

FINANSDEPARTEMENTET

Finansmarknadsavdelningen

Juni 2007

Promemoria:

Elektronisk ingivning för vissa finansiella
företag, m.m.

Promemorians huvudsakliga innehåll

Promemorian innehåller förslag om att handlingar som skall vara undertecknade enligt sparbankslagen (1987:619), lagen (1995:1570) om medlemsbanker och försäkringsrörelselagen (1982:713) skall få undertecknas med avancerad elektronisk signatur.

Vidare lämnas förslag till författningsändringar som skall göra det möjligt för sparbanker, medlemsbanker och försäkringsbolag att till Bolagsverket ge in anmälningar för registrering, ansökningar samt redovisnings- och revisionshandlingar elektroniskt.

Promemorian innehåller också förslag om att uppgifter som registreras i bankregistret och försäkringsregistret och som i dag kungörs på svenska även skall kunna registreras och kungöras på annat officiellt språk inom Europeiska unionen eller på norska eller isländska.

Slutligen föreslås visst straffansvar, bl.a. för oriktigt bestyrkande av elektronisk handling.

Förslagen innebär en modernisering av lagar och förordningar för ovan nämnda finansiella företag i syfte att möjliggöra en ökad användning av modern informationsteknik när det gäller handlingar och företagsinformation som föreskrivs i författningar. Förslagen syftar bl.a. till att för försäkringsaktiebolag genomföra ett EG-direktiv om ändringar i det första bolagsrättsliga direktivet. Direktivet syftar till att göra bolagsinformationen lättare och snabbare tillgänglig samt att förenkla de formella kraven på offentliggörande för bolagen.

Ändringarna föreslås träda i kraft den 1 april 2008.

Innehållsförteckning

1	Inledning.....	5
2	Författningsförslag	6
2.1	Förslag till lag om ändring försäkringsrörelselagen (1982:713).....	6
2.2	Förslag till lag om ändring i sparbankslagen (1987:619) .	11
2.3	Förslag till lag om ändring i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag	12
2.4	Förslag till lag om ändring i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.....	16
2.5	Förslag till lag om ändring i lagen (1995:1570) om medlemsbanker	19
2.6	Förslag till lag om ändring i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse	21
2.7	Förslag till förordning om ändring i försäkringsrörelseförordningen (1982:790).....	22
2.8	Förslag till förordning om ändring i förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag	40
2.9	Förslag till förordning om ändring i förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse	42
3	Bakgrund	52
3.1	Elektronisk förvaltning	52
3.2	Elektroniska signaturer	52
3.3	EG:s publicitetsdirektiv	53
3.4	De nya reglerna om elektronisk ingivning till Bolagsverket för aktiebolag	54
3.5	Registrering av finansiella företag	55
3.5.1	Registrering av banker	56
3.5.2	Registrering av försäkringsbolag	59
3.5.3	Registrering av understödsföreningar	60
3.6	Offentliggörande av årsredovisning och revisionsberättelse	61
4	Överväganden och förslag.....	62
4.1	Handlingar får undertecknas med avancerad elektronisk signatur.....	62
4.2	Elektronisk ingivning till Bolagsverket	63
4.3	Registrerings- och ansökningsärenden	65
4.3.1	Bakgrund.....	65
4.3.2	Undertecknande med elektronisk signatur.....	67
4.3.3	Handlingar som skall fogas till en anmälan eller ansökan	70
4.3.4	Särskilt om anmälan för registrering av ett nybildat institut	75
4.3.5	Namn-tekningsprovet bör tas bort.....	76
4.4	Straffansvar	77
4.5	Skadeståndsfrågor	79
4.6	Elektronisk ingivning av redovisnings- och revisionshandlingar m.m.	81

4.7	Registreringsmyndighetens dokumenthantering och tillhandahållande av uppgifter.....	86
4.8	Behandling av personuppgifter	87
4.9	Kungörande av redovisnings- och revisionshandlingar	88
4.10	Registrering och kungörande på annat språk än svenska .	89
4.11	Uppgifter om försäkringsaktiebolag på bolagets webbplatser	91
5	Ikraftträdande	93
6	Förslagets konsekvenser	94
7	Författningskommentar	95
7.1	Förslaget till lag om ändring i försäkringsrörelselagen (1982:713).....	95
7.2	Förslaget till lag om ändring i sparbankslagen (1987:619).....	101
7.3	Förslaget till lag om ändring i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag ...	101
7.4	Förslaget till lag om ändring i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.....	105
7.5	Förslaget till lag om ändring i lagen (1995:1570) om medlemsbanker	107
7.6	Förslaget till lag om ändring i lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse	108
Bilaga 1	Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/58/EG av den 15 juli 2003 om ändring av rådets direktiv 68/151/EEG när det gäller krav på offentlighet i vissa typer av bolag	
Bilaga 2	Rådets första direktiv 68/151/EEG av den 9 mars 1968 om samordning av de skyddsåtgärder som krävs i medlemsstaterna av de i artikel 58 andra stycket i fördraget avsedda bolagen i bolagsmännens och tredje mans intressen, i syfte att göra skyddsåtgärderna likvärdiga inom gemenskapen	

Inledning

Europaparlamentet och rådet beslutade 2003 om ändringar i det första bolagsrättsliga direktivet (Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/58/EG av den 15 juli 2003 om ändring av rådets direktiv 68/151/EEG när det gäller krav på offentlighet i vissa typer av bolag), se *bilaga 1*. Rådets första direktiv 68/151/EEG av den 9 mars 1968 om samordning av de skyddsåtgärder som krävs i medlemsstaterna av de i artikel 58 andra stycket i fördraget avsedda bolagen i bolagsmännens och tredje mans intressen, i syfte att göra skyddsåtgärderna likvärdiga inom gemenskapen, det s.k. publicitetsdirektivet, finns i *bilaga 2*. Publicitetsdirektivet innehåller bestämmelser om krav på offentliggörande av vissa handlingar och uppgifter i aktiebolag genom ingivande till registreringsmyndighet jämte kungörande. Ändringsdirektivet innebär bl.a. att det från och med den 1 januari 2007 skall vara möjligt för aktiebolag att ge in handlingar och uppgifter som skall registreras hos registreringsmyndigheten i elektronisk form.

Ändringsdirektivet är sedan den 1 juli 2006 delvis genomfört med avseende på aktiebolag genom ändringar¹ i aktiebolagslagen (2005:551), årsredovisningslagen (1995:1554), lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, förordningen (1995:1633) om vissa årsredovisningsfrågor och aktiebolagsförordningen (2005:559). Till grund för lagändringarna låg förslag i prop. 2005/06:135.

Justitiedepartementet har den 15 januari 2007 remitterat promemorian Elektronisk ingivning för ekonomiska föreningar och vissa andra företag (Ju2007/753). Den innehåller motsvarande förslag om elektronisk ingivning m.m. för bl.a. ekonomiska föreningar, handelsbolag och stiftelser.

Den här promemorian innehåller förslag som syftar till att underlätta elektronisk kommunikation och elektronisk dokument- och ärendehantering i vissa finansiella företag. Promemorian innehåller bl.a. förslag som genomför ändringarna i publicitetsdirektivet för försäkringsaktiebolag. Den innehåller också förslag som kompletterar genomförandet för bankaktiebolag av ändringsdirektivet med avseende på redovisningsfrågor. I promemorian föreslås att bestämmelserna skall införas även för sparbanker, medlemsbanker och ömsesidiga försäkringsbolag. Nämnade kategorier av företag styrs av egen associationsrättslig lagstiftning i försäkringsrörelselagen (1982:713), sparbankslagen (1987:619) och lagen (1995:1570) om medlemsbanker.

¹ SFS 2006:486, 2006:487, 2006:488, 2006:506 och 2006:503.

1 Författningsförslag

1.1 Förslag till lag om ändring försäkringsrörelselagen (1982:713)

Härigenom föreskrivs i fråga om försäkringsrörelselagen (1982:713)¹ dels att 17 kap. 5 §, 19 kap. 7 §, 20 kap. 1, 2 och 7 §§ samt 21 kap. 2 § skall ha följande lydelse,

dels att det i lagen skall införas fem nya paragrafer, 1 kap. 12 §, 20 kap. 1 a, 3 b och 8 §§ samt 21 kap. 1 a §, av följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

1 kap.

12 §

En handling enligt denna lag som skall vara undertecknad får, om något annat inte anges, undertecknas med avancerad elektronisk signatur enligt lagen (2000:832) om kvalificerade elektroniska signaturer.

17 kap.

5 §

Ett försäkringsaktiebolags brev, fakturor *och* orderblanketter skall ange bolagets firma, den ort där styrelsen skall ha sitt säte samt bolagets organisationsnummer enligt lagen (1974:174) om identitetsbeteckning för juridiska personer m.fl. Om bolaget har trätt i likvidation, skall också detta anges. I fråga om publika försäkringsaktiebolag, *var firman* inte innehåller ordet publikt, skall firman åtföljas av beteckningen (publ).

Ett försäkringsaktiebolags brev, fakturor, orderblanketter *och webbplatser* skall ange bolagets firma, den ort där styrelsen skall ha sitt säte samt bolagets organisationsnummer enligt lagen (1974:174) om identitetsbeteckning för juridiska personer m.fl. Om bolaget har trätt i likvidation, skall också detta anges. I fråga om publika försäkringsaktiebolag, *vars firma* inte innehåller ordet publikt, skall firman åtföljas av beteckningen (publ).

Om det finns särskilda skäl, får registreringsmyndigheten tillåta att ett försäkringsaktiebolag inte lämnar uppgift om bolagets firma på sina webbplatser. I så fall skall uppgift i stället lämnas om att bolaget är ett försäkringsaktiebolag och om bolaget är ett privat eller ett publikt aktiebolag.

¹ Lagen omtryckt 1995:1567.

Ett sådant tillstånd skall begränsas till viss tid och får förenas med villkor.

19 kap.

7 §

Senast en månad efter sådan bolagsstämma som avses i 14 kap. 10, 13, 15 och 18 §§ skall likvidatorerna till Finansinspektionen sända in *avskrifter* av de vid stämman framlagda handlingar som nämns i dessa lagrum.

Senast en månad efter sådan bolagsstämma som avses i 14 kap. 10, 13, 15 och 18 §§ skall likvidatorerna till Finansinspektionen sända in *kopior* av de vid stämman framlagda handlingar som nämns i dessa lagrum.

20 kap.

1 §²

Hos registreringsmyndigheten skall föras försäkringsregister för registrering enligt denna lag eller andra författningar.

Registreringsmyndigheten skall föra ett försäkringsregister för registrering enligt denna lag eller andra författningar.

I fråga om registrering i försäkringsregistret av redovisnings- och revisionshandlingar gäller bestämmelserna i årsredovisningslagen (1995:1554) och lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag i stället för bestämmelserna i detta kapitel.

