den 17 januari 2025.

2 Förslag till lag om ändring i lagen (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse m.m.

Härigenom föreskrivs¹ att 16 g och 16 i §§ lagen (1967:531) om tryggande av pensionsutfästelse m.m. ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

16 g §²

En pensionsstiftelse som avses i 9 a § andra eller tredje stycket ska upprätta och följa riktlinjer för

1. riskhantering,
2. internrevision, och
3. verksamhet som omfattas av uppdragsavtal.

Pensionsstiftelsen ska upprätta och vid behov följa en beredskapsplan som säkerställer att verksamheten kan bedrivas kontinuerligt.

Pensionsstiftelsen ska upprätta och vid behov följa en beredskapsplan som säkerställer att verksamheten kan bedrivas kontinuerligt. *Stiftelsen ska ha sådana nätverks- och informationssystem som avses i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 av den 14 december 2022 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011.*

Pensionsstiftelsen ska upprätta och följa en sund ersättningspolicy för personer som leder eller övervakar verksamheten eller på annat sätt kan påverka riskerna i verksamheten. Stiftelsen ska regelbundet offentliggöra relevant information om ersättningspolicy.

16 i §³

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. vad placeringsriktlinjerna och redogörelsen enligt 16 f § ska innehålla, och
 2. vad de styrdokument som anges i 16 g § ska innehålla.
2. vad de styrdokument som anges i 16 g § *första och tredje styckena* ska innehålla.

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer kan med stöd av 8 kap. 7 § regeringsformen meddela föreskrifter om hur information om ersättningspolicy ska offentliggöras enligt 16 g §.

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/2341 av den 14 december 2016 om verksamhet i och tillsyn över tjänstepensionsinstitut, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2022/2556.

² Senaste lydelse 2020:394.

³ Senaste lydelse 2020:394.

Denna lag träder i kraft den 17 januari 2025.

3 Förslag till lag om ändring i trafikskadelagen (1975:1410)

Härigenom föreskrivs att 5 § trafikskadelagen (1975:1410)¹ ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

5 §²

Trafikförsäkring får meddelas av

1. en försäkringsgivare som har fått tillstånd till det enligt 2 kap. 4 § försäkringsrörelselagen (2010:2043),

2. en försäkringsgivare som har fått tillstånd till det enligt 4 kap. 1 § lagen (1998:293) om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige, och

3. en EES-försäkringsgivare som är verksam i Sverige enligt 2 kap. 1 § lagen om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige.

En försäkringsgivare som får meddela trafikförsäkring är skyldig att på begäran meddela trafikförsäkring. I ett tillstånd enligt 2 kap. 4 § försäkringsrörelselagen eller 4 kap. 1 § lagen om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige *kan* dock skyldigheten begränsas till att gälla försäkring åt personer som tillhör en viss yrkesgrupp eller intressegrupp eller som är bosatta inom ett visst område. Finansinspektionen *kan* efter ansökan besluta om motsvarande begränsning för försäkringsgivare som driver verksamhet här enligt 2 kap. 1 § lagen om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige. Finansinspektionens beslut får överklagas *hos regeringen*.

En försäkringsgivare som får meddela trafikförsäkring är skyldig att på begäran meddela trafikförsäkring. I ett tillstånd enligt 2 kap. 4 § försäkringsrörelselagen eller 4 kap. 1 § lagen om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige *får* dock skyldigheten begränsas till att gälla försäkring åt personer som tillhör en viss yrkesgrupp eller intressegrupp eller som är bosatta inom ett visst område. Finansinspektionen *får* efter ansökan besluta om motsvarande begränsning för försäkringsgivare som driver verksamhet här enligt 2 kap. 1 § lagen om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige. Finansinspektionens beslut får överklagas *till allmän förvaltningsdomstol. Prövningstillstånd krävs vid överklagande till kammarrätten*.

En försäkringsgivare som avser att meddela trafikförsäkring genom gränsöverskridande verksamhet med stöd av 2 kap. 1 § lagen om utländska försäkringsgivares och tjänstepensionsinstituts verksamhet i Sverige men som inte har fast driftställe i Sverige ska ha en representant här i landet. Representanten ska vara bosatt i Sverige eller vara en svensk juridisk

¹ Lagen omtryckt 1994:43.

² Senaste lydelse 2023:666.

person. Försäkringsgivaren ska utfärda en fullmakt för representanten att gentemot skadelidande företräda försäkringsgivaren och att själv eller genom någon annan tala och svara för denne angående försäkringsfall. Representanten ska även ha behörighet att företräda försäkringsgivaren vid kontroll av om det finns en giltig trafikförsäkring. Försäkringsgivaren ska informera försäkringstagarna om vem som är försäkringsgivarens representant och om dennes adress. Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela ytterligare föreskrifter om villkor för sådana representanter.

1. Denna lag träder i kraft den 17 januari 2025.
2. Äldre föreskrifter gäller fortfarande för överklagande av beslut som har meddelats före den 17 januari 2025.

4 Förslag till lag om ändring i lagen (1980:1097) om Svenska skeppshypotekskassan

Härigenom föreskrivs att 38 § lagen (1980:1097) om Svenska skeppshypotekskassan ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

38§¹

Kassan står under tillsyn av Finansinspektionen.

Vid meddelande av föreläggande eller förbud i samband med tillsynen kan Finansinspektionen förelägga vite.

Finansinspektionen får förena ett beslut om föreläggande med vite.

Inspektionens beslut enligt denna lag får överklagas hos regeringen. Inspektionens beslut har omedelbar verkan, om inte annat beslutas.

Inspektionens beslut enligt denna lag gäller omedelbart, om inte myndigheten beslutar något annat.

Finansinspektionens beslut får överklagas till allmän förvaltningsdomstol. Prövningstillstånd krävs vid överklagande till kammarrätten.

Regeringen meddelar ytterligare föreskrifter om tillsynsverksamheten.

-
1. Denna lag träder i kraft den 17 januari 2025.
 2. Äldre föreskrifter gäller fortfarande för överklagande av beslut som har meddelats före den 17 januari 2025.

¹ Senaste lydelse 1998:310.

5 Förslag till lag om ändring i lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument

Härigenom föreskrivs att 9 kap. 12 § lagen (1998:1479) om värdepapperscentraler och kontoföring av finansiella instrument¹ ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

9 kap.

12 §²

Finansinspektionen ska ingripa mot någon som ingår i en svensk värdepapperscentralers styrelse eller är dess verkställande direktör, eller ersättare för någon av dem, om värdepapperscentralen

1. tillhandahåller tjänster enligt avsnitten A, B och C i bilagan till förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen, i strid med artiklarna 16, 25 eller 54 i förordningen,

2. har fått auktorisationer som krävs enligt artikel 16 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen, genom osanna uppgifter eller andra olagliga metoder enligt artikel 20.1 b i förordningen,

3. låtit bli att uppfylla kapitalkravet i strid med artikel 47.1 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen,

4. låtit bli att uppfylla de organisatoriska kraven i strid med artiklarna 26–30 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen,

5. låtit bli att följa uppförandereglererna i strid med artiklarna 32–35 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen,

6. låtit bli att uppfylla kraven för värdepapperscentraltjänster i strid med artiklarna 37–41 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen,

7. låtit bli att uppfylla stabilitetskraven i strid med artiklarna 43–47 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen,

8. låtit bli att uppfylla kraven på länkar mellan värdepapperscentraler i strid med artikel 48 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen, *eller*

9. utan giltig grund vägrat att bevilja olika typer av tillträde i strid med artiklarna 49–53 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen.

8. låtit bli att uppfylla kraven på länkar mellan värdepapperscentraler i strid med artikel 48 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen,

9. utan giltig grund vägrat att bevilja olika typer av tillträde i strid med artiklarna 49–53 i förordningen om värdepapperscentraler, i den ursprungliga lydelsen, *eller*

10. har åsidosatt sina skyldigheter enligt någon av artiklarna 5–10, 11.1–11.10, 12–14, 16.1,

¹ Senaste lydelse av lagens rubrik 2016:51.

² Senaste lydelse 2016:51.

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 av den 14 december 2022 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011.

Ett ingripande enligt första stycket får ske *endast* om värdepapperscentralens överträdelse är allvarlig och personen i fråga uppsåtlig eller av grov oaktsamhet orsakat överträdelsen.

Ingripande *sker* genom

Ett ingripande enligt första stycket får ske *bara* om värdepapperscentralens överträdelse är allvarlig och *den fysiska* personen i fråga uppsåtlig 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, eller, för upprepade allvarliga överträdelser, permanent inte får vara styrelseledamot, verkställande direktör eller ersättare för någon av dem i värdepapperscentralen, eller

2. beslut om sanktionsavgift.

Denna lag träder i kraft den 17 januari 2025.

6 Förslag till lag om ändring i lagen (2004:46) om värdepappersfonder

Härigenom föreskrivs¹ att 2 kap. 17 §, 12 kap. 1 a § och 13 kap. 1 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder² ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

2 kap.

17 §³

Ett fondbolag ska ha sunda rutiner för

1. förvaltning av verksamheten och redovisning,
2. intern kontroll, och
3. drift och förvaltning av sina informationssystem.

3. drift och förvaltning av sina nätverks- och informationssystem.