1 a §

En registrering i försäkringsregistret skall avfattas på svenska. Om ett försäkringsbolag som en registrering avser begär det, skall registreringen dessutom avfattas på annat officiellt språk inom den Europeiska unionen eller på norska eller isländska.

Den som begär att en registrering skall avfattas på annat språk än svenska skall, om registreringsmyndigheten inte medger annat, ge in en översättning till det språket av de uppgifter eller handlingar som skall registreras. Översättningen skall vara gjord av en översättare som har auktorisation eller motsvarande behörighet.

² Senaste lydelse 2000:822.

2 §³

Registreringsmyndigheten skall utan dröjsmål i Post- och Inrikes Tidningar kungöra *vad* som *införs* i försäkringsregistret med undantag av registrering av underrättelser enligt 14 kap. 20 §. En kungörelse som avser en ändring i ett förhållande som tidigare har *införts* i registret *behöver* endast ange ändringens art.

Registreringsmyndigheten skall utan dröjsmål kungöra i Post- och Inrikes Tidningar *det* som *registreras* i försäkringsregistret med undantag av registrering av underrättelser enligt 14 kap. 20 §. En kungörelse som avser en ändring i ett förhållande som tidigare har *förts in* i registret *skall* endast ange ändringens art.

En kungörelse skall avfattas på samma språk som registreringen i försäkringsregistret.

3 b §

Om en uppgift har förts in i försäkringsregistret och kungjorts i Post- och Inrikes Tidningar såväl på svenska som i översättning till ett främmande språk och översättningen avviker från den svenska språkversionen, kan försäkringsbolaget inte åberopa översättningen mot tredje man. Tredje man kan dock åberopa översättningen mot bolaget, om bolaget inte visar att denne kände till den svenska språkversionen.

7 §⁴

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

Ett beslut av registreringsmyndigheten som innebär att en anmälan avskrivits eller en registrering vägrats enligt 4 § första stycket får överklagas hos allmän förvaltningsdomstol inom två månader från beslutets dag. Detsamma gäller dels sådana beslut av Finansinspektionen och registreringsmyndigheten som avses i 4 § tredje och fjärde styckena, med undantag av beslut enligt 21 kap. 2 §, dels *sådana* beslut av registreringsmyndigheten som avses i 17 kap. 5 § *andra stycket* och 4 a §.

Prövningstillstånd krävs vid överklagande till kammarrätten.

³ Senaste lydelse 2000:822.

⁴ Senaste lydelse 2000:822.

8 §

Registreringsmyndigheten skall lämna ut uppgifter och handlingar i försäkringsregistret på medium för automatiserad behandling, om det begärs.

21 kap.

1 a §

Den som

1. lämnar osann uppgift i ett sådant intyg eller sådan annan urkund enligt denna lag som upprättas i elektronisk form,

2. i ett ärende enligt denna lag oriktigt intygar att en elektronisk handling överensstämmer med originalet, eller

3. lämnar osann uppgift eller förtiger sanningen i en försäkran som enligt författning angående verkställighet av denna lag lämnas på heder och samvete och som upprättas i elektronisk form,

döms, om åtgärden innebär fara i bevishänseende, till böter eller fängelse i högst sex månader.

Det som sägs i första stycket gäller också den som begår en sådan gärning som avses i första stycket 3 av grov oaktsamhet.

Om brott som avses i första stycket är att anse som grovt, döms till fängelse i högst två år.

2 §⁵

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

1. hos registreringsmyndigheten göra behöriga anmälningar för registrering, eller

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

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

⁵ Senaste lydelse 2000:822.

Registreringsmyndigheten får förena ett föreläggande enligt första stycket med vite.

Finansinspektionen kan förena föreläggande eller förbud som inspektionen får utfärda enligt denna lag med vite.

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

Denna lag träder i kraft den 1 april 2008.

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

Härigenom föreskrivs att det i sparbankslagen (1987:619)¹ skall införas en ny paragraf, 1 kap. 4 §, och ett nytt kapitel, 12 kap., av följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

1 kap.

4 §

En handling enligt denna lag som skall vara undertecknad får, om något annat inte anges, undertecknas med avancerad elektronisk signatur enligt lagen (2000:832) om kvalificerade elektroniska signaturer.

12 kap. Straff

1 §

Den som

1. lämnar osann uppgift i en sådan urkund enligt denna lag som upprättas i elektronisk form,

2. i ett ärende enligt denna lag oriktigt intygar att en elektronisk handling överensstämmer med originalet, eller

3. lämnar osann uppgift eller förtiger sanningen i en försäkran som enligt författning angående verkställighet av denna lag lämnas på heder och samvete och som upprättas i elektronisk form,

döms, om åtgärden innebär fara i bevishänseende, till böter eller fängelse i högst sex månader.

Det som sägs i första stycket gäller också den som begår en sådan gärning som avses i första stycket 3 av grov oaktsamhet.

Om brott som avses i första stycket är att anse som grovt, döms till fängelse i högst två år.

Denna lag träder i kraft den 1 april 2008.

¹ Lagen omtryckt 1996:1005.

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

Härigenom föreskrivs i fråga om lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag

dels att 1 kap. 3 §, 7 kap. 5 § 8 kap. 5 och 6 §§ samt 9 kap. 3 § skall ha följande lydelse,

dels att det i lagen skall införas två nya paragrafer, 8 kap. 5 a och 5 b §§, samt närmast före 8 kap. 5 b § en ny rubrik av följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

1 kap.

3 §¹

Med bank avses vid tillämpningen av denna lag bankaktiebolag, sparbank och medlemsbank.

Med hypoteksinstitut avses *Konungariket Sveriges stadshypotekskassa*, Sveriges allmänna hypoteksbank och Svenska skeppshypotekskassan.

Med hypoteksinstitut avses Sveriges allmänna hypoteksbank och Svenska skeppshypotekskassan.

7 kap.

5 §

Ett moderföretag som är dotterföretag behöver inte upprätta koncernredovisning om förutsättningarna enligt 7 kap. 2 § första eller andra styckena årsredovisningslagen (1995:1554) föreligger, samt

1. det undantagna företags åtaganden har garanterats av dess moderföretag, och

2. detta moderföretag är ett institut i vars verksamhet ingår att från allmänheten låna medel och att bevilja krediter för egen räkning.

Moderföretag som med stöd av första stycket inte har upprättat någon koncernredovisning skall i enlighet med bestämmelserna i 8 kap. 5 § denna lag eller 8 kap. 3 § årsredovisningslagen offentliggöra den koncernredovisning som avses i 7 kap. 2 § första stycket 1 årsredovisningslagen samt koncernrevisionsberättelsen. Till registreringsmyndigheten ingivna handlingar skall kungöras enligt 8 kap. Registreringsmyndigheten får förelägga moderföretaget att ge in en bestyrkt översättning till svenska av handlingarna. Sådant föreläggande skall utfärdas av registreringsmyndigheten om

Moderföretag som med stöd av första stycket inte har upprättat någon koncernredovisning skall i enlighet med bestämmelserna i 8 kap. 5–5 b §§ denna lag eller 8 kap. 3–3 b §§ årsredovisningslagen offentliggöra den koncernredovisning som avses i 7 kap. 2 § första stycket 1 årsredovisningslagen samt koncernrevisionsberättelsen. Till registreringsmyndigheten ingivna handlingar skall kungöras enligt 8 kap. Registreringsmyndigheten får förelägga moderföretaget att ge in en bestyrkt översättning till svenska av handlingarna. Sådant föreläggande skall utfärdas av

¹ Senaste lydelse 1995:1591.

någon begär det.

registreringsmyndigheten om
någon begär det.

Första stycket gäller inte i fall som anges i 7 kap. 2 § fjärde stycket årsredovisningslagen.

Upplysning om förhållande som avses i första stycket 1 skall lämnas i det undantagna företagens årsredovisning.

8 kap.

5 §²

En bank och ett hypoteksinstitut skall ge in bestyrkta kopior av årsredovisningen och revisionsberättelsen för det förflutna räkenskapsåret till registreringsmyndigheten så snart det kan ske efter det att balansräkningen och resultaträkningen blivit fastställda.

På kopian av årsredovisningen som ges in till registreringsmyndigheten skall en styrelseledamot teckna bevis om att balansräkningen och resultaträkningen har fastställts med uppgift om fastställsedagen. Beviset skall även innehålla uppgift om stämmans beslut beträffande bankens eller institutets vinst eller förlust.

*Vid tillämpningen av denna lag
skall med kopia jämföras
elektroniskt original.*

5 a §

*Handlingar som avses i 5 § får
överföras elektroniskt till registre-
ringsmyndigheten. En elektronisk
kopias överensstämmelse med
originalet skall vara bestyrkt.*

*Ett bevis om fastställelse enligt
5 § andra stycket får undertecknas
med en elektronisk signatur.*

*Regeringen eller den myndighet
som regeringen bestämmer
meddelar föreskrifter om
elektronisk överföring till registre-
ringsmyndigheten av sådana
handlingar som avses i 5 §, om
sådan bestyrkande som avses i
första stycket och om den
elektroniska signaturen enligt
andra stycket.*

*Den som lämnar osann uppgift i
ett bevis som avses i andra stycket
eller oriktigt intygar att en
elektronisk handling överens-
stämmer med originalet enligt
första stycket döms, om åtgärden
innebär fara i bevishänseende, till
böter eller fängelse i högst sex*

² Senaste lydelse 1995:1591.

månader eller, om brottet är att anse som grovt, till fängelse i högst två år.

Registrering i bankregistret

5 b §

Registreringsmyndigheten skall registrera årsredovisning och revisionsberättelse för bankaktiebolag i bankregistret.

Registreringen skall avfattas på svenska. Om ett bankaktiebolag som en registrering avser begär det, skall registreringen dessutom avfattas på annat officiellt språk inom den Europeiska unionen eller på norska eller isländska.

Den som begär att en registrering skall avfattas på annat språk än svenska skall, om registreringsmyndigheten inte medger annat, ge in en översättning till det språket av de uppgifter eller handlingar som skall registreras. Översättningen skall vara gjord av en översättare som har auktorisation eller motsvarande behörighet.

6 §

När årsredovisning och revisionsberättelse enligt 5 § har getts in till registreringsmyndigheten, skall myndigheten kungöra detta i en tidning.

Regeringen eller myndighet som regeringen bestämmer får meddela närmare föreskrifter om sådan kungörelse.

När årsredovisning och revisionsberättelse enligt 5–5 b §§ har getts in till registreringsmyndigheten, skall myndigheten kungöra detta i en tidning.

I fråga om bankaktiebolag skall en kungörelse avfattas på samma språk som registreringen i bankregistret.

Lydelse enligt prop. 2006/07:65

Föreslagen lydelse

9 kap.

3 §³

Utöver vad som följer av 9 kap. 2 § första stycket årsredovisningslagen (1995:1554) om tillhanda-

Utöver vad som följer av 9 kap. 2 § första stycket årsredovisningslagen (1995:1554) om tillhanda-

³ Senaste lydelse 2006:872.

hållande av delårsrapport m.m. skall delårsrapporten

– i sparbanker genast lämnas även till de huvudmän som begär det, *samt*

– i banker och hypoteksinstitut ges in till registreringsmyndigheten enligt 8 kap. 5 § denna lag så snart det kan ske och allra senast inom två månader efter rapportperiodens utgång.

hållande av delårsrapport m.m. skall delårsrapporten

– i sparbanker genast lämnas även till de huvudmän som begär det,

– i banker och hypoteksinstitut ges in till registreringsmyndigheten enligt 8 kap. 5 § denna lag så snart det kan ske och allra senast inom två månader efter rapportperiodens utgång, *samt*

– i ett bankaktiebolag registreras enligt 8 kap. 3 b § i bankregistret.

I delårsrapporten skall, utöver vad som anges i 9 kap. 3 § årsredovisningslagen, uppgifter lämnas om utvecklingen av inlåningen och utlåningen sedan föregående räkenskapsårs utgång.

Sådana uppgifter om koncernen som anges i 9 kap. 3 § femte stycket årsredovisningslagen behöver inte lämnas, om

1. företaget i enlighet med 7 kap. 2 § årsredovisningslagen inte har upprättat någon koncernredovisning för närmast föregående räkenskapsår,

2. det moderföretag vars koncernredovisning har getts in till registreringsmyndigheten enligt 7 kap. 2 § årsredovisningslagen har upprättat en delårsrapport som omfattar samma rapportperiod som företagets delårsrapport,

3. moderföretagets delårsrapport innehåller likvärdiga uppgifter som omfattar även koncernen,

4. företaget i sin egen delårsrapport lämnar uppgift om moderföretagets namn, organisationsnummer eller, i förekommande fall, personnummer samt säte, och

5. förutsättningarna i 7 kap. 5 § första stycket 1 och 2 denna lag är uppfyllda.

Om uppgifter om koncernen utelämnas enligt andra stycket gäller bestämmelserna i 9 kap. 2 § årsredovisningslagen för den delårsrapport som avses i andra stycket 2. Är den delårsrapporten inte avfattad på svenska, får registreringsmyndigheten, om rapporten skall sändas in till registreringsmyndigheten, förelägga företaget att sända in också en bestyrkt översättning till svenska. Ett sådant föreläggande skall utfärdas om någon begär det.

Denna lag träder i kraft den 1 april 2008.

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

Härigenom föreskrivs i fråga om lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag

dels att 7 kap. 3 §, 8 kap. 5 och 6 §§ samt 9 kap. 2 § skall ha följande lydelse,

dels att det i lagen skall införas två nya paragrafer, 8 kap. 5 a och 5 b §§, samt närmast före 8 kap. 5 b § en ny rubrik av följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

7 kap.

3 §¹

De i 2 § angivna bestämmelserna i 7 kap. årsredovisningslagen (1995:1554) skall tillämpas med följande avvikelser:

1. a) I stället för vad som sägs i 2 § första stycket 3 skall gälla att moderföretagets koncernredovisning har upprättats och reviderats enligt den lagstiftning som i den staten har tillkommit i enlighet med Europeiska gemenskapernas direktiv av den 19 december 1991 (91/674/EEG).

b) I stället för den hänvisning som i 2 § tredje stycket görs till bestämmelser om ingivande och kungörande gäller en hänvisning till 8 kap. 5 och 6 §§ denna lag.

b) I stället för den hänvisning som i 2 § tredje stycket görs till bestämmelser om ingivande och kungörande gäller en hänvisning till 8 kap. 5–5 b och 6 §§ denna lag.

2. I stället för den i 10 § föreskrivna tiden gäller en tid om sex månader.

3. Vad som anges i 12 § första och tredje styckena om att andra värderingsprinciper får användas än i moderföretagets årsredovisning och att koncernföretagets tillgångar, avsättningar och skulder inte behöver räknas om, gäller även tillgångar vars värdering påverkar eller bestämmer försäkringstagarnas rättigheter och avsättningar som värderas med regler specifika för försäkringsrörelse. I sådant fall skall upplysning härom lämnas i en not.

4. Fråga om tillstånd enligt 17 § att utelämna uppgifter om dotterföretag och vissa andra företag prövas av Finansinspektionen.

8 kap.

5 §

Försäkringsföretag skall ge in bestyrkta kopior av årsredovisningen och revisionsberättelsen för det förflutna räkenskapsåret till registreringsmyndigheten så snart det kan ske efter det att resultaträkningen och balansräkningen blivit fastställda. På kopian av årsredovisningen skall en styrelseledamot eller verkställande direktören teckna bevis om att balansräkningen och resultaträkningen fastställts med uppgift om fastställledagen. Beviset skall även innehålla uppgift om stämmans beslut beträffande försäkringsföretagets vinst eller förlust.

¹ Senaste lydelse 1999:1114.

Vid tillämpningen av denna lag skall med kopia jämföras elektroniskt original.

5 a §

Handlingar som avses i 5 § får överföras elektroniskt till registreringsmyndigheten. En elektronisk kopia överensstämmer med originalet skall vara bestyrkt.

Ett bevis om fastställelse enligt 5 § första stycket får undertecknas med en elektronisk signatur.

Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer meddelar föreskrifter om elektronisk överföring till registreringsmyndigheten av sådana handlingar som avses i 5 §, om sådant bestyrkande som avses i första stycket och om den elektroniska signaturen enligt andra stycket.

Den som lämnar osann uppgift i ett bevis som avses i andra stycket eller oriktigt intygar att en elektronisk handling överensstämmer med originalet enligt första stycket döms, om åtgärden innebär fara i bevishänseende, till böter eller fängelse i högst sex månader eller, om brottet är att anse som grovt, till fängelse i högst två år.

Registrering i försäkringsregistret

5 b §

Registreringsmyndigheten skall registrera årsredovisning och revisionsberättelse för försäkringsaktiebolag i försäkringsregistret.

Registreringen skall avfattas på svenska. Om ett försäkringsaktiebolag som en registrering avser begär det, skall registreringen dessutom avfattas på annat officiellt språk inom den Europeiska unionen eller på norska eller isländska.

Den som begär att en registrering skall avfattas på annat språk än svenska skall, om registreringsmyndigheten inte medger annat, ge in en översättning till det språket av de uppgifter eller handlingar som skall registreras. Översättningen skall vara gjord av en översättare som har auktorisation eller motsvarande behörighet.

6 §

När årsredovisning och revisionsberättelse enligt 5 § har getts in till registreringsmyndigheten, skall myndigheten kungöra detta i en tidning.

Regeringen, eller myndighet som regeringen bestämmer, får meddela närmare föreskrifter om sådan kungörelse.

I fråga om försäkringsaktiebolag skall en kungörelse avfattas på samma språk som registreringen i försäkringsregistret.

Lydelse enligt prop. 2006/07:65

Föreslagen lydelse

9 kap.

2 §

Bestämmelserna om delårsrapport i 9 kap. årsredovisningslagen (1995:1554) skall tillämpas med undantag för 1 § första stycket och andra stycket andra och tredje meningarna.

Bestämmelserna om delårsrapport i 9 kap. årsredovisningslagen (1995:1554) skall tillämpas med undantag för 1 § första stycket och andra stycket andra och tredje meningarna. Hänvisningen i 2 § första stycket till 8 kap. 3 b § skall avse endast försäkringsaktiebolag och med aktiebolagsregistret skall i stället avses försäkringsregistret.

Denna lag träder i kraft den 1 april 2008.

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

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

dels att 10 kap. 4 § skall ha följande lydelse,

dels att det i lagen skall införas en ny paragraf, 1 kap. 7 §, och ett nytt kapitel, 14 kap., av följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

1 kap.

7 §

En handling enligt denna lag som skall vara undertecknad får, om något annat inte anges, undertecknas med avancerad elektronisk signatur enligt lagen (2000:832) om kvalificerade elektroniska signaturer.

10 kap.

4 §¹

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

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

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

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

14 kap. Straff

1 §

Den som

1. lämnar osann uppgift i en sådan urkund enligt denna lag som upprättas i elektronisk form,

2. i ett ärende enligt denna lag oriktigt intygar att en elektronisk

¹ Senaste lydelse 2000:820.

handling överensstämmer med originalet, eller

3. lämnar osann uppgift eller förtiger sanningen i en försäkran som enligt författning angående verkställighet av denna lag lämnas på heder och samvete och som upprättas i elektronisk form,

döms, om åtgärden innebär fara i bevishänseende, till böter eller fängelse i högst sex månader.

Det som sägs i första stycket gäller också den som begår en sådan gärning som avses i första stycket 3 av grov oaktsamhet.

Om brott som avses i första stycket är att anse som grovt, döms till fängelse i högst två år.

Denna lag träder i kraft den 1 april 2008.

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

Härigenom föreskrivs i fråga om lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse att 13 kap. 1 § skall ha följande lydelse.

13 kap.

1 §¹

Registreringsmyndighet för banker och filialer till utländska bankföretag är Bolagsverket. Hos registreringsmyndigheten förs ett bankregister. I detta skrivs de uppgifter in som enligt denna lag, aktiebolagslagen (2005:551), sparbankslagen (1987:619), lagen (1995:1570) om medlemsbanker, lagen (1992:160) om utländska filialer m.m. eller andra författningar skall anmälas för registrering eller i övrigt skall tas in i registret.

För registrering av kreditmarknadsbolag och kreditmarknadsföreningar gäller vad som föreskrivs i aktiebolagslagen respektive lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar. För registrering av filialer till utländska kreditföretag gäller lagen om utländska filialer m.m.

Registreringsmyndigheten skall lämna ut uppgifter och handlingar bankregistret på medium för automatiserad behandling, om det begärs.

Denna lag träder i kraft den 1 april 2008.

¹ Senaste lydelse 2005:932.

1.7 Förslag till förordning om ändring i försäkringsrörelseförordningen (1982:790)

Härigenom föreskrivs i fråga om försäkringsrörelseförordningen (1982:790)¹

dels att 50 § skall upphöra att gälla,

dels att rubriken närmast före 50 § skall utgå,

dels att nuvarande 34 e–34 g §§ skall betecknas 34 f–34 h §§, att nuvarande 48 a § skall betecknas 48 b § samt att nuvarande 51 § skall betecknas 4 b §,

dels att 2–8, 9 d, 9 g, 11–13, 15–16 a, 16 c, 17, 18, 19–22, 23–27 a, 28 d, 28 e, 29, 37, 47, 48 och 61 §§ skall ha följande lydelse,

dels att det närmast före 49 § skall införas en rubrik med lydelsen ”Bemyndiganden”,

dels att det i förordningen skall införas nio nya paragrafer, 4 a, 4 c, 4 d, 5 a, 34 e, 41 a, 46 a, 48 a och 49 a §§, samt närmast före 4 a och 46 a §§, nya rubriker av följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

2 §

När koncession och stadfästelse söks enligt 1 § skall bolagsordning och verksamhetsplan ges in i original och en *avskrift*. Bolagsordningen och verksamhetsplanen skall vara försedda med stiftarnas bevittnade namnunderskrifter.