Rutinerna enligt första stycket 3 ska uppfylla kraven i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 av den 14 december 2022 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011.

Fondbolaget ska särskilt

- upprätta och tillämpa regler för styrelseledamöters och anställdas egna affärer med finansiella instrument,
- dokumentera samtliga transaktioner som bolaget har genomfört för en värdepappersfonds räkning eller för ett sådant fondföretags räkning som avses i 12 § andra stycket eller 15 § andra stycket, och
- ha en organisation som minskar risken för intressekonflikter som kan påverka fondandelsägares eller andra kunders intressen negativt.

1. upprätta och tillämpa regler för styrelseledamöters och anställdas egna affärer med finansiella instrument,

2. dokumentera samtliga transaktioner som bolaget har genomfört för en värdepappersfonds räkning eller för ett sådant fondföretags räkning som avses i 12 § andra stycket eller 15 § andra stycket, och

3. ha en organisation som minskar risken för intressekonflikter som kan påverka fondandelsägares eller andra kunders intressen negativt.

¹ Jfr 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), i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2022/2556.

² Senaste lydelse av lagens rubrik 2013:563.

³ Senaste lydelse 2013:563.

12 kap.**1 a §⁴**

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

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

2. tillhandahåller diskretionär portföljförvaltning i strid med 1 kap. 4 §,

3. påbörjar marknadsföring av en av bolaget förvaltd värdepappersfond i ett annat land inom EES innan en underrättelse om detta gjorts hos Finansinspektionen i enlighet med 2 kap. 15 c §,

4. inte uppfyller grundläggande krav på organisation och drift av verksamheten enligt 2 kap. 17 eller 17 f § eller föreskrifter som har meddelats med stöd av 13 kap. 1 § 11 avseende dessa bestämmelser,

4. inte uppfyller grundläggande krav på organisation och drift av verksamheten enligt 2 kap. 17 § första stycket 1 eller 2 eller tredje stycket eller 17 f § eller föreskrifter som har meddelats med stöd av 13 kap. 1 § 11 avseende dessa bestämmelser,

5. åsidosätter sina skyldigheter eller på annat sätt överträder det som anges om uppdragsavtal i någon av 4 kap. 4–6 §§ eller 7 § första stycket,

6. påbörjar förvaltning och marknadsföring av en värdepappersfond utan att fondbestämmelserna godkänts enligt 4 kap. 9 §,

7. vid upprepade tillfällen låter bli att upprätta eller tillhandahålla informationsbroschyr, faktablad, årsberättelse och halvårsberättelse i enlighet med 4 kap. 15–21 §§,

8. vid upprepade tillfällen placerar medel i en värdepappersfond i strid med det som anges i någon av 5 kap. 1, 3–22, 24 eller 25 §§ eller i föreskrifter som har meddelats med stöd av 13 kap. 1 § 21, 22, 24 och 25 avseende dessa bestämmelser,

9. inte uppfyller kraven på hantering av risker i 5 kap. 2 § första eller andra stycket eller i föreskrifter som har meddelats med stöd av 13 kap. 1 § 23 avseende dessa bestämmelser,

10. i strid med 11 kap. 5 § första stycket låter bli att till Finansinspektionen anmäla sådana förvärv och avyttringar som avses där,

11. i strid med 11 kap. 5 § tredje stycket låter bli att till Finansinspektionen anmäla namnen på de ägare som har ett kvalificerat innehav av aktier i bolaget samt storleken på innehavet, *eller*

11. i strid med 11 kap. 5 § tredje stycket låter bli att till Finansinspektionen anmäla namnen på de ägare som har ett kvalificerat innehav av aktier i bolaget samt storleken på innehavet,

12. har befunnits ansvarigt för en allvarlig, upprepade 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.

12. har befunnits ansvarigt för en allvarlig, upprepade 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, *eller*

⁴ Senaste lydelse 2023:234.

13. 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.

Om en sådan person som anges i första stycket omfattas av tillstånds- eller underrättelseskyldighet enligt 11 kap. 1 eller 4 § för förvärv eller avyttring av aktier i bolaget, ska första stycket 10 och 11 inte gälla för den personen i fråga om dessa aktier.

Ett ingripande enligt första stycket får ske *endast* om bolagets överträdelse är allvarlig och personen i fråga uppsåtligen eller av grov oaktsamhet har orsakat överträdelsen.

Ingripande *sker* genom

Ett ingripande enligt första stycket får ske *bara* om bolagets överträdelse är allvarlig och *den fysiska* personen i fråga uppsåtligen eller av grov oaktsamhet har 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, eller, för upprepade allvarliga överträdelser, permanent inte får vara styrelseledamot eller verkställande direktör i ett fondbolag, eller ersättare för någon av dem, eller

2. beslut om sanktionsavgift.

13 kap.

1 §⁵

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. vilka åtgärder ett fondbolag ska vidta om det tar emot medel med redovisningsskyldighet enligt 1 kap. 4 § eller 7 kap. 1 §,

2. hur ett förvaltningsbolag eller fondföretag ska tillhandahålla information om de uppgifter som avses i 1 kap. 6 c § första stycket och 8 § första stycket,

3. på vilket språk ett förvaltningsbolag eller fondföretag ska tillhandahålla funktionerna i 1 kap. 6 c § första stycket och 8 § första stycket,

4. på vilket språk ett fondföretag ska tillhandahålla information enligt 1 kap. 9 § första stycket 1 och 2 och 9 a § första stycket,

5. hur ett fondföretag ska offentliggöra avsikten att upphöra med marknadsföringen av andelar i företaget enligt 1 kap. 9 § första stycket 2,

6. hur medel för distanskommunikation får användas när ett fondföretag som har upphört med marknadsföring i Sverige av andelar i företaget ska tillhandahålla kvarvarande andelsägare här i landet information enligt 1 kap. 9 a § första stycket,

7. vilka poster som får räknas in i startkapitalet enligt 2 kap. 4 §,

8. vilka poster som får räknas in i egna medel enligt 2 kap. 8–10 §§,

9. på vilket språk underrättelsen enligt 2 kap. 15 c § första stycket ska skrivas,

⁵ Senaste lydelse 2023:234.

10. hur fondbolaget ska offentliggöra handlingarna enligt 2 kap. 15 c § fjärde stycket,

11. vad ett fondbolag ska iaktta för att uppfylla skyldigheterna i 2 kap. 17, 17 c och 17 f §§, 11. vad ett fondbolag ska iaktta för att uppfylla skyldigheterna i 2 kap. 17 § första stycket 1 och 2 och tredje stycket, 17 c och 17 f §§,

12. vilka åtgärder ett fondbolag ska vidta för att uppfylla de krav som följer av 2 kap. 17 g §,

13. hur uppgifter enligt 2 kap. 20 § första stycket ska lämnas,

14. vilken information som ska lämnas i underrättelsen till andelsägare enligt 4 kap. 9 a § och på vilket sätt underrättelsen ska lämnas,

15. villkor som en andelsklass får vara förenad med enligt 4 kap. 10 § andra stycket 2 och under vilka förutsättningar en andelsklass får vara förenad med ett visst villkor,

16. utformningen och tillämpningen av metoder för justerat fondandelsvärde enligt 4 kap. 10 b § och vilka krav som ska uppfyllas när ett justerat fondandelsvärde beräknas och används,

17. tillhandahållande av informationsbroschyr och faktablad enligt 4 kap. 20 §,

18. på vilket språk informationen enligt 4 kap. 20 § ska tillhandahållas,

19. hur volatiliteten i skillnaden mellan fondens avkastning och jämförelseindexets avkastning enligt 4 kap. 26 § ska beräknas,

20. hur informationen enligt 4 kap. 28 § ska presenteras,

21. kriterier för de finansiella tillgångar som medel i en värdepappersfond får placeras i enligt 5 kap. 1 § andra stycket första meningen,

22. vilka tekniker och instrument ett fondbolag får använda enligt 5 kap. 1 § tredje stycket samt villkor och gränser för sådan användning,

23. det system för riskhantering ett fondbolag ska ha enligt 5 kap. 2 § första och andra styckena,

24. kriterier för indexfonder enligt 5 kap. 7 §,

25. beräkning av exponeringar enligt 5 kap. 13 och 14 §§,

26. på vilket sätt underrättelsen till andelsägarna enligt 5 a kap. 7 § ska lämnas,

27. vilka fel och försummelser som ska rapporteras enligt 5 a kap. 18 §,

28. förutsättningar för överföring av finansiella instrument och förvaltning enligt 5 a kap. 37 och 46 §§,

29. vilka åtgärder ett fondbolag ska vidta för att uppfylla de krav som följer av bestämmelserna i 7 kap. 3 §,

30. vad informationen enligt 8 kap. 8 § ska innehålla, hur den ska utformas, på vilket sätt den ska tillhandahållas och vad som ska bifogas informationen,

31. på vilket språk de handlingar som ska lämnas tillsammans med ansökan enligt 8 kap. 19 § ska upprättas,

32. vilka upplysningar fondbolag, förvaltningsbolag, fondföretag samt förvaringsinstitut ska lämna till Finansinspektionen enligt 10 kap. 2 § första stycket och när upplysningarna ska lämnas, och

33. sådana avgifter som avses i 10 kap. 11 §.

Denna lag träder i kraft den 17 januari 2025.