Finansinspektionen *skall* meddela föreskrifter om vad verksamhetsplanen skall innehålla.

När koncession och stadfästelse söks enligt 1 § skall bolagsordning och verksamhetsplan ges in i original och en *kopia*. Bolagsordningen och verksamhetsplanen skall vara försedda med stiftarnas bevittnade namnunderskrifter.

Finansinspektionen *får* meddela föreskrifter om vad verksamhetsplanen skall innehålla.

3 §

Ansökan om ändring av en stadfäst bolagsordning för försäkringsbolag skall göras av styrelsen eller verkställande direktören. Till ansökningshandlingen skall fogas en *avskrift* av det protokoll som upptar ändringsbeslutet.

En ansökan om ändring av en stadfäst bolagsordning för försäkringsbolag skall göras av styrelsen eller verkställande direktören. Till ansökningshandlingen skall *det* fogas en *kopia* av det protokoll som upptar ändringsbeslutet.

4 §

Ansökan om förlängning av en koncession för försäkringsbolag skall göras av styrelsen eller verkställande direktören. Ansökan skall göras senast sex månader före utgången av den löpande

En ansökan om förlängning av en koncession för försäkringsbolag skall göras av styrelsen eller verkställande direktören. Ansökan skall göras senast sex månader före utgången av den löpande

¹ Förordningen omtryckt 1995:1601.

koncessionen. Till ansökningshandlingen skall fogas en *avskrift* av det protokoll som upptar beslutet om förlängningen.

koncessionen. Till ansökningshandlingen skall *det* fogas en *kopia* av det protokoll som upptar beslutet om förlängningen.

Bestämmelser om anmälnings- och ansökningshandlingar

4 a §

Kopior som ges in enligt denna förordning skall vara bestyrkta.

En handling som enligt denna förordning skall ges in i kopia får även ges in i original.

4 c §

En försäkran på heder och samvete enligt denna förordning får undertecknas med en elektronisk signatur.

4 d §

Handlingar som skall fogas till anmälningar och ansökningar och som har upprättats elektroniskt får överföras elektroniskt till registreringsmyndigheten.

5 §²

Anmälan för registrering enligt försäkringsrörelselagen (1982:713) görs skriftligen hos Bolagsverket (registreringsmyndigheten).

En anmälan för registrering enligt försäkringsrörelselagen (1982:713) görs skriftligen hos Bolagsverket (registreringsmyndigheten). En sådan anmälan, eller en ansökan enligt den lagen som skall handläggas av registreringsmyndigheten, får överföras elektroniskt till registreringsmyndigheten.

Anmälan för registrering enligt 2 kap. 13 § och 12 kap. 4 § försäkringsrörelselagen skall undertecknas av alla styrelseledamöter och verkställande direktören. Andra anmälningar eller ansökningar skall undertecknas av minst två styrelseledamöter eller verkställande direktören. Anmälan som görs av

En anmälan för registrering skall undertecknas av en styrelseledamot eller av den verkställande direktören. En anmälan av ett försäkringsbolag i likvidation skall undertecknas av likvidatorn eller, när flera likvidatorer har utsetts, av en av likvidatorerna.

² Senaste lydelse 2004:366.

ett *bolag* i likvidation skall undertecknas av *alla likvidatorerna*.

5 a §

En anmälan eller ansökan som överförs elektroniskt till registreringsmyndigheten skall vara undertecknad med en elektronisk signatur.

6 §³

Anmälan för registrering enligt 2 kap. 13 § försäkringsrörelselagen (1982:713) av bolag skall ange

En anmälan för registrering enligt 2 kap. 13 § försäkringsrörelselagen (1982:713) av bolag skall ange

för samtliga försäkringsbolag

1. bolagets postadress,
2. fullständigt namn, personnummer eller, om sådant saknas, födelsedatum, postadress och, om postadressen avviker från hemvistet, hemvist för följande personer;
 - a) styrelseordförande,
 - b) annan styrelseledamot,
 - c) styrelsesuppleant,
 - d) verkställande direktör,
 - e) vice verkställande direktörer,
 - f) firmatecknare,
 - g) person som har fått bemyndigande enligt 8 kap. 13 § femte stycket försäkringsrörelselagen,
- h) revisor,
- i) revisorssuppleant,
- j) lekmannarevisor,
- k) suppleant för lekmannarevisor,
3. hur bolagets firma tecknas,

för försäkringsaktiebolag

4. det sammanlagda nominella beloppet av tecknade och tilldelade aktier efter avdrag för aktier som har förklarats förverkade och inte övertagits av någon annan (bolagets aktiekapital),
5. det belopp som har betalats med pengar eller med apportegendom,
6. apportegendomens beskaffenhet,

för ömsesidiga försäkringsbolag

7. inbetalt garantikapital.

Är revisorn ett registrerat revisionsbolag, skall bolagets organisationsnummer anges.

Anmälan skall innehålla en försäkran att de i första stycket 2 angivna personerna inte är i konkurs eller har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken, att

En anmälan skall innehålla en försäkran *på heder och samvete*

1. att de i första stycket 2 angivna personerna inte är i konkurs eller har förvaltare enligt

³ Senaste lydelse 1999:1207.

bolagets revisor och revisorssuppleant uppfyller de i 10 kap. 3 och 4 §§ försäkringsrörelselagen angivna behörighetskraven samt att lekmannarevisor och suppleant för lekmannarevisor inte är obehöriga enligt 11 kap. 10 § samma lag. *I fråga om personer som har fått bemyndigande enligt 8 kap. 13 § femte stycket försäkringsrörelselagen fordras dock endast en försäkran att den bemyndigade inte har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken.*

11 kap. 7 § föräldrabalken; *i fråga om person som har fått bemyndigande enligt 8 kap. 13 § femte stycket försäkringsrörelselagen krävs dock endast en försäkran på heder och samvete att den bemyndigade inte har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken,*

2. att bolagets revisor och revisorssuppleant uppfyller de i 10 kap. 3 och 4 §§ försäkringsrörelselagen angivna behörighetskraven samt att lekmannarevisor och suppleant för lekmannarevisor inte är obehöriga enligt 11 kap. 10 § samma lag, och

3. att de personer som har utsetts till styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, styrelseordförande, verkställande direktör, vice verkställande direktör, firmatecknare, revisorer, revisorssuppleanter, lekmannarevisorer, suppleanter för lekmannarevisorer och enligt 8 kap. 13 § femte stycket försäkringsrörelselagen bemyndigad person har åtagit sig uppdragen.

7 §⁴

Vid anmälan som avses i 6 § skall följande handlingar ges in:

för samtliga försäkringsbolag

1. två avskrifter av den stadfästa bolagsordningen,

2. en avskrift av protokollet vid den konstituerande stämman,

3. en avskrift av protokoll eller någon annan handling som bestyrker val av styrelseledamot, styrelsesuppleant, revisor och revisorssuppleant, lekmannarevisor och suppleant för lekmannarevisor, om dessa inte har valts på den konstituerande stämman,

4. en avskrift av protokoll från styrelsesammanträde som visar

Vid en anmälan som avses i 6 § skall följande handlingar ges in:

1. en kopia av den stadfästa bolagsordningen,

2. en kopia av protokollet vid den konstituerande stämman,

3. en kopia av protokoll från styrelsesammanträde som visar

⁴ Senaste lydelse 1999:1207.

vem som har utsetts till verkställande direktör, vice verkställande direktör och firmatecknare och vem som har fått bemyndigande enligt 8 kap. 13 § femte stycket försäkringsrörelselagen (1982:713) samt hur bolagets firma tecknas,

5. en handling på vilken varje styrelseledamot, styrelse-suppleant, verkställande direktören, varje vice verkställande direktör, firmatecknare och enligt 8 kap. 13 § femte stycket försäkringsrörelselagen bemyndigad person har skrivit sin av vittnen styrkta namnteckning, om detta inte har skett på själva anmälningshandlingen,

för försäkringsaktiebolag

6. original och en avskrift av de teckningslistor på vilka aktie-teckning har skett,

7. original och en avskrift av stiftelseurkunden och avtal enligt 2 kap. 7 § fjärde stycket försäkringsrörelselagen som inte har tagits in i stiftelseurkunden, samt en kopia av de balans- och resultaträkningar som anges i samma stycke,

8. sådant yttrande av revisor som anges i 2 kap. 13 § andra stycket 3 försäkringsrörelselagen,

för ömsesidiga försäkringsbolag

9. original och en avskrift av de teckningslistor på vilka teckning av försäkringar har skett,

10. ett intyg från revisor om att garantikapital enligt 2 kap. 13 § fjärde stycket försäkringsrörelselagen har betalats in.

hur bolagets firma tecknas,

4. original och en kopia av de teckningslistor på vilka aktie-teckning har skett,

5. original och en kopia av stiftelseurkunden och avtal enligt 2 kap. 7 § fjärde stycket försäkringsrörelselagen som inte har tagits in i stiftelseurkunden, samt en kopia av de balans- och resultaträkningar som anges i samma stycke,

6. sådant yttrande av revisor som anges i 2 kap. 13 § andra stycket 3 försäkringsrörelselagen,

7. original och en kopia av de teckningslistor på vilka teckning av försäkringar har skett,

8. ett intyg från revisor om att garantikapital enligt 2 kap. 13 § fjärde stycket försäkringsrörelselagen har betalats in.

8 §

Vid anmälan för registrering av avtal enligt 2 kap. 13 c § försäkringsrörelselagen (1982:713) skall följande handlingar ges in:

1. en avskrift av bolagsstämman protokoll,

2. en avskrift av det avtal som

Vid en anmälan för registrering av avtal enligt 2 kap. 13 c § försäkringsrörelselagen (1982:713) skall följande handlingar ges in:

1. en kopia av bolagsstämmans protokoll,

2. en kopia av det avtal som

bolagsstämman godkänt,

3. styrelsens redogörelse enligt 2 kap. 13 a § andra stycket försäkringsrörelselagen,

4. sådant yttrande av revisor som anges i 2 kap. 13 a § tredje stycket försäkringsrörelselagen.

bolagsstämman godkänt,

9 d §⁵

Anmälan för registrering av europabolag enligt artikel 12 i SE-förordningen och anmälan för registrering av återbetalning av garantikapital i ett europabolag skall undertecknas av den verkställande direktören samt

1. när det gäller europabolag som har ett sådant förvaltnings-system som avses i artiklarna 39–42 i SE-förordningen (dualistiskt organiserade europabolag), *alla ledamöter* i ledningsorganet, eller

2. när gäller europabolag som har ett sådant förvaltnings-system som avses i artiklarna 43–45 i SE-förordningen (monistiskt organiserade europabolag), *alla ledamöter* i förvaltningsorganet.