7 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 nuvarande 6 kap. 2 a och 2 b §§ ska betecknas 6 kap. 2 b och 2 c §§,

dels att den nya 6 kap. 2 c §, 10 kap. 1 §, 15 kap. 1 a §, 16 kap. 1 § och 17 kap. 1 § ska ha följande lydelse,

dels att rubriken närmast före 6 kap. 2 a § ska sättas närmast före 6 kap. 2 b §,

dels att det ska införas en ny paragraf, 6 kap. 2 a §, och närmast före 6 kap. 2 a § en ny rubrik av följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

6 kap.

Nätverks- och informationssystem

2 a §

Ett kreditinstituts nätverks- och informationssystem ska uppfylla kraven i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 av den 14 december 2022 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011.

2 b §

En anställd hos ett kreditinstitut som har gjort en anmälan till Finansinspektionen eller Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten om misstänkta överträdelser av bestämmelser som gäller för verksamheten får inte göras ansvarig för att ha åsidosatt någon tystnadsplikt, om anmälaren hade anledning att anta att en överträdelse hade skett.

Detsamma gäller om en anställd har gjort en anmälan via det rapporteringssystem som avses i 2 a §.

2 c §³

Detsamma gäller om en anställd har gjort en anmälan via det rapporteringssystem som avses i 2 b §.

¹ Jfr 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) 2022/2556.

² Senaste lydelse av

6 kap. 2 a § 2018:327

rubriken närmast före 6 kap. 2 a § 2016:893.

³ Senaste lydelse av tidigare 2 b § 2016:893.

10 kap.**1 §⁴**

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:

- | | |
|----------------------------------|-----------------------------------|
| – 8 kap. 9 och 30 §§ samt 37 § | 1. 8 kap. 9 och 30 §§ samt 37 § |
| andra stycket aktiebolagslagen, | andra stycket aktiebolagslagen, |
| – 23 kap. 45 b § aktiebolagslag- | 2. 23 kap. 45 b § aktiebolagslag- |
| en, | en, |
| – 24 kap. 47 § aktiebolagslagen, | 3. 24 kap. 47 § aktiebolagslagen, |
| och | och |
| – 24 a kap. 24 § aktiebolagslag- | 4. 24 a kap. 24 § aktiebolagslag- |
| en. | en. |

Lydelse enligt prop. 2024/25:43

Föreslagen lydelse

15 kap.**1 a §**

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,

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. 1–3 c, 4, 4 a, 4 c eller 5 § eller i föreskrifter som har meddelats med stöd av 16 kap. 1 § 5,

4. inte uppfyller kraven i 6 kap. 1, 2, 2 b–3 c, 4, 4 a, 4 c eller 5 § eller i föreskrifter som har meddelats med stöd av 16 kap. 1 § 5,

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,

⁴ Senaste lydelse 2022:1649.

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,

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,

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, *eller*

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 §.

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.*

Om en sådan person som anges i första stycket omfattas av tillståndsbaserad 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 *endast* om institutets överträdelse är allvarlig och personen i fråga uppsåtligen eller av grov oaktsamhet orsakat överträdelsen.

Ingripande *sker* genom

1. beslut att personen i fråga under en viss tid, lägst tre *år* 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.

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

*Nuvarande lydelse**Föreslagen lydelse***16 kap.****1 §⁵**

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. 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,

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, amortering, sundhet, att inte bidra till finansiella obalanser på kreditmarknaden samt riktlinjer och instruktioner som avses i 6 kap.

1–5 §§,

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, amortering, sundhet, att inte bidra till finansiella obalanser på kreditmarknaden samt riktlinjer och instruktioner som avses i 6 kap.

1, 2 och 2 b–5 §§,

6. erkännande av utländska krav enligt 6 kap. 3 d §,

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

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

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

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

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

12. 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,

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

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

15. 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 §,

16. vilka upplysningar ett kreditinstitut och sådana utländska kreditinstitut som inrättat filial i Sverige ska lämna till Finansinspektionen för dess tillsynsverksamhet,

⁵ Senaste lydelse 2018:1791.

17. 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

18. sådana avgifter för tillsyn, ansökningar, anmälningar och underättelser som avses i 13 kap. 16 §.

17 kap.

1 §⁶

Finansinspektionens beslut enligt 13 kap. 12 § och 15 kap. 9 a § och 18 § tredje stycket får inte överklagas.

Följande beslut av Finansinspektionen får inte överklagas:

1. beslut om sammankallande av styrelse eller stämma enligt 13 kap. 12 §,

2. beslut om sanktionsföreläggande enligt 15 kap. 9 a §,

3. beslut om föreläggande att den som driver rörelsen ska lämna de upplysningar om rörelsen som inspektionen behöver för att bedöma om lagen är tillämplig på rörelsen enligt 15 kap. 18 § tredje stycket,

4. beslut om begäran att den som är revisor i ett företag ska lämna sådana upplysningar om företagets rörelse enligt 15 kap. 18 § tredje stycket, eller

5. beslut om förordnande av sakkunnig enligt

– 10 kap. 1 § andra stycket 2 denna lag och 23 kap. 45 b § aktiebolagslagen (2005:551),

– 10 kap. 1 § andra stycket 3 denna lag och 24 kap. 47 § aktiebolagslagen, eller

– 10 kap. 1 § andra stycket 4 denna lag och 24 a kap. 24 § aktiebolagslagen.

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

Andra beslut av Finansinspektionen enligt denna lag får överklagas till allmän förvaltningsdomstol.

Prövningstillstånd krävs vid överklagande till kammarrätten.

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

⁶ Senaste lydelse 2018:817. Ändringen innebär bl.a. att andra stycket tas bort.

-
1. Denna lag träder i kraft den 17 januari 2025.
 2. Äldre föreskrifter gäller fortfarande för överklagande av följande beslut om beslutet har meddelats före den 17 januari 2025:
 - beslut om undantag från bosättningskravet för styrelseledamöter enligt 10 kap. 1 § andra stycket 1 denna lag och 8 kap. 9 § aktiebolagslagen (2005:551),
 - beslut om undantag från bosättningskravet för en verkställande direktör enligt 10 kap. 1 § andra stycket 1 denna lag och 8 kap. 30 § aktiebolagslagen, och
 - beslut om undantag från bosättningskravet för en särskild firma-tecknare enligt 10 kap. 1 § andra stycket 1 denna lag och 8 kap. 37 § andra stycket aktiebolagslagen.

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

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

dels att 8 kap. 10, 11, 23 och 35 §§, 13 kap. 1, 1 a och 1 d §§ och 25 kap. 1 a, 1 e, 1 i, 10 a och 15 a §§ ska ha följande lydelse,

dels att det ska införas en ny paragraf, 25 kap. 1 j §, av följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

8 kap.

10 §²

Ett värdepappersinstitut ska ha tillräckliga system, resurser och rutiner för att institutet ska kunna tillhandahålla investeringstjänster och utföra investeringsverksamhet kontinuerligt och regelbundet.

Informations- och kommunikationstekniksystem ska uppfylla kraven i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 av den 14 december 2022 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011.

Ett värdepappersinstitut ska ha sunda skyddsmekanismer för att säkerställa skyddet och autentiseringen vid informationsöverföring och för att minimera risken för dataförvanskning och obehörig åtkomst till informationen.

Ett värdepappersinstitut ska ha sunda skyddsmekanismer för att, i enlighet med kraven i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554, säkerställa skyddet och autentiseringen vid informationsöverföring och för att minimera risken för dataförvanskning och obehörig åtkomst till informationen.

11 §

Ett värdepappersinstitut *skall*

Ett värdepappersinstitut *ska*

1. tillämpa sunda rutiner för

a) förvaltning av verksamheten, och

b) redovisning,

2. ha rutiner för intern kontroll,

2. ha rutiner för intern kontroll,
och

¹ Jfr 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) 2022/2556.

² Senaste lydelse 2017:679.

3. ha effektiva metoder för riskbedömning, *och*

4. *ha effektiv drift och förvaltning av sina informationssystem.*

3. ha effektiva metoder för riskbedömning.

23 §³

Ett värdepappersinstitut som bedriver algoritmisk handel ska ha effektiva system och riskkontroller som är anpassade för den verksamheten. Systemen och kontrollerna ska säkerställa att institutets handelssystem är motståndskraftiga och har tillräcklig kapacitet, att de omfattas av lämpliga handelströsklar och handelslimiter och att de förhindrar att felaktiga order skickas eller att systemet på annat sätt fungerar så att det kan skapa eller bidra till en oordnad marknad.

Värdepappersinstitutet ska också ha effektiva system och åtgärder för riskkontroll för att säkerställa att handelssystemen inte kan användas för något ändamål som strider mot marknadsmissbruksförordningen eller mot reglerna på en handelsplats till vilken institutet är anslutet.

Värdepappersinstitutet ska ha inrättat effektiva arrangemang för kontinuerlig drift av verksamheten för att hantera driftavbrott i sina handelssystem *och ska se till att systemen är fullt testade och lämpligt övervakade för att säkerställa att de uppfyller kraven i första och andra styckena.*

Ett värdepappersinstitut som bedriver algoritmisk handel ska ha effektiva system och riskkontroller som är anpassade för den verksamheten. Systemen och kontrollerna ska säkerställa att institutets handelssystem är motståndskraftiga och har tillräcklig kapacitet *i enlighet med kraven i kapitel II i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554*, att de omfattas av lämpliga handelströsklar och handelslimiter och att de förhindrar att felaktiga order skickas eller att systemet på annat sätt fungerar så att det kan skapa eller bidra till en oordnad marknad.

Värdepappersinstitutet ska ha inrättat effektiva arrangemang för kontinuerlig drift av verksamheten för att hantera driftavbrott i sina handelssystem, *inbegripet en IKT-kontinuitetspolicy och IKT-kontinuitetsplaner samt IKT-relaterade åtgärds- och återställningsplaner för informations- och kommunikationsteknik som inrättas i enlighet med artikel 11 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554. Institutet ska se till att systemen är fullt testade och lämpligt övervakade för att säkerställa att de uppfyller kraven i första och andra styckena och kraven i kapitlen II och IV i samma förordning.*

³ Senaste lydelse 2017:679.

Värdepappersinstitutet ska dokumentera de åtgärder som det har vidtagit enligt första–tredje styckena så att Finansinspektionen har möjlighet att övervaka att institutet har följt denna lag.

35 §⁴

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. vilka åtgärder ett värdepappersbolag ska vidta för att uppfylla de krav på soliditet och likviditet, riskhantering, ersättningssystem och genomlysning samt riktlinjer och instruktioner som avses i 3–8 §§,

2. värdepappersbolags mångfaldspolicy vid tillsättandet av styrelse samt resurser för introduktion och utbildning av styrelseledamöter,

3. de riktlinjer, regler och rutiner ett värdepappersinstitut ska upprätta och tillämpa enligt 9 §,

4. vilka system, resurser och rutiner ett värdepappersinstitut ska ha enligt 10 §,

5. vad ett värdepappersinstitut ska iakttä för att uppfylla skyldigheterna i 11 §,

6. de processer för produktgodkännande och översyn ett värdepappersinstitut ska ha enligt 13 §,

7. den information ett värdepappersinstitut ska lämna enligt 14 § första stycket,

8. de arrangemang ett värdepappersinstitut ska ha för att få information och för att förstå egenkaperna hos finansiella instrument och den fastställda målgruppen för instrumenten enligt 14 § andra stycket,

9. de arrangemang ett värdepappersinstitut som distribuerar finansiella instrument ska ha för urvalet av finansiella instrument och tjänster som erbjuds eller rekommenderas till kunder,

10. kraven för bedömning av kunskap och kompetens enligt 15 §,

11. dokumentation enligt 16 § och hur lång tid dokumentation ska sparas enligt 20 §, och

12. övervakning av handeln och kursbildningen enligt 21 §.

4. vad ett värdepappersinstitut ska iakttä för att uppfylla skyldigheterna i 11 §,

5. de processer för produktgodkännande och översyn ett värdepappersinstitut ska ha enligt 13 §,

6. den information ett värdepappersinstitut ska lämna enligt 14 § första stycket,

7. de arrangemang ett värdepappersinstitut ska ha för att få information och för att förstå egenkaperna hos finansiella instrument och den fastställda målgruppen för instrumenten enligt 14 § andra stycket,

8. de arrangemang ett värdepappersinstitut som distribuerar finansiella instrument ska ha för urvalet av finansiella instrument och tjänster som erbjuds eller rekommenderas till kunder,

9. kraven för bedömning av kunskap och kompetens enligt 15 §,

10. dokumentation enligt 16 § och hur lång tid dokumentation ska sparas enligt 20 §, och

11. övervakning av handeln och kursbildningen enligt 21 §.

⁴ Senaste lydelse 2021:480.

13 kap.**1 §⁵**

En börs ska driva sin verksamhet hederligt, rättvist och professionellt och på ett sätt så att allmänhetens förtroende för värdepappersmarknaden upprätthålls.

När börsen driver en reglerad marknad, ska den tillämpa principerna om

1. fritt tillträde, som innebär att var och en som uppfyller de krav som ställs i denna lag och av börsen får delta i handeln,
2. neutralitet, som innebär att börsens regler för den reglerade marknaden tillämpas på ett likformigt sätt gentemot alla som deltar i handeln, och
3. god genomlysning, som innebär att deltagarna får en snabb, samtidig och korrekt information om handeln och att allmänheten får tillfälle att ta del av sådan information.

En börs ska också

1. identifiera och hantera de risker som kan uppstå i verksamheten,

2. ha säkra tekniska system, samt

3. identifiera och hantera de intressekonflikter som kan uppstå mellan börsens eller dess ägares intressen och intresset av att en reglerad marknad drivs i enlighet med första och andra styckena.

En börs får inte i sitt regelverk ställa oskäligen krav på emittenter och deltagare vid en reglerad marknad. Vad som utgör ett oskäligt krav ska bedömas med hänsyn till dess ändamål, *EG-rätten* och övriga omständigheter.

1. identifiera och hantera de risker, *inbegripet IKT-risker i enlighet med kapitel II i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554*, som kan uppstå i verksamheten, och

2. identifiera och hantera de intressekonflikter som kan uppstå mellan börsens eller dess ägares intressen och intresset av att en reglerad marknad drivs i enlighet med första och andra styckena.

En börs får inte i sitt regelverk ställa oskäligen krav på emittenter och deltagare vid en reglerad marknad. Vad som utgör ett oskäligt krav ska bedömas med hänsyn till dess ändamål, *EU-rätten* och övriga omständigheter.

1 a §⁶

En börs ska inrätta *effektiva system, förfaranden och arrangemang* för att säkerställa att handelssystemen

1. är motståndskraftiga,
2. har tillräcklig kapacitet för att kunna hantera svåra påfrestningar på marknaden i fråga om order- och meddelandevolymer,
3. kan upprätthålla ordnad handel vid förhållanden med påfrestningar på marknaden,

En börs ska inrätta *och upprätthålla en operativ motståndskraft i enlighet med kraven i kapitel II i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554* för att säkerställa att handelssystemen

⁵ Senaste lydelse 2009:588.

⁶ Senaste lydelse 2017:679.

4. är fullständigt testade, och

5. garanterar kontinuitet i verksamheten vid eventuella driftavbrott i handelssystemet.

5. garanterar kontinuitet i verksamheten vid eventuella driftavbrott i handelssystemet, *inbegripet en IKT-kontinuitetspolicy och IKT-kontinuitetsplaner samt IKT-relaterade åtgärds- och återställningsplaner i enlighet med artikel 11 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554.*

1 d §⁷

En börs ska inrätta effektiva system, förfaranden och arrangemang för att säkerställa att deltagare som använder algoritmiska handelssystem på en reglerad marknad som börsen driver inte kan skapa eller bidra till otillbörliga marknadsförhållanden på marknaden och för att kunna hantera eventuella otillbörliga marknadsförhållanden som kan uppstå till följd av användningen av sådana algoritmiska handelssystem.

I de förfaranden som avses i första stycket ska det ingå

1. krav på deltagarna att utföra lämpliga tester av algoritmer och att tillhandahålla miljöer för att underlätta sådana tester,

1. krav på deltagarna att utföra lämpliga tester av algoritmer och att tillhandahålla miljöer för att underlätta sådana tester, *i enlighet med kraven i kapitlen II och IV i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554.*

2. system för att begränsa andelen inte utförda order i förhållande till transaktionerna som kan läggas in i systemet av en deltagare,

3. system för att det ska vara möjligt att bromsa orderflödet om det finns en risk för att taket för systemkapaciteten uppnås, och

4. system för att begränsa och upprätthålla den minsta prisändring som får tillämpas på den reglerade marknaden.

25 kap.

1 a §⁸

Finansinspektionen ska ingripa mot någon som ingår i ett svenskt värdepappersinstituts styrelse eller är dess verkställande direktör, eller ersättare för någon av dem, om värdepappersinstitutet har åsidosatt sina skyldigheter enligt

1. 5 kap. 1, 3, 6 eller 7 §,

2. 6 kap. 1, 4 eller 6 §,

3. någon av 8 kap. 8 e eller 9–34 §§ eller föreskrifter som meddelats med stöd av någon av bestämmelserna i 8 kap. 35 § 3–12,

3. någon av 8 kap. 8 e eller 9–34 §§ eller föreskrifter som meddelats med stöd av någon av bestämmelserna i 8 kap. 35 § 3–11,

⁷ Senaste lydelse 2017:679.

⁸ Senaste lydelse 2021:968.

4. någon av 9 kap. 1 §, 8 § tredje stycket, 9–12, 14–17 a, 19 a–41 eller 43 §§ eller föreskrifter som meddelats med stöd av någon av bestämmelserna i 9 kap. 50 § 1, 3–9 eller 11,

5. någon av 11 kap. 1 §, 1 a § andra stycket, 1 b–4 a eller 12 §§ eller driver en tillväxtmarknad för små och medelstora företag trots att kraven i 13 § inte är uppfyllda,

6. någon av 13 kap. 1 a–1 j, 6 a eller 9 §§,

7. någon av 15 a kap. 7, 8 eller 10–14 §§,

8. 22 kap. 2 § andra stycket, 5 eller 6 § eller inte har följt ett beslut som meddelats av Finansinspektionen enligt 22 kap. 1 §, 2 § första stycket eller 3 §, *eller*

9. 23 kap. 2 § första stycket eller föreskrifter som meddelats med stöd av 23 kap. 15 § 1, eller inte har följt en begäran, ett föreläggande eller ett beslut som meddelats av Finansinspektionen enligt 23 kap. 2 § tredje stycket, 3 § första stycket, 3 a eller 3 b § eller har motsatt sig en undersökning enligt 23 kap. 4 §.