Andra anmälningar eller ansökningar skall undertecknas av den verkställande direktören eller

1. när det gäller dualistiskt organiserade europabolag, två ledamöter i ledningsorganet, eller

2. när det gäller monistiskt organiserade europabolag, två ledamöter i förvaltningsorganet.

En anmälan för registrering skall undertecknas av den verkställande direktören eller

1. när det gäller europabolag som har ett sådant förvaltnings-system som avses i artiklarna 39–42 i SE-förordningen (dualistiskt organiserade europabolag), *en ledamot* i ledningsorganet, eller

2. när *det* gäller europabolag som har ett sådant förvaltnings-system som avses i artiklarna 43–45 i SE-förordningen (monistiskt organiserade europabolag), *en ledamot* i förvaltningsorganet.

9 g §⁶

Vid tillämpning av 6 och 7 §§ denna förordning på europabolag skall vad som sägs i 6 § första stycket 2 a–c och tredje stycket *samt* 7 § 3–5 om styrelseordförande, styrelseledamot och styrelsesuppleant

1. i dualistiskt organiserade europabolag gälla för ordförande, ledamot och suppleant i tillsynsorganet och ledningsorganet, och

2. i monistiskt organiserade europabolag gälla för ordförande, ledamot och suppleant i förvaltningsorganet.

Vid tillämpning av 6 och 7 §§ denna förordning på europabolag skall vad som sägs i 6 § första stycket 2 a–c och tredje stycket om styrelseordförande, styrelseledamot och styrelsesuppleant

⁵ Senaste lydelse 2004:704.

⁶ Senaste lydelse 2004:704.

11 §⁷

Tillsammans med en ansökan om tillstånd att återbetala garantikapital enligt 12 kap. 4 § försäkringsrörelselagen (1982:713) skall följande handlingar ges in:

1. en *avskrift* av protokollet från bolagsstämman om återbetalning,
1. en *kopia* av protokollet från bolagsstämman om återbetalning,
2. en av styrelsen gjord ekonomisk utredning om verkan av att garantikapitalet återbetalas och ett yttrande från revisor och aktuarie över utredningen.

12 §

Anmälan för registrering enligt 4 kap. 14 § försäkringsrörelselagen (1982:713) av ett beslut om nyemission skall ange

1. det sammanlagda nominella beloppet av tecknade och tilldelade nya aktier efter avdrag för de aktier som har förklarats förverkade och inte övertagits av någon annan (ökningen av aktiekapitalet),
2. det belopp som skall betalas med pengar eller med apportegendom eller genom kvittning,
3. apportegendomens beskaffenhet.

Avser anmälingen en nyemission på vilken lagen (1987:464) om vissa riktade emissioner i aktiemarknadsbolag, m.m. är tillämplig, skall anmälingen innehålla en försäkran att bestämmelserna i 3 och 4 §§ samt i förekommande fall 5 § första stycket sistnämnda lag har iakttagits.

En anmälan för registrering enligt 4 kap. 14 § försäkringsrörelselagen (1982:713) av ett beslut om nyemission skall ange

Avser anmälingen en nyemission på vilken lagen (1987:464) om vissa riktade emissioner i aktiemarknadsbolag, m.m. är tillämplig, skall anmälingen innehålla en försäkran *på heder och samvete* att bestämmelserna i 3 och 4 §§ samt i förekommande fall 5 § första stycket sistnämnda lag har iakttagits.

13 §

Vid anmälan som avses i 12 § skall ges in

1. en *avskrift* av protokoll rörande emissionsbeslutet samt, när teckning har skett i protokollet, detta i original,
2. en *avskrift* av handlingarna enligt 4 kap. 7 § första stycket 1–3 försäkringsrörelselagen (1982:713) samt styrelsens redogörelse och revisorernas yttrande enligt 4 kap. 3 § andra stycket och 4 § samma lag,
3. original och en *avskrift* av det avtal som ligger till grund för

Vid *en* anmälan som avses i 12 § skall *det* ges in

1. en *kopia* av protokoll rörande emissionsbeslutet samt, när teckning har skett i protokollet, detta i original,
2. en *kopia* av handlingarna enligt 4 kap. 7 § första stycket 1–3 försäkringsrörelselagen (1982:713) samt styrelsens redogörelse och revisorernas yttrande enligt 4 kap. 3 § andra stycket och 4 § samma lag,
3. original och en *kopia* av det avtal som ligger till grund för

⁷ Senaste lydelse 1999:1207.

<p>bestämmelse som avses i 4 kap. 3 § försäkringsrörelselagen,</p> <p>4. ett exemplar av varje tidning i vilken kungörelsen om emissionsbeslutet har varit införd,</p> <p>5. ett exemplar av emissionsprospektet, när ett sådant skall upprättas,</p> <p>6. original och en <i>avskrift</i> av de teckningslistor på vilka aktie-teckning har skett,</p> <p>7. ett intyg om att hälften av det belopp som skall betalas med pengar för aktierna i kapitalökningen har betalats in,</p> <p>8. sådant yttrande av revisor angående apportegendom som anges i 4 kap. 14 § första stycket 5 försäkringsrörelselagen.</p>	<p>bestämmelse som avses i 4 kap. 3 § försäkringsrörelselagen,</p> <p>4. ett exemplar av varje tidning i vilken kungörelsen om emissionsbeslutet har varit införd,</p> <p>5. ett exemplar av emissionsprospektet, när ett sådant skall upprättas,</p> <p>6. original och en <i>kopia</i> av de teckningslistor på vilka aktie-teckning har skett,</p> <p>7. ett intyg om att hälften av det belopp som skall betalas med pengar för aktierna i kapitalökningen har betalats in,</p> <p>8. sådant yttrande av revisor angående apportegendom som anges i 4 kap. 14 § första stycket 5 försäkringsrörelselagen.</p>
--	---

<p>Om emissionsbeslutet har fattats av styrelsen under förutsättning av bolagsstämmans godkännande, skall en <i>avskrift</i> av bolagsstämmans protokoll fogas till anmälningshandlingarna.</p>	<p>Om emissionsbeslutet har fattats av styrelsen under förutsättning av bolagsstämmans godkännande, skall en <i>kopia</i> av bolagsstämmans protokoll fogas till anmälningshandlingarna.</p>
---	--

15 §

<p>Vid anmälan för registrering enligt 4 kap. 17 § försäkringsrörelselagen (1982:713) av bemyndigande för styrelsen att fatta beslut om nyemission skall ges in</p> <p>1. en <i>avskrift</i> av bolagsstämmans protokoll,</p> <p>2. en <i>avskrift</i> av handlingarna enligt 4 kap. 7 § första stycket 1–3 försäkringsrörelselagen.</p>	<p>Vid <i>en</i> anmälan för registrering enligt 4 kap. 17 § försäkringsrörelselagen (1982:713) av bemyndigande för styrelsen att fatta beslut om nyemission skall <i>det</i> ges in</p> <p>1. en <i>kopia</i> av bolagsstämmans protokoll,</p> <p>2. en <i>kopia</i> av handlingarna enligt 4 kap. 7 § första stycket 1–3 försäkringsrörelselagen.</p>
--	---

16 §

<p>Vid anmälan för registrering enligt 4 kap. 18 § försäkringsrörelselagen (1982:713) av beslut om fondemission, skall ges in</p> <p>1. en <i>avskrift</i> av bolagsstämmans protokoll,</p> <p>2. en <i>avskrift</i> av handlingarna enligt 4 kap. 7 § första stycket 1–3 försäkringsrörelselagen,</p> <p>3. ett exemplar av varje tidning i vilken kungörelsen om emissionsbeslutet har varit införd, när det är fråga om avstämningsbolag.</p>	<p>Vid <i>en</i> anmälan för registrering enligt 4 kap. 18 § försäkringsrörelselagen (1982:713) av <i>ett</i> beslut om fondemission, skall <i>det</i> ges in</p> <p>1. en <i>kopia</i> av bolagsstämmans protokoll,</p> <p>2. en <i>kopia</i> av handlingarna enligt 4 kap. 7 § första stycket 1–3 försäkringsrörelselagen,</p>
--	--

16 a §⁸

<p>En anmälan för registrering enligt 5 kap. 8 § försäkrings-</p>	<p>En anmälan för registrering enligt 5 kap. 8 § försäkrings-</p>
---	---

⁸ Senaste lydelse 1999:1207.

rörelselagen (1982:713) av ett beslut om emission av skuldebrev skall ange det belopp varmed aktiekapitalet kan ökas genom utbyte eller nyteckning av aktier och den tid inom vilken utbyte eller nyteckning kan ske. Gäller anmälan konvertibla skuldebrev, skall den innehålla en försäkran att villkoren för utbyte har bestämts så att ersättningen för varje skuldebrev, i förekommande fall tillsammans med ett kontant belopp som betalas vid utbytet, inte understiger det nominella beloppet på aktie som utlämnas vid utbyte.

I fråga om vilka handlingar som skall ges in vid anmälan tillämpas 13 § första stycket 1–5 samt andra stycket samma paragraf.

Har styrelsen eller styrelseledamot fattat beslut med stöd av 5 kap. 5 § femte stycket försäkringsrörelselagen, skall skriftlig uppgift från styrelsen eller styrelseledamoten om beslutets innehåll samt en kopia av uppgiften fogas till anmälningshandlingen.

Avser anmälningen en emission på vilken lagen (1987:464) om vissa riktade emissioner i aktie marknadsbolag, m.m. är tillämplig, skall anmälningen innehålla en försäkran att bestämmelserna i 3 och 4 §§ samt i förekommande fall 5 § första stycket den lagen har följts.

rörelselagen (1982:713) av ett beslut om emission av skuldebrev skall ange det belopp varmed aktiekapitalet kan ökas genom utbyte eller nyteckning av aktier och den tid inom vilken utbyte eller nyteckning kan ske. Gäller anmälan konvertibla skuldebrev, skall den innehålla en försäkran *på heder och samvete* att villkoren för utbyte har bestämts så att ersättningen för varje skuldebrev, i förekommande fall tillsammans med ett kontant belopp som betalas vid utbytet, inte understiger det nominella beloppet på aktie som utlämnas vid utbyte.

I fråga om vilka handlingar som skall ges in vid anmälan tillämpas 13 § första stycket 1–5 samt andra stycket samma paragraf.

Har styrelsen eller styrelseledamot fattat beslut med stöd av 5 kap. 5 § femte stycket försäkringsrörelselagen, skall skriftlig uppgift från styrelsen eller styrelseledamoten om beslutets innehåll samt en kopia av uppgiften fogas till anmälningshandlingen.

Avser anmälningen en emission på vilken lagen (1987:464) om vissa riktade emissioner i aktie marknadsbolag, m.m. är tillämplig, skall anmälningen innehålla en försäkran *på heder och samvete* att bestämmelserna i 3 och 4 §§ samt i förekommande fall 5 § första stycket den lagen har följts.