8. 22 kap. 2 § andra stycket, 5 eller 6 § eller inte har följt ett beslut som meddelats av Finansinspektionen enligt 22 kap. 1 §, 2 § första stycket eller 3 §,

9. 23 kap. 2 § första stycket eller föreskrifter som meddelats med stöd av 23 kap. 15 § 1, eller inte har följt en begäran, ett föreläggande eller ett beslut som meddelats av Finansinspektionen enligt 23 kap. 2 § tredje stycket, 3 § första stycket, 3 a eller 3 b § eller har motsatt sig en undersökning enligt 23 kap. 4 §, *eller*

10. 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.

1 e §⁹

Finansinspektionen ska ingripa mot någon som ingår i en börs styrelse eller är dess verkställande direktör, eller ersättare för någon av dem, om börsen

1. har fått sitt tillstånd genom att lämna falska uppgifter eller på annat otillbörligt sätt,

2. har tillåtit en styrelseledamot, verkställande direktören eller ersättare för någon av dem att åta sig ett sådant uppdrag i företaget eller kvarstå i företaget trots att kraven i 12 kap. 2 § 4 eller 5 eller någon av 6 b–6 d §§ inte är uppfyllda,

3. har åsidosatt sina skyldigheter enligt

a) 8 kap. 21 § eller föreskrifter som meddelats med stöd av 8 kap. 35 § 12, a) 8 kap. 21 § eller föreskrifter som meddelats med stöd av 8 kap. 35 § 11,

b) någon av 11 kap. 1 §, 1 a § andra stycket, 1 b–4 a eller 12 §§ eller driver en tillväxtmarknad för små och medelstora företag trots att kraven i 13 § inte är uppfyllda,

⁹ Senaste lydelse 2021:968.

c) 12 kap. 6 e, 7 eller 10 § eller föreskrifter som meddelats med stöd av någon av bestämmelserna i 12 kap. 11 § 2–4,

d) någon av 13 kap. 1–2, 6–7 a eller 9 §§ eller 12 § femte stycket eller föreskrifter som meddelats med stöd av 13 kap. 17 § 1,

e) 14 kap. 1, 2 eller 3 §,

f) 15 kap. 1, 2, 5, 9 eller 10 §,

g) någon av 15 a kap. 7, 8 eller 10–12 §§,

h) 22 kap. 2 § andra stycket, 5 eller 6 § eller inte har följt ett beslut som meddelats av Finansinspektionen enligt 22 kap. 1 eller 3 §, eller

i) 23 kap. 2 § första stycket eller föreskrifter som meddelats med stöd av 23 kap. 15 § 1, eller inte har följt en begäran, ett föreläggande eller ett beslut som meddelats av Finansinspektionen enligt 23 kap. 2 § andra stycket, 3 § första stycket eller 3 b § eller har motsatt sig en undersökning enligt 23 kap. 4 §,

4. i strid med 24 kap. 5 § första stycket låter bli att till Finansinspektionen anmäla sådana förvärv och avyttringar som avses där, eller

5. i strid med 24 kap. 5 § tredje stycket låter bli att till Finansinspektionen anmäla namnen på de ägare som har ett kvalificerat innehav av aktier eller andelar i företaget samt storleken på innehaven.

4. i strid med 24 kap. 5 § första stycket låter bli att till Finansinspektionen anmäla sådana förvärv och avyttringar som avses där,

5. i strid med 24 kap. 5 § tredje stycket låter bli att till Finansinspektionen anmäla namnen på de ägare som har ett kvalificerat innehav av aktier eller andelar i företaget samt storleken på innehaven, eller

6. 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.

Om en sådan person som avses i första stycket omfattas av tillstånds- eller underrättelseskyldighet enligt 24 kap. 1 eller 4 § för förvärv eller avyttring av aktier eller andelar i företaget, ska första stycket 4 och 5 inte gälla för den personen i fråga om dessa aktier eller andelar.

1 i §¹⁰

Finansinspektionen ska ingripa mot någon som ingår i en central motparts styrelse eller är dess verkställande direktör, eller ersättare för någon av dem, om den centrala motparten har åsidosatt sina skyldigheter enligt förordningen om återhämtning och resolution av centrala motparter genom att inte

1. utarbета, upprätthålla och uppdatera en återhämtningsplan (artikel 9),
2. tillhandahålla nödvändiga uppgifter för att utarbета resolutionsplan (artikel 13), eller

¹⁰ Senaste lydelse 2022:743.

3. underrätta Finansinspektionen om att den centrala motparten fallerar eller sannolikt kommer att falla (artikel 70.1).

Finansinspektionen ska även ingripa mot en sådan fysisk person som avses i första stycket om den centrala motparten 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.

Ingripande får ske genom en eller båda av följande sanktioner:

1. att den fysiska personen under en viss tid, lägst tre och högst tio år, inte får vara styrelseledamot eller verkställande direktör i en central motpart, eller ersättare för någon av dem, eller

2. sanktionsavgift.

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

1. *beslut* att den fysiska personen under en viss tid, lägst tre och högst tio år, inte får vara styrelseledamot eller verkställande direktör i en central motpart, eller ersättare för någon av dem, eller

2. *beslut* om sanktionsavgift.

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

1 j §

Finansinspektionen ska ingripa mot någon som ingår i en leverantör av datarapporterings tjänsters styrelse eller är dess verkställande direktör, eller ersättare för någon av dem, om leverantören 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.

Ingripande får ske genom en eller båda av följande sanktioner:

1. *beslut* att den fysiska personen under en viss tid, lägst tre och högst tio år, inte får vara styrelseledamot eller verkställande direktör i en leverantör av datarapporterings tjänster, eller ersättare för någon av dem, eller

2. beslut om sanktionsavgift.

Ett ingripande får ske bara om Finansinspektionen har tillsyn över leverantören av datarapporterings-tjänster och om leverantörens över-trädelse är allvarlig och den fysiska personen i fråga uppsåtligt eller av grov oaksamhet har orsakat överträdelsen.

10 a §¹¹

Frågor om ingripanden mot fysiska personer för överträdelser enligt någon av 1 a, 1 b, 1 d–1 f, 1 i, 15 a eller 15 b §§ tas upp av Finansinspektionen genom sanktionsföreläggande.

Ett sanktionsföreläggande innebär att den fysiska personen föreläggs att inom en viss tid godkänna ett ingripande enligt 1 c § andra stycket, 1 d § fjärde stycket eller 1 i § andra stycket som är bestämt till tid eller belopp eller enligt 1 g § andra stycket eller 15 c § andra stycket som är bestämt till belopp.

När föreläggandet har godkänts, gäller det som ett domstolsavgörande som fått laga kraft. Ett godkännande som görs efter den tid som angetts i föreläggandet är utan verkan.

Frågor om ingripanden mot fysiska personer för överträdelser enligt någon av 1 a, 1 b, 1 d–1 f, 1 i, 1 j, 15 a eller 15 b §§ tas upp av Finansinspektionen genom sanktionsföreläggande.

Ett sanktionsföreläggande innebär att den fysiska personen föreläggs att inom en viss tid godkänna ett ingripande enligt 1 c § andra stycket, 1 d § fjärde stycket, 1 i § tredje stycket eller 1 j § andra stycket som är bestämt till tid eller belopp eller enligt 1 g § andra stycket eller 15 c § andra stycket som är bestämt till belopp.

15 a §¹²

Finansinspektionen ska ingripa mot den eller de personer som har ansvaret för ledningen av en filial till ett sådant företag som anges i 15 §, om företaget

1. har fått sitt tillstånd genom att lämna falska uppgifter eller på annat otillbörligt sätt,

2. har tillåtit en person som har ansvaret för ledningen av filialen att åta sig ett sådant uppdrag i filialen eller att kvarstå i detta trots att kraven i 4 kap. 4 § 5 eller i föreskrifter som meddelats med stöd av 3 kap. 12 § 2 inte är uppfyllda, eller

3. har åsidosatt sina skyldigheter enligt

a) någon av 8 kap. 9–20 eller 21–34 §§ eller föreskrifter som meddelats med stöd av någon av bestämmelserna i 8 kap. 35 § 3–12,

a) någon av 8 kap. 9–20 eller 21–34 §§ eller föreskrifter som meddelats med stöd av någon av bestämmelserna i 8 kap. 35 § 3–11,

¹¹ Senaste lydelse 2022:743.