16 c §⁹

Tillsammans med en anmälan för registrering enligt 5 kap. 15 § försäkringsrörelselagen (1982:713) av hur många aktier som har getts ut i utbyte eller som har nytecknats och till fullo betalats skall följande handlingar ges in:

1. original eller *fotokopia* av teckningslistor på vilka aktieteckning har skett, när anmälningen görs på grund av nyteckning,

1. original eller *kopia* av teckningslistor på vilka aktieteckning har skett, när anmälningen görs på grund av nyteckning,

2. intyg av auktoriserad eller godkänd revisor

a) vid utbyte, att bolaget på grund av emissionen har tillförts vederlag till ett värde motsvarande minst sammanlagda beloppet av de aktier som har getts ut i utbyte,

b) vid nyteckning, att aktierna till fullo har betalats,

⁹ Senaste lydelse 1999:1207.

3. uppgift om till vilket beslut om emission av skuldebrev åtgärden om utbyte eller nyteckning hänför sig.

17 §

Anmälan för registrering enligt 6 kap. 4 § försäkringsrörelselagen (1982:713) av beslut om nedsättning av aktiekapitalet skall, när nedsättningen helt eller delvis sker för återbetalning till aktieägarna eller avsättning till en fri fond, innehålla en försäkran att det efter nedsättningen finns full täckning för det bundna egna kapitalet.

Vid anmälan skall ges in

1. en *avskrift* av bolagsstämmans protokoll,
2. en *avskrift* av de handlingar som anges i 4 kap. 7 § första stycket 1–3 försäkringsrörelselagen.

Om beslutet om nedsättning har fattats enligt 6 kap. 8 § försäkringsrörelselagen skall i stället följande handlingar ges in:

1. en *avskrift* av protokoll eller annan handling som utvisar vilka aktier som skall lösas in, och
2. en *avskrift* av den för närmast föregående räkenskapsår fastställda *balansräkning*.

En anmälan för registrering enligt 6 kap. 4 § försäkringsrörelselagen (1982:713) av ett beslut om nedsättning av aktiekapitalet skall, när nedsättningen helt eller delvis sker för återbetalning till aktieägarna eller avsättning till en fri fond, innehålla en försäkran *på heder och samvete* att det efter nedsättningen finns full täckning för det bundna egna kapitalet.

Vid anmälan skall *det* ges in

1. en *kopia* av bolagsstämmans protokoll,
2. en *kopia* av de handlingar som anges i 4 kap. 7 § första stycket 1–3 försäkringsrörelselagen.

1. en *kopia* av protokoll eller annan handling som utvisar vilka aktier som skall lösas in, och

2. en *kopia* av den för närmast föregående räkenskapsår fastställda *balansräkningen*.

18 §

Till anmälan för registrering enligt 6 kap. 8 b § försäkringsrörelselagen (1982:713) av beslut om nedsättning av aktiekapitalet genom inlösen av aktier enligt förbehåll i bolagsordningen skall ges in

1. en *avskrift* av protokoll eller annan handling som utvisar vilka aktier som skall lösas in, och
2. en *avskrift* av den för närmast föregående räkenskapsår fastställda *balansräkningen*.

Till *en* anmälan för registrering enligt 6 kap. 8 b § försäkringsrörelselagen (1982:713) av ett beslut om nedsättning av aktiekapitalet genom inlösen av aktier enligt förbehåll i bolagsordningen skall *det* ges in

1. en *kopia* av protokoll eller annan handling som utvisar vilka aktier som skall lösas in, och
2. en *kopia* av den för närmast föregående räkenskapsår fastställda *balansräkningen*.

19 §

Vid anmälan för registrering enligt 8 kap. 17 § försäkringsrörelselagen (1982:713) av bolagets ställföreträdare och av postadress skall 6 § första stycket 2 och 3 samt andra stycket samma paragraf tillämpas.

Om *anmälningen* inte endast avser ändring av hemvist eller postadress skall 7 § 3–5 tillämpas.

Om *anmälan* inte avser endast ändring av hemvist eller postadress skall 6 § tredje stycket 3 och 7 § 3 tillämpas.

20 §¹⁰

I anmälan för registrering enligt 8 kap. 18 § försäkringsrörelselagen (1982:713) av bolagets aktuarie skall dennes fullständiga namn, personnummer, medborgarskap, hemvist och postadress anges.

I *en* anmälan för registrering enligt 8 kap. 18 § försäkringsrörelselagen (1982:713) av bolagets aktuarie skall dennes fullständiga namn, personnummer, medborgarskap, hemvist och postadress anges.

Till anmälan skall en försäkran *fogas* att aktuarien inte är i konkurs eller har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken och att aktuarien uppfyller de behörighetskrav som avses i 8 kap. 18 § försäkringsrörelselagen.

Till anmälan skall *det fogas* en försäkran *på heder och samvete* att aktuarien inte är i konkurs eller har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken och att aktuarien uppfyller de behörighetskrav som avses i 8 kap. 18 § försäkringsrörelselagen.

21 §¹¹

Vid anmälan för registrering enligt 10 kap. 15 § försäkringsrörelselagen (1982:713) av bolagets revisorer och revisorssuppleanter tillämpas 6 § första stycket 2 *samt* andra och tredje styckena i samma paragraf.

Vid *en* anmälan för registrering enligt 10 kap. 15 § försäkringsrörelselagen (1982:713) av bolagets revisorer och revisorssuppleanter tillämpas 6 § första stycket 2, andra *stycket samt* tredje stycket 1 och 2.

Om *anmälningen* inte endast avser ändring av hemvist eller postadress tillämpas 7 § första stycket 3.

Om *anmälan* inte avser endast ändring av hemvist eller postadress tillämpas 6 § tredje stycket 3.

21 a §¹²

Vid anmälan för registrering enligt 11 kap. 20 § försäkringsrörelselagen (1982:713) av bolagets lekmannarevisor och suppleant för lekmannarevisor tillämpas 6 § första stycket 2 och tredje stycket *samma paragraf*.

Vid *en* anmälan för registrering enligt 11 kap. 20 § försäkringsrörelselagen (1982:713) av bolagets lekmannarevisor och suppleant för lekmannarevisor tillämpas 6 § första stycket 2 *samt* tredje stycket 1 och 2.

Om *anmälningen* inte endast avser ändring av hemvist eller postadress tillämpas 7 § första stycket 3.

Om *anmälan* inte avser endast ändring av hemvist eller postadress tillämpas 6 § tredje stycket 3.

¹⁰ Senaste lydelse 1999:1207.

¹¹ Senaste lydelse 1999:1207.

¹² Senaste lydelse 1999:1207.

22 §

Om reservfonden eller överkursfonden under räkenskapsåret har nedsatts enligt 12 kap. 9 § tredje stycket 3 försäkringsrörelselagen (1982:713), skall tillsammans med redovisningshandlingarna ges in en *avskrift* av rättsens beslut med lagakraftbevis.

Om reservfonden eller överkursfonden under räkenskapsåret har nedsatts enligt 12 kap. 9 § tredje stycket 3 försäkringsrörelselagen (1982:713), skall *det* tillsammans med redovisningshandlingarna ges in en *kopia* av rättsens beslut med lagakraftbevis.

23 §¹³

Anmälan för registrering enligt 14 kap. 6 § tredje stycket försäkringsrörelselagen (1982:713) av likvidationsbeslut skall ange

En anmälan för registrering enligt 14 kap. 6 § tredje stycket försäkringsrörelselagen (1982:713) av *ett* likvidationsbeslut skall ange

1. dagen när likvidationen skall inträda, om beslutet inte har omedelbar verkan,
2. fullständigt namn, personnummer, hemvist och postadress för likvidator och suppleant för denne samt firmatecknare,
3. hur bolagets firma tecknas under likvidationen.

Vid anmälan skall ges in en *avskrift* av bolagsstämmans protokoll eller rättsens förordnande.

Vid anmälan skall *det* ges in en *kopia* av bolagsstämmans protokoll eller rättsens förordnande.

Finansinspektionens underrättelse enligt 14 kap. 7 § första stycket försäkringsrörelselagen skall innehålla uppgift om fullständigt namn, personnummer och postadress för likvidator och suppleant för likvidator. Om en likvidators eller suppleants postadress avviker från hemvistet, skall även hemvistet anges.

24 §

Vid anmälan för registrering enligt 14 kap. 16 § första stycket försäkringsrörelselagen (1982:713) att likvidatorerna har lagt fram slutredovisning skall följande handlingar ges in

Vid *en* anmälan för registrering enligt 14 kap. 16 § första stycket försäkringsrörelselagen (1982:713) att likvidatorerna har lagt fram slutredovisning skall följande handlingar ges in:

1. en *avskrift* av bolagsstämmans protokoll,
2. ett bevis om dagen för utfärdande av kallelsen på okända borgenärer.

1. en *kopia* av bolagsstämmans protokoll,

25 §¹⁴

Vid anmälan för registrering enligt 14 kap. 17 § försäkringsrörelselagen (1982:713) att likvidationen skall fortsätta tillämpas 6 § första stycket 1–3,

Vid *en* anmälan för registrering enligt 14 kap. 17 § försäkringsrörelselagen (1982:713) att likvidationen skall fortsätta tillämpas 6 § första stycket 1–3

¹³ Senaste lydelse 2000:826.

¹⁴ Senaste lydelse 1999:1207.

tredje stycket *samma paragraf* och tredje stycket samt 7 § 3. samt 7 § 3–5.

26 §¹⁵

Anmälan för registrering enligt 14 kap. 18 § tredje stycket försäkringsrörelselagen (1982:713) av beslut att likvidationen skall upphöra och bolagets verksamhet återupptas skall innehålla försäkran

En anmälan för registrering enligt 14 kap. 18 § tredje stycket försäkringsrörelselagen (1982:713) av *ett* beslut att likvidationen skall upphöra och bolagets verksamhet återupptas skall innehålla *en* försäkran *på heder och samvete*

1. att likvidationsanledning enligt försäkringsrörelselagen eller bolagsordningen inte föreligger,

2. beträffande försäkringsaktiebolag att bolagets eget kapital beräknat enligt 14 kap. 2 § tredje–femte stycket försäkringsrörelselagen uppgår till hälften av det registrerade aktiekapitalet,

3. att utskiftning inte har ägt rum.

Vid anmälan skall ges in en *avskrift* av bolagsstämmans protokoll och en *avskrift* av revisorernas yttrande.

Vid anmälan skall *det* ges in en *kopia* av bolagsstämmans protokoll och en *kopia* av revisorernas yttrande.

Vid anmälan skall 6 § första stycket 1–3, tredje stycket *samma paragraf* samt 7 § 3–5 tillämpas.

Vid anmälan skall 6 § första stycket 1–3 *och* tredje stycket samt 7 § 3 tillämpas.

27 §

Vid anmälan för registrering enligt 14 kap. 18 § fjärde stycket försäkringsrörelselagen (1982:713) av att ett likvidationsbeslut har upphävts skall en *avskrift* av rättens dom eller beslut med lagakraftbevis ges in.

Vid *en* anmälan för registrering enligt 14 kap. 18 § fjärde stycket försäkringsrörelselagen (1982:713) av att ett likvidationsbeslut har upphävts skall en *kopia* av rättens dom eller beslut med lagakraftbevis ges in.

27 a §¹⁶

Vid anmälan för registrering enligt 15 kap. 2 § försäkringsrörelselagen (1982:713) av att avtal om frivillig överlåtelse av försäkringsbestånd har godkänts av bolagsstämman skall ges in

Vid *en* anmälan för registrering enligt 15 kap. 2 § försäkringsrörelselagen (1982:713) av att avtal om frivillig överlåtelse av försäkringsbestånd har godkänts av bolagsstämman skall *det* ges in

1. en *avskrift* av bolagsstämmans protokoll,

1. en *kopia* av bolagsstämmans protokoll,

2. en *avskrift* av de handlingar som enligt 15 kap. 1 § försäkringsrörelselagen har lagts fram på stämman.

2. en *kopia* av de handlingar som enligt 15 kap. 1 § försäkringsrörelselagen har lagts fram på stämman.

¹⁵ Senaste lydelse 1999:1207.

¹⁶ Senaste lydelse 1998:116.

28 d §¹⁷

Vid en anmälan för registrering enligt 15 a kap. 15 § försäkringsrörelselagen (1982:713) av ett försäkringsaktiebolag som har bildats i samband med fusion genom kombination skall 6 § första stycket 1–6 andra och tredje styckena *samma paragraf* samt 7 § 3–5 och 7 tillämpas.

Om intyg från revisor finns bestämmelser i 15 a kap. 15 § andra stycket försäkringsrörelselagen.

Vid en anmälan för registrering enligt 15 a kap. 15 § försäkringsrörelselagen (1982:713) av ett försäkringsaktiebolag som har bildats i samband med fusion genom kombination skall 6 § första stycket 1–6, andra och tredje styckena samt 7 § 3 och 5 tillämpas.

28 e §¹⁸

Om det efter överlåtande bolags upplösning görs anmälan enligt 15 a kap. 16 § försäkringsrörelselagen (1982:713) om att talan om skadestånd till bolaget har väckts enligt 16 kap. 5 § samma lag skall 6 § första stycket 1–3 och tredje stycket *samma paragraf* samt 7 § 3–5 tillämpas.

Om det efter överlåtande bolags upplösning görs anmälan enligt 15 a kap. 16 § försäkringsrörelselagen (1982:713) om att talan om skadestånd till bolaget har väckts enligt 16 kap. 5 § samma lag skall 6 § första stycket 1–3 och tredje stycket samt 7 § 3 tillämpas.

29 §

Anmälan för registrering enligt 17 kap. 2 § försäkringsrörelselagen (1982:713) av bifirma kan tas upp i anmälan om bolagets registrering. Till anmälningshandlingen skall fogas en *avskrift* av det styrelseprotokoll som bestyrker anmälningen.

En anmälan för registrering enligt 17 kap. 2 § försäkringsrörelselagen (1982:713) av bifirma kan tas upp i anmälan om bolagets registrering. Till anmälningshandlingen skall *det* fogas en *kopia* av det styrelseprotokoll som bestyrker anmälningen.

34 e §

Information som skall lämnas enligt 26 § personuppgiftslagen (1998:204) behöver inte omfatta uppgift i en handling som har kommit in till registreringsmyndigheten, om den enskilde har tagit del av handlingens innehåll. Om den enskilde begär det, skall dock informationen även omfatta uppgift i en sådan handling.

Om informationen inte innehåller handling som avses i första stycket, skall det av

¹⁷ Senaste lydelse 1999:1207.

¹⁸ Senaste lydelse 1999:1207.

informationen framgå att handlingen behandlas av myndigheten.

37 §

Handlingar som avser anmälan eller underrättelse enligt försäkringsrörelselagen (1982:713) skall biläggas försäkringsregistret. Sådana handlingar skall *förvaras särskilt* för varje bolag.

Handlingar som avser *en* anmälan eller underrättelse enligt försäkringsrörelselagen (1982:713) skall biläggas försäkringsregistret. Sådana handlingar skall för varje bolag *sammanföras i akter.*

Av 41 a § framgår att vissa handlingar även skall föras in i försäkringsregistret.

41 a §

Försäkringsregistret skall för varje försäkringsaktiebolag innehålla

- 1. stiftelseurkunden,*
- 2. bolagsordningen, uppgifter om ändring av bolagsordningen och bolagsordningen i dess senaste lydelse, och*
- 3. års- och koncernredovisningar, revisions- och koncernrevisionsberättelser samt delårsrapporter enligt 8 kap. 5 och 8 §§ samt 9 kap. 2 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.*

Försäkringsregistret behöver inte innehålla handlingar som avses i första stycket, om de har kommit in till registreringsmyndigheten före den 1 januari 2008. Det gäller dock inte om det har begärts att handlingarna skall lämnas ut på medium för automatiserad behandling och myndigheten enligt 46 a § första stycket har varit skyldigt att lämna ut dem på sådant medium.

Sökning efter uppgifter och handlingar

46 a §

Vid sökning efter uppgifter som avser ett försäkringsbolag som är

upplöst får endast organisationsnummer och firma användas som sökbegrepp, om det har förflutit mer än fem år sedan det har registrerats att bolaget är upplöst.

Vid sökning efter handlingar och uppgifter som avses i 37 och 41 a §§ får endast uppgifter som avses i 15 kap. 2 § första stycket 1 och 2 sekretesslagen (1980:100) samt organisationsnummer och firma användas som sökbegrepp.

47 §¹⁹

I ärenden som rör registrering enligt denna förordning skall avgift betalas för registrering och, i förekommande fall, dess kungörande samt för ärendets handläggning och prövning. Avgifterna betalas med följande belopp:

1. vid anmälan för registrering av nybildat försäkringsbolag, 2 000 kronor,
2. vid anmälan av ändring i firma eller av bifirma eller av firma i dess lydelse på främmande språk, 1 000 kronor,
3. vid anmälan enligt 14 kap. 18 § tredje stycket försäkringsrörelselagen (1982:713), 480 kronor,
4. vid anmälan enligt 15 a kap. 15 § försäkringsrörelselagen av fusion genom kombination, 1 000 kronor,
5. vid annan anmälan till försäkringsregistret, 800 kronor.

Om en anmälan samtidigt omfattar registrering eller registrering av ändring av fler än en firma, bifirma eller firma i dess lydelse på främmande språk, skall en avgift enligt första stycket 2 betalas för varje sådan firma.

Om det begärs att en registrering avfattas på annat språk än svenska, skall det betalas en avgift med 500 kronor för varje sådant språk.

Avgift skall inte betalas för registrering av

1. ändrad postadress,
2. förhållanden som en likvidator skall anmäla, såvida inte annat följer av första stycket 3,
3. eget utträde från uppdrag som revisor, revisorssuppleant, lekmannarevisor eller suppleant för lekmannarevisor,
4. anmälan från rätten, konkursförvaltaren eller Finansinspektionen.

Avgift skall inte heller betalas för registrering enligt 4 kap. 15 § andra stycket, 6 kap. 7 § andra stycket, 15 kap. 3 § första stycket tredje meningen, 15 a kap. 17 och 24 §§ och 20 kap. 5 § försäkringsrörelselagen.

¹⁹ Senaste lydelse 2004:43.

Avgift skall betalas när anmälan om registrering ges in. Avgiften återbetalas inte om handläggningen av ett ärende som anmälan om registrering avser har påbörjats.

48 §²⁰

För utlämnande efter särskild begäran av utdrag ur försäkringsregistret tas avgift ut om utdraget inte utgör expedition i registreringsärende som avgörs samtidigt. I fråga om avgiftens storlek m.m. gäller bestämmelserna i 20–24 §§ avgiftsförordningen (1992:191), varvid avgiftsklass C tillämpas.

Registreringsmyndigheten fastställer avgifter för sådant utlämnande av uppgifter och handlingar som sker på medium för automatiserad behandling.

48 a §

För handläggning och prövning av ansökan om tillstånd enligt 17 kap. 5 § försäkringsrörelselagen (1982:713) att inte lämna uppgift om försäkringsbolagets firma på webbplatser skall avgift betalas med 1 500 kronor.

49 a §²¹

Registreringsmyndigheten får meddela föreskrifter om

1. hur en anmälan för registrering eller en ansökan som skall handläggas av registreringsmyndigheten får överföras elektroniskt till registreringsmyndigheten,

2. kraven på en elektronisk signatur i samband med en sådan överföring,

3. hur en försäkran på heder och samvete enligt denna förordning får undertecknas med en elektronisk signatur,

4. hur handlingar som skall fogas till en anmälan eller en ansökan och som har upprättats elektroniskt får överföras elektroniskt till registreringsmyndigheten,

5. vilka elektroniska signaturer

²⁰ Senaste lydelse 2001:912.

²¹ Tidigare 49 a § upphävd genom 2001:912.

som får användas för att en handling skall få ges in som ett elektroniskt original,

6. hur en elektronisk kopia överensstämmer med originalet skall vara bestyrkt.

61 §²²

En anmälan för registrering enligt artikel 11 i SCE-förordningen skall innehålla de uppgifter som anges i 6 § första stycket 1, 2 a–c, 2 f–k och 3–6 denna förordning. De uppgifter som nämns i första stycket 2 skall också anges för dem som bildar europakooperativet. I stället för vad som sägs i första stycket 4 gäller att det skall lämnas uppgift om storleken på det kapital som avses i artikel 3 i SCE-förordningen.

Bestämmelserna i 7 § 1–8 denna förordning skall gälla i tillämpliga delar. Vid tillämpningen av 7 § 7 skall vad som sägs där om stiftelseurkund avse europakooperativets stadgar. I stället för vad som sägs i 7 § 6 och 8 gäller att europakooperativet skall ge in en försäkran på heder och samvete att det tecknade kapitalet uppgår till minst det lägsta beloppet för tecknat kapital som är fastställt i stadgarna.

Vad som sägs i 6 § första stycket 2 a–c och tredje stycket samt 7 § 3 och 5 om styrelseordförande, styrelseledamot och styrelsesuppleant skall

1. i dualistiskt organiserade europakooperativ gälla för ordförande, ledamot och suppleant i tillsynsorganet och ledningsorganet, och

2. i monistiskt organiserade europakooperativ gälla för ordförande, ledamot och suppleant i förvaltningsorganet.

Bestämmelserna i 6 § tredje stycket 3 och 7 § 1–6 denna förordning skall gälla i tillämpliga delar. Vid tillämpningen av 7 § 5 skall vad som sägs där om stiftelseurkund avse europakooperativets stadgar. I stället för vad som sägs i 7 § 4 och 6 gäller att europakooperativet skall ge in en försäkran på heder och samvete att det tecknade kapitalet uppgår till minst det lägsta beloppet för tecknat kapital som är fastställt i stadgarna.