¹² Senaste lydelse 2021:968.

b) någon av 9 kap. 1 §, 8 § tredje stycket, 9–12, 14–17 a, 19 a–30, 31–41 eller 43 §§ eller föreskrifter som meddelats med stöd av någon av bestämmelserna i 9 kap. 50 § 1, 3–9 eller 11,

c) någon av 11 kap. 1 §, 1 a § andra stycket, 1 b–4 eller 12 §§ eller driver en tillväxtmarknad för små och medelstora företag trots att kraven i 13 § inte är uppfyllda,

d) någon av 13 kap. 1 a–1 j, 6 a eller 9 §§,

e) 22 kap. 2 § andra stycket, 5 eller 6 § eller inte har följt ett beslut som meddelats av Finansinspektionen enligt 22 kap. 1 §, 2 § första stycket eller 3 §, eller

f) 23 kap. 2 § första stycket eller föreskrifter som meddelats med stöd av 23 kap. 15 § 1, eller inte har följt en begäran, ett föreläggande eller ett beslut som meddelats av Finansinspektionen enligt 23 kap. 2 § tredje stycket, 3 § första stycket, 3 a eller 3 b § eller har motsatt sig en undersökning enligt 23 kap. 4 §.

Denna lag träder i kraft den 17 januari 2025.

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

Härigenom föreskrivs¹ i fråga om lagen (2010:751) om betaltjänster dels att 5 b kap. 1, 3 och 6 §§, 8 kap. 9, 16 a och 23 b §§ ska ha följande lydelse,

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

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

5 b kap.

1 §²

En betaltjänstleverantör ska ha ett system med lämpliga åtgärder och kontrollmekanismer för att hantera operativa risker och säkerhetsrisker som är förknippade med de betaltjänster som den tillhandahåller. Inom ramen för detta system ska betaltjänstleverantören reglera hur incidenter ska hanteras.

För betaltjänstleverantörer som omfattas av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 av den 14 december 2022 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011 gäller även kapitel II i den förordningen.

3 §³

En betaltjänstleverantör ska så snart det kan ske underrätta Finansinspektionen om en allvarlig operativ incident eller säkerhetsincident som uppkommit i verksamheten. Finansinspektionen ska så snart det kan ske informera Riksbanken, andra berörda svenska myndigheter, Europeiska bankmyndigheten och Europeiska centralbanken.

Om incidenten påverkar eller kan påverka betaltjänstanvändarnas ekonomiska intressen, ska betaltjänstleverantören så snart det kan ske informera användarna om incidenten och om de åtgärder som kan vidtas för att begränsa risken för skada.

Första och andra styckena gäller inte för betaltjänstleverantörer som omfattas av bestämmelserna i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554.

¹ Jfr 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 lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2022/2556.

² Senaste lydelse 2018:175.

³ Senaste lydelse 2018:175.

6 §⁴

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer får meddela föreskrifter om

1. hur ett system enligt 1 § ska utformas,
2. vilka upplysningar en betaltjänstleverantör ska lämna enligt 2 § samt hur och när uppgifterna ska lämnas,
3. vad som utgör en allvarlig operativ incident eller säkerhetsincident enligt 3 § första stycket,
4. hur bedömningen av om en incident påverkar eller kan påverka betaltjänstanvändarnas ekonomiska intressen enligt 3 § andra stycket ska göras, och
5. hur betaltjänstanvändarna ska informeras enligt 3 § andra stycket.

8 kap.

8 b §

Finansinspektionen ska ingripa mot någon som ingår i betalningsinstitutets styrelse eller är dess verkställande direktör, eller ersättare för någon av dem, om institutet 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.

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

Ingripande får ske genom en eller båda av följande sanktioner:

- 1. beslut att den fysiska personen under en viss tid, lägst tre och högst tio år, inte får vara styrelseledamot eller verkställande direktör i ett betalningsinstitut, eller ersättare för någon av dem, eller*
- 2. beslut om sanktionsavgift.*

⁴ Senaste lydelse 2018:175.

9 §⁵

Vid valet av ingripande ska Finansinspektionen ta hänsyn till hur allvarlig överträdelsen är och hur länge den har pågått. Särskild hänsyn ska tas till skador som har uppstått och graden av ansvar.

Finansinspektionen får avstå från ingripande enligt 8 och 8 a §§ om ingripande enligt 8–8 b §§ om

1. en överträdelse är ringa eller ursäktlig,
2. betalningsinstitutet gör rättelse eller om den fysiska personen i betalningsinstitutets ledning verkat för att institutet gör rättelse, eller
3. någon annan myndighet har vidtagit åtgärder mot institutet eller den fysiska personen i betalningsinstitutets ledning som bedöms vara tillräckliga.

16 a §⁶

Frågor om ingripanden mot fysiska personer enligt 8 a § tas upp av Finansinspektionen genom sanktionsföreläggande. Frågor om ingripanden mot fysiska personer enligt 8 a eller 8 b § tas upp av Finansinspektionen genom sanktionsföreläggande.

Finansinspektionen ska då tillämpa bestämmelserna i 15 kap. 9 a–9 d §§ lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

Lydelse enligt prop. 2024/25:43

Föreslagen lydelse

23 b §

Finansinspektionen ska ingripa mot *en person* som ingår i en registrerad betaltjänstleverantörs styrelse eller är dess verkställande direktör eller på motsvarande sätt företräder betaltjänstleverantören, eller är ersättare för någon av dem, om den registrerade betaltjänstleverantören har befunnits ansvarig för en överträdelse av lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism eller föreskrifter som har meddelats med stöd av den lagen eller en överträdelse av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1113.

Ett ingripande enligt första stycket får ske *endast* om överträdelsen är allvarlig, upprepad eller systematisk och personen i fråga uppsåtligt eller av grov oaksamhet orsakat överträdelsen.

Finansinspektionen ska ingripa mot *någon* som ingår i en registrerad betaltjänstleverantörs styrelse eller är dess verkställande direktör eller på motsvarande sätt företräder betaltjänstleverantören, eller är ersättare för någon av dem, om den registrerade betaltjänstleverantören har befunnits ansvarig för en överträdelse av lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism eller föreskrifter som har meddelats med stöd av den lagen eller en överträdelse av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1113.

Ett ingripande enligt första stycket får ske *bara* om överträdelsen är allvarlig, upprepad eller systematisk och personen i fråga uppsåtligt eller av grov oaksamhet orsakat överträdelsen.

⁵ Senaste lydelse 2017:652.

⁶ Senaste lydelse 2017:652.

Finansinspektionen ska även ingripa mot någon som ingår i en registrerad betaltjänstleverantörs styrelse eller är dess verkställande direktör eller på motsvarande sätt företräder betaltjänstleverantören, eller är ersättare för någon av dem, om den registrerade betaltjänstleverantören 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.

Ett ingripande enligt tredje stycket får ske bara om den registrerade betaltjänstleverantörens överträdelse är allvarlig och den fysiska personen i fråga uppsåtligt eller av grov oaktsamhet orsakat överträdelsen.

Ingripande *sker* genom

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 upprätthålla en funktion som avses i första stycket hos en registrerad betaltjänstleverantör, eller
2. beslut om sanktionsavgift.

Denna lag träder i kraft den 17 januari 2025.

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

Härigenom föreskrivs¹ i fråga om försäkringsrörelselagen (2010:2043)²
dels att 21 kap. 2 § ska upphöra att gälla,
dels att 10 kap. 3 §, 11 kap. 1 §, 18 kap. 2 a och 18 a §§ och 21 kap. 1 §
 ska ha följande lydelse,
dels att det ska införas en ny paragraf, 18 kap. 1 b §, av följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

10 kap.

3 §³

Ett försäkringsföretag ska ha system, resurser och rutiner som är lämpliga för att verksamheten ska kunna bedrivas med kontinuitet och i enlighet med gällande regler.

Ett försäkringsföretag ska ha system, resurser och rutiner som är lämpliga för att verksamheten ska kunna bedrivas med kontinuitet och i enlighet med gällande regler.
Nätverks- och informationssystem ska uppfylla kraven i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 av den 14 december 2022 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011.

Ett försäkringsföretag ska ha en beredskapsplan.

11 kap.

1 §⁴

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

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

- | | |
|----------------------------------|-----------------------------------|
| – 8 kap. 9 och 30 §§ samt 37 § | 1. 8 kap. 9 och 30 §§ samt 37 § |
| andra stycket aktiebolagslagen, | andra stycket aktiebolagslagen, |
| – 23 kap. 45 b § aktiebolags- | 2. 23 kap. 45 b § aktiebolags- |
| lagen, | lagen, |
| – 24 kap. 47 § aktiebolagslagen, | 3. 24 kap. 47 § aktiebolagslagen, |
| och | och |

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet (Solvens II), i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2022/2556.

² Senaste lydelse av 21 kap. 2 § 2019:766.

³ Senaste lydelse 2015:700.

⁴ Senaste lydelse 2022:1650.

– 24 a kap. 24 § aktiebolagslagen. 4. 24 a kap. 24 § aktiebolagslagen.

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

18 kap.

1 b §

Finansinspektionen ska ingripa mot någon som ingår i försäkringsföretagets styrelse eller är dess verkställande direktör, eller ersättare för någon av dem, om företaget 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.

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

2 a §⁵

Ingrepande enligt 1 a § sker genom

1. beslut att personen i fråga under en viss tid, lägst tre och högst tio år, inte får upprätthålla en funktion som avses i 1 a § första stycket i ett försäkringsföretag, eller

2. beslut om sanktionsavgift.

Ett ingripande enligt 1 a eller 1 b § 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 upprätthålla en funktion som avses i 1 a § första stycket och 1 b § första stycket i ett försäkringsföretag, eller

18 a §⁶

Frågor om ingripanden mot fysiska personer för överträdelser enligt 1 a § tas upp av Finansinspektionen genom sanktionsföreläggande.

Finansinspektionen ska då tillämpa bestämmelserna om sanktionsföreläggande i 15 kap. 9 a–9 d §§ lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

Frågor om ingripanden mot fysiska personer för överträdelser enligt 1 a eller 1 b § tas upp av Finansinspektionen genom sanktionsföreläggande.

⁵ Senaste lydelse 2017:653.

⁶ Senaste lydelse 2017:653.

21 kap.**1 §⁷**

Finansinspektionens beslut i ärenden enligt 17 kap. 13 § första stycket och 18 kap. 25 § andra stycket samt beslut om sanktionsföreläggande får inte överklagas.

Följande beslut av Finansinspektionen får inte överklagas:

- 1. beslut om sammankallande av styrelse eller stämma enligt 17 kap. 13 § första stycket,*
- 2. beslut om sanktionsföreläggande enligt 18 kap. 18 a §,*
- 3. beslut om föreläggande att den som driver rörelsen ska lämna de upplysningar om rörelsen som inspektionen behöver för att bedöma om lagen är tillämplig på rörelsen enligt 18 kap. 25 § andra stycket,*
- 4. beslut om begäran att den som är revisor i ett företag ska lämna sådana upplysningar om företagets rörelse enligt 18 kap. 25 § andra stycket, eller*
- 5. beslut om förordnande av sakkunnig enligt*
 - 11 kap. 1 § andra stycket 2 denna lag och 23 kap. 45 b § aktiebolagslagen (2005:551),*
 - 11 kap. 1 § andra stycket 3 denna lag och 24 kap. 47 § aktiebolagslagen, eller*
 - 11 kap. 1 § andra stycket 4 denna lag och 24 a kap. 24 § aktiebolagslagen.*

Denna lag träder i kraft den 17 januari 2025.

⁷ Senaste lydelse 2019:766.

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

Härigenom föreskrivs i fråga om lagen (2011:755) om elektroniska pengar dels att 5 kap. 9, 16 a och 23 b §§ ska ha följande lydelse, dels att det ska införas en ny paragraf, 5 kap. 8 b §, av följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

5 kap.

8 b §

Finansinspektionen ska ingripa mot någon som ingår i styrelsen för institutet för elektroniska pengar eller är dess verkställande direktör, eller ersättare för någon av dem, om institutet 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 Europa-parlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 av den 14 december 2022 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011.

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

Ingripande får ske genom en eller båda av följande sanktioner:

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

2. beslut om sanktionsavgift.

9 §¹

Vid valet av ingripande ska Finansinspektionen ta hänsyn till hur allvarlig överträdelsen är och hur länge den har pågått. Särskild hänsyn ska tas till skador som har uppstått och graden av ansvar.

Finansinspektionen får avstå från ingripande enligt 8 och 8 a §§ om ingripande enligt 8–8 b §§ om

1. en överträdelse är ringa eller ursäktlig,
2. institutet för elektroniska pengar gör rättelse eller om den fysiska personen verkat för att institutet gör rättelse, eller
3. någon annan myndighet har vidtagit åtgärder mot institutet eller den fysiska personen som bedöms vara tillräckliga.

16 a §²

Frågor om ingripanden mot fysiska personer enligt 8 a § tas upp av Finansinspektionen genom sanktionsföreläggande. Frågor om ingripanden mot fysiska personer enligt 8 a eller 8 b § tas upp av Finansinspektionen genom sanktionsföreläggande.

Finansinspektionen ska då tillämpa bestämmelserna i 15 kap. 9 a–9 d §§ lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

Lydelse enligt prop. 2024/25:43

Föreslagen lydelse

23 b §

Finansinspektionen ska ingripa mot *en person* som ingår i den registrerade utgivarens styrelse eller är dess verkställande direktör, eller är ersättare för någon av dem, om den registrerade utgivaren har befunnits ansvarig för överträdelse av lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism eller föreskrifter som har meddelats med stöd av den lagen eller en överträdelse av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1113.

Ett ingripande enligt första stycket får ske *endast* om överträdelsen är allvarlig, systematisk eller upprepad och personen i fråga uppsåtligen eller av grov oaktamhet orsakat överträdelsen.

Finansinspektionen ska ingripa mot *någon* som ingår i den registrerade utgivarens styrelse eller är dess verkställande direktör, eller är ersättare för någon av dem, om den registrerade utgivaren har befunnits ansvarig för överträdelse av lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism eller föreskrifter som har meddelats med stöd av den lagen eller en överträdelse av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2023/1113.

Ett ingripande enligt första stycket får ske *bara* om överträdelsen är allvarlig, systematisk eller upprepad och personen i fråga uppsåtligen eller av grov oaktamhet orsakat överträdelsen.

Finansinspektionen ska även ingripa mot någon som ingår i den registrerade utgivarens styrelse eller är dess verk-

¹ Senaste lydelse 2017:655.

² Senaste lydelse 2017:655.

ställande direktör, eller är ersättare för någon av dem, om den registrerade utgivaren 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.

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

Ingripande sker genom

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 upprätthålla en funktion som avses i första stycket hos en utgivare av elektroniska pengar, eller
2. beslut om sanktionsavgift.

Denna lag träder i kraft den 17 januari 2025.

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

Härigenom föreskrivs¹ i fråga om lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder

dels att 8 kap. 2 § och 14 kap. 13 a § ska ha följande lydelse,

dels att det ska införas en ny paragraf, 14 kap. 1 b §, av följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

8 kap.

2 §

En AIF-förvaltare ska ha sunda rutiner för

- | | |
|--|--|
| 1. förvaltning av verksamheten och redovisning, | |
| 2. drift och förvaltning av sina informationssystem, och | 2. drift och förvaltning av sina nätverks- och informationssystem, och |
| 3. intern kontroll. | |

Rutinerna enligt första stycket 2 ska uppfylla kraven i Europa-parlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 av den 14 december 2022 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011.

AIF-förvaltaren ska särskilt

- upprätta och tillämpa regler för anställdas egna transaktioner,
- upprätta och tillämpa regler för investeringar som görs för förvaltarens egen räkning,
- ha rutiner för att kunna säkerställa att varje transaktion som genomförs för en alternativ investeringsfonds räkning är möjlig att rekonstruera i efterhand med avseende på dess ursprung, art, parter, tidpunkt och plats, samt
- ha rutiner för att säkerställa att tillgångarna i de alternativa investeringsfonder som förvaltaren förvaltar investeras i enlighet med denna lag och andra författningar som reglerar verksamheten eller lagstiftningen i det land där fonden är etablerad samt fondbestämmelser, bolagsordning eller motsvarande regelverk.

14 kap.

1 b §

Finansinspektionen ska ingripa mot någon som ingår i en AIF-

¹ Jfr 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) 2022/2556.

förvaltares ledning eller styrelse eller är förvaltarens verkställande direktör eller motsvarande, eller ersättare för någon av dem, om förvaltarens 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.

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

Ingripande får ske genom en eller båda av följande sanktioner:

1. beslut att den fysiska personen under en viss tid, lägst tre och högst tio år, inte får upprätthålla en funktion som avses i första stycket i en AIF-förvaltare, eller ersättare för någon av dem, eller

2. beslut om sanktionsavgift.

13 a §²

Frågor om ingripanden mot fysiska personer enligt 1 a eller 9 a § tas upp av Finansinspektionen genom sanktionsföreläggande.

Frågor om ingripanden mot fysiska personer enligt 1 a, 1 b eller 9 a § tas upp av Finansinspektionen genom sanktionsföreläggande.

Finansinspektionen ska då tillämpa bestämmelserna om sanktionsföreläggande i 12 kap. 9 a–9 d §§ lagen (2004:46) om värdepappersfonder.

Denna lag träder i kraft den 17 januari 2025.

² Senaste lydelse 2017:658.

13 Förslag till lag om ändring i lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution

Härigenom föreskrivs att 9 kap. 2 och 4 §§ lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution ska ha följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

9 kap.

2 §

Finansinspektionen ska *besluta att* ingripa mot någon som ingår i en svensk försäkringsförmedlares styrelse, är dess verkställande direktör eller på motsvarande sätt företräder försäkringsförmedlaren, eller är ersättare för någon av dem, om försäkringsförmedlaren

Finansinspektionen ska ingripa mot någon som ingår i en svensk försäkringsförmedlares styrelse, är dess verkställande direktör eller på motsvarande sätt företräder försäkringsförmedlaren, eller är ersättare för någon av dem, om försäkringsförmedlaren

1. bedriver försäkringsdistribution i Sverige och inte uppfyller kraven på tillstånd eller registrering i 2 kap.,

2. har fått tillstånd att bedriva försäkringsdistribution genom att lämna falska uppgifter eller på annat otillbörligt sätt,

3. för distribution av försäkringar använder någon som inte har rätt att bedriva försäkringsdistribution eller att distribuera sådana försäkringar som distributionen avser,

4. har åsidosatt sina skyldigheter enligt någon av 4 kap. 1–3, 5–11 eller 13 §§, 5 kap. 1–8, 10–16 eller 18–21 §§, 6 kap. 1–6 eller 8–15 §§ eller 7 kap. 1 §, *eller*

5. har befunnits ansvarig för en överträdelse av lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism eller föreskrifter som meddelats med stöd av den lagen.

4. har åsidosatt sina skyldigheter enligt någon av 4 kap. 1–3, 5–11 eller 13 §§, 5 kap. 1–8, 10–16 eller 18–21 §§, 6 kap. 1–6 eller 8–15 §§ eller 7 kap. 1 §,

5. har befunnits ansvarig för en överträdelse av lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism eller föreskrifter som meddelats med stöd av den lagen, *eller*

6. 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 Europa-parlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 av den 14 december 2022 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012,

(EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011.

Ett ingripande sker genom ett beslut om

1. att personen i fråga under en viss tid, dock lägst tre år och högst tio år, inte får upprätthålla en funktion som avses i första stycket hos en försäkringsdistributör, eller
2. sanktionsavgift.

Ingripande får ske genom en eller båda av följande sanktioner:

1. *beslut* att personen i fråga under en viss tid, dock lägst tre och högst tio år, inte får upprätthålla en funktion som avses i första stycket hos en försäkringsdistributör, eller
2. *beslut om sanktionsavgift.*

4 §

Ett ingripande enligt 2 eller 3 § får ske bara om överträdelsen är allvarlig, upprepad eller systematisk och personen i fråga uppsåtlig eller av grov oaktsamhet orsakat överträdelsen.

Ett ingripande enligt 2 § första stycket 1–5 eller 3 § får ske bara om överträdelsen är allvarlig, upprepad eller systematisk och *den fysiska* personen i fråga uppsåtlig eller av grov oaktsamhet orsakat överträdelsen.

Ett ingripande enligt 2 § första stycket 6 får ske bara om överträdelsen är allvarlig och den fysiska personen i fråga uppsåtlig eller av grov oaktsamhet orsakat överträdelsen.

Denna lag träder i kraft den 17 januari 2025.

14 Förslag till lag om ändring i lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag

Härigenom föreskrivs¹ i fråga om lagen (2019:742) om tjänstepensionsföretag

dels att 9 kap. 2 §, 10 kap. 1 §, 15 kap. 3, 4, 18, 20 och 23 §§ och 17 kap. 1 § ska ha följande lydelse,

dels att rubriken närmast efter rubriken till 15 kap. ska lyda ”Ingripande mot tjänstepensionsföretag och vissa fysiska personer”,

dels att det ska införas fyra nya paragrafer, 15 kap. 1 a, 2 a, 17 a och 18 a §§, och närmast före 15 kap. 18 a § en ny rubrik av följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

9 kap.

2 §

Ett tjänstepensionsföretag ska ha system, resurser och rutiner som är lämpliga för att verksamheten ska kunna drivas med kontinuitet och i enlighet med gällande regler.

Ett tjänstepensionsföretag ska ha system, resurser och rutiner som är lämpliga för att verksamheten ska kunna drivas med kontinuitet och i enlighet med gällande regler. *Nätverks- och informationssystem ska uppfylla kraven i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2022/2554 av den 14 december 2022 om digital operativ motståndskraft för finanssektorn och om ändring av förordningarna (EG) nr 1060/2009, (EU) nr 648/2012, (EU) nr 600/2014, (EU) nr 909/2014 och (EU) 2016/1011.*

Ett tjänstepensionsföretag ska ha en beredskapsplan.

10 kap.

1 §²

För tjänstepensionsaktiebolag gäller bestämmelserna för aktiebolag i allmänhet, om inte något annat följer av denna lag eller av sådana bestämmelser i försäkringsrörelselagen (2010:2043) som det hänvisas till i denna lag. Hänvisningar i aktiebolagslagen (2005:551) till bestämmelser i samma lag ska i de fall de förekommer avse de bestämmelser i denna lag eller i försäkringsrörelselagen som gäller i stället för eller utöver aktiebolagslagen.

I fråga om tjänstepensionsaktiebolag ska det som sägs om Bolagsverket i följande bestämmelser avse Finansinspektionen:

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

¹ Jfr Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/2341 av den 14 december 2016 om verksamhet i och tillsyn över tjänstepensionsinstitut, i lydelsen enligt Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2022/2556.

² Senaste lydelse 2022:1651.

- 23 kap. 45 b § aktiebolagslagen,
- 24 kap. 47 § aktiebolagslagen, och
- 24 a kap. 24 § aktiebolagslagen.

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

15 kap.

1 a §

Finansinspektionen ska ingripa mot någon som ingår i tjänstepensionsföretagets styrelse eller är dess verkställande direktör, eller är ersättare för någon av dem, om företaget 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.

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

2 a §

Ett ingripande enligt 1 a § 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 upprätthålla en funktion som avses i 1 a § första stycket i ett tjänstepensionsföretag, eller*
- 2. beslut om sanktionsavgift.*

3 §

Vid valet av ingripande ska Finansinspektionen ta hänsyn till hur allvarlig överträdelsen är och hur länge den har pågått. Särskild hänsyn ska tas till skador som har uppstått och graden av ansvar.

I försvårande riktning ska det beaktas om tjänstepensionsföretaget tidigare har begått en överträdelse.

I försvårande riktning ska det beaktas om tjänstepensionsföretaget tidigare har begått en överträdelse *eller om den fysiska*

personen tidigare orsakat en sådan överträdelse.

I förmildrande riktning ska det beaktas om

1. företaget i väsentlig utsträckning genom ett aktivt samarbete har underlättat Finansinspektionens utredning, och

2. företaget snabbt har upphört med överträdelsen sedan den anmälts till eller påtalats av Finansinspektionen.

1. företaget *eller den fysiska personen* i väsentlig utsträckning genom ett aktivt samarbete har underlättat Finansinspektionens utredning, och

2. företaget snabbt har upphört med överträdelsen, *eller den fysiska personen snabbt verkat för att överträdelsen ska upphöra*, sedan den anmälts till eller påtalats av Finansinspektionen.

4 §

Finansinspektionen får avstå från ingripande om

1. en överträdelse är ringa eller ursäktlig,

2. tjänstepensionsföretaget gör rättelse, eller

3. någon annan myndighet har vidtagit åtgärder mot företaget och dessa åtgärder bedöms tillräckliga.

2. tjänstepensionsföretaget gör rättelse *eller om den fysiska personen verkat för att företaget gör rättelse*, eller

3. någon annan myndighet har vidtagit åtgärder mot företaget *eller den fysiska personen* och dessa åtgärder bedöms tillräckliga.

17 a §

En sanktionsavgift för en fysisk person ska som högst fastställas till det högsta av

1. två gånger den vinst som den fysiska personen gjort till följd av regelöverträdelsen, om beloppet går att fastställa, eller

2. ett belopp som per den 16 januari 2023 i kronor motsvarade fem miljoner euro.

Avgiften tillfaller staten.

18 §

När sanktionsavgiftens storlek fastställs, ska särskild hänsyn tas till sådana omständigheter som anges i 3 § samt till tjänstepensionsföretagets finansiella ställning och, om det går att fastställa, den vinst som gjorts till följd av regelöverträdelsen.

När sanktionsavgiftens storlek fastställs, ska särskild hänsyn tas till sådana omständigheter som anges i 3 § samt till tjänstepensionsföretagets *eller den fysiska personens* finansiella ställning och, om det går att fastställa, den vinst som gjorts till följd av regelöverträdelsen.

Sanktionsföreläggande*18 a §*

Frågor om ingripanden mot fysiska personer för överträdelser enligt 1 a § tas upp av Finansinspektionen genom sanktionsföreläggande.

Finansinspektionen ska då tillämpa bestämmelserna om sanktionsföreläggande i 15 kap. 9 a–9 d §§ lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse.

20 §

En sanktionsavgift eller förseningsavgift ska betalas till Finansinspektionen inom 30 dagar efter det att beslutet om den har fått laga kraft eller inom den längre tid som anges i beslutet.

En sanktionsavgift eller förseningsavgift ska betalas till Finansinspektionen inom 30 dagar efter det att beslutet om den har fått laga kraft *eller sanktionsföreläggandet godkänts* eller inom den längre tid som anges i beslutet.

23 §

En beslutad sanktionsavgift eller förseningsavgift faller bort i den utsträckning verkställighet inte har skett inom fem år från det att beslutet fick laga kraft.

En beslutad sanktionsavgift eller förseningsavgift faller bort i den utsträckning verkställighet inte har skett inom fem år från det att beslutet fick laga kraft *eller sanktionsföreläggandet godkändes*.

17 kap.**1 §**

Finansinspektionens beslut enligt denna lag får överklagas till allmän förvaltningsdomstol.

Följande beslut av Finansinspektionen får inte överklagas:

1. beslut om sanktionsföreläggande enligt 15 kap. 18 a §, eller

2. beslut om förordnande av sakkunnig enligt

– 10 kap. 1 § andra stycket 2 denna lag och 23 kap. 45 b § aktiebolagslagen (2005:551),

– 10 kap. 1 § andra stycket 3 denna lag och 24 kap. 47 § aktiebolagslagen, eller

– 10 kap. 1 § andra stycket 4 denna lag och 24 a kap. 24 § aktiebolagslagen.

Andra beslut av Finansinspektionen enligt denna lag får överklagas till allmän förvaltningsdomstol.

Prövningstillstånd krävs vid överklagande till kammarrätten.

Denna lag träder i kraft den 17 januari 2025.