Vad som sägs i 6 § första stycket 2 a–c och tredje stycket om styrelseordförande, styrelseledamot och styrelsesuppleant skall

Denna förordning träder i kraft den 1 april 2008

²² Senaste lydelse 2006:921.

1.8 Förslag till förordning om ändring i förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag

Härigenom föreskrivs i fråga om förordningen (1995:1600) om årsredovisning i kreditinstitut, värdepappersbolag och försäkringsföretag dels att 9 § skall ha följande lydelse, dels att rubriken närmast före 4 § skall lyda ”Bemyndiganden”, dels att det i förordningen skall införas två nya paragrafer, 8 a och 13 §§, samt närmast före 13 § en ny rubrik av följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

8 a §

Bolagsverket (registreringsmyndigheten) får meddela föreskrifter enligt 8 kap. 5 a tredje stycket lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 8 kap. 5 a tredje stycket lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag.

9 §¹

Kungörande enligt 8 kap. 6 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller 8 kap. 6 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag, skall ske senast månaden efter den då redovisnings- och revisionshandlingarna har godtagits av *Bolagsverket* (registreringsmyndigheten).

Kungörande enligt 8 kap. 6 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag eller 8 kap. 6 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag, skall ske senast månaden efter den då redovisnings- och revisionshandlingarna har godtagits av registreringsmyndigheten.

Kungörelsen skall innehålla uppgift om

1. namn, organisationsnummer och företagskategori för det företag som handlingarna avser eller, i fråga om koncernredovisning och koncernrevisionsberättelse, namn, organisationsnummer och företagskategori för moderföretaget i den koncern som handlingarna avser,

2. sista dagen av det räkenskapsår som handlingarna avser, och

3. den tidpunkt då handlingarna gavs in till registreringsmyndigheten samt uppgift om diarienummer eller motsvarande ärendebeteckning.

Registreringsmyndigheten får meddela ytterligare föreskrifter enligt 8 kap. 6 § andra stycket lagen om årsredovisning i kreditinstitut och

¹ Senaste lydelse 2004:365.

- värdepappersbolag eller enligt 8 kap. 6 § andra stycket lagen om årsredovisning i försäkringsföretag om
- i vilken tidning kungörande skall ske, och
 - övriga frågor som sammanhänger med sådan kungörelse.

Avgifter

13 §²

För registrering i bankregistret och försäkringsregistret samt kungörande av årsredovisning på annat språk än svenska skall en avgift om 500 kronor för varje sådant språk betalas.

Avgift skall betalas när årsredovisningen ges in. Avgiften återbetalas inte om handläggningen har påbörjats.

Denna förordning träder i kraft den 1 april 2008.

² Tidigare 13 § upphävd genom 2001:922.

1.9 Förslag till förordning om ändring i förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse

Härigenom föreskrivs i fråga om förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse

dels att nuvarande 3 kap. 2 § skall betecknas 3 kap. 4 a §,

dels att 1 kap. 5 §, 3 kap. 1, 3, 8, 9, 12, 14, 16, 18 och 20 §§ samt 4 kap. 12, 30 och 31 §§ skall ha följande lydelse,

dels att rubriken närmast före 1 kap. 4 § skall lyda ”Bestämmelser om anmälnings- och ansökningshandlingar”,

dels att den nya 3 kap. 4 a § skall införas närmast efter rubriken ”Särskilda bestämmelser för sparbanker och medlemsbanker” och ha följande lydelse,

dels att det i förordningen skall införas åtta nya paragrafer, 1 kap. 7 och 8 §§, 3 kap. 2 §, 4 kap. 8 a, 20 a, 25 a, och 33 §§ samt 5 kap. 3 §, samt närmast före 4 kap. 25 a § en ny rubrik av följande lydelse.

Nuvarande lydelse

Föreslagen lydelse

1 kap.

5 §

Kopior som ges in enligt denna förordning skall vara bestyrkta.

Kopior som ges in enligt denna förordning skall vara bestyrkta.

En handling som enligt denna förordning skall ges in i kopia får även ges in i original.

7 §

En försäkran på heder och samvete enligt denna förordning får undertecknas med en elektronisk signatur.

8 §

Handlingar som skall fogas till anmälningar och ansökningar och som har upprättats elektroniskt får överföras elektroniskt till Bolagsverket.

3 kap.

1 §¹

Anmälan för registrering enligt aktiebolagslagen (2005:551), lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar, sparbankslagen (1987:619) och lagen (1995:1570) om medlemsbanker görs hos Bolagsverket.

En anmälan för registrering enligt aktiebolagslagen (2005:551), lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar, sparbankslagen (1987:619) och lagen (1995:1570) om medlemsbanker görs hos Bolagsverket. En sådan

¹ Senaste lydelse 2005:566.

anmälan, eller en ansökan enligt dessa lagar som skall handläggas av Bolagsverket, får överföras elektroniskt till Bolagsverket.

2 §

En anmälan eller ansökan som överförs elektroniskt till Bolagsverket skall vara undertecknad med en elektronisk signatur.

3 §²

För ett bankaktiebolag och ett kreditmarknadsbolag skall en anmälan för registrering enligt 1 kap. 3 § aktieförordningen (2005:559) också innehålla en försäkran om att revisorerna uppfyller behörighetskraven i 10 kap. 9 § första stycket lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. För en kreditmarknadsförening skall en anmälan enligt 4 § förordningen (1987:978) om ekonomiska föreningar innehålla en försäkran om att revisorerna uppfyller behörighetskraven i 12 kap. 9 § andra stycket lagen om bank- och finansieringsrörelse.

För ett bankaktiebolag och ett kreditmarknadsbolag skall en anmälan för registrering enligt 1 kap. 3 § aktieförordningen (2005:559) också innehålla en försäkran *på heder och samvete* om att revisorerna uppfyller behörighetskraven i 10 kap. 9 § första stycket lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. För en kreditmarknadsförening skall en anmälan enligt 4 § förordningen (1987:978) om ekonomiska föreningar innehålla en försäkran *på heder och samvete* om att revisorerna uppfyller behörighetskraven i 12 kap. 9 § andra stycket lagen om bank- och finansieringsrörelse.

4 a §³

En anmälan *enligt 2 kap. 3 § lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar, 2 kap. 11 § sparbankslagen (1987:619) och 2 kap. 5 § lagen (1995:1570) om medlemsbanker* skall undertecknas av *alla styrelseledamöter och verkställande direktör. Andra anmälningar* för registrering enligt *dessa författningar* skall undertecknas av *minst två styrelseledamöter* eller verkställande direktör. En anmälan som görs av en sparbank, en medlemsbank eller en kredit-

En anmälan för registrering skall undertecknas av *en styrelseledamot* eller *av en verkställande direktör*. En anmälan av en sparbank eller en medlemsbank i likvidation skall undertecknas av *likvidatorn* eller, när flera likvidatorer har utsetts, av *en av likvidatorerna*.

² Senaste lydelse 2005:966.

³ Senaste lydelse av tidigare 2 § 2006:505.

marknadsförening i likvidation skall undertecknas av alla likvidatorer.

8 §

En anmälan enligt 5 § skall innehålla en försäkran att de personer som avses i 5 § 2 inte är i konkurs eller har näringsförbud och inte heller har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken. *Vidare skall anmälan innehålla en försäkran att bankens revisorer och revisorssuppleanter uppfyller behörighetskraven i 4 a kap. 3 § andra och tredje styckena samt 4 § sparbankslagen (1987:619) respektive 7 a kap. 3 § andra och tredje styckena samt 4 § lagen (1995:1570) om medlemsbanker.*

En anmälan enligt 5 § skall innehålla en försäkran *på heder och samvete*

1. att de personer som avses i 5 § 2 inte är i konkurs eller har näringsförbud och inte heller har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken; i fråga om de personer som har fått bemyndigande enligt 3 kap. 14 § femte stycket sparbankslagen (1987:619) eller 6 kap. 14 § femte stycket lagen (1995:1570) om medlemsbanker krävs dock endast en försäkran på heder och samvete att den bemyndigade inte har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken,

2. att bankens revisorer och revisorssuppleanter uppfyller behörighetskraven i 4 a kap. 3 § andra och tredje styckena samt 4 § sparbankslagen respektive 7 a kap. 3 § andra och tredje styckena samt 4 § lagen om medlemsbanker,

3. att uppgifterna i anmälan om val av styrelseordförande, verkställande direktör, vice verkställande direktör och firmatecknare samt om hur bankens firma tecknas stämmer överens med de beslut som banken har fattat, och

4. att de personer som har utsetts till styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, firmatecknare, revisorer, revisorssuppleanter, lekmannarevisorer, suppleanter för lekmannarevisorer och enligt 3 kap. 14 § femte stycket sparbankslagen eller 6 kap. 14 § femte stycket lagen om medlemsbanker bemyndigad person har åtagit sig uppdragen.

I fråga om de personer som har fått bemyndigande enligt 3 kap. 14 § femte stycket sparbankslagen

eller 6 kap. 14 § femte stycket lagen om medlemsbanker krävs dock endast en försäkran att den bemyndigade inte har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken.

En anmälan eller annan handling skall även innehålla undertecknade bekräftelser av revisorerna och lekman-revisorerna på att de har åtagit sig uppdragen.

9 §

Tillsammans med en anmälan för registrering av en nybildad sparbank eller medlemsbank skall följande handlingar ges in:

1. en kopia av protokoll eller annan handling som bestyrker val av styrelseledamot och styrelsesuppleant, revisor, revisorsuppleant, lekmanarevisor och suppleant för lekmanarevisor, om dessa uppgifter inte finns intagna i en annan handling som skall ges in samtidigt,

2. en försäkran på heder och samvete att uppgifterna i anmälan om val av styrelseordförande, verkställande direktör, vice verkställande direktör och firmatecknare och om hur bolagets firma tecknas stämmer överens med de beslut som banken har fattat, och

3. en handling på vilken varje styrelseledamot, styrelsesuppleant, firmatecknare och person som fått bemyndigande enligt 3 kap. 14 § femte stycket sparbankslagen (1987:619) eller 6 kap. 14 § femte stycket lagen (1995:1570) om medlemsbanker har skrivit sin av vittnen styrkta namnteckning, om detta inte har skett på själva anmälningshandlingen.

Om den som anmäls som styrelseledamot, styrelsesuppleant, verkställande direktör, vice verkställande direktör eller firmatecknare inte är folkbokförd i

Om den som anmäls som styrelseledamot, styrelsesuppleant, verkställande direktör, vice verkställande direktör eller firmatecknare inte är folkbokförd i

Sverige, skall en *fotokopia* av passhandling eller annan identitetshandling som avser den anmälda ges in samtidigt. Bolagsverket får kräva in ytterligare handlingar om det behövs för att säkerställa den anmäldes identitet.

Sverige, skall en *kopia* av passhandling eller annan identitetshandling som avser den anmälda ges in samtidigt. Bolagsverket får kräva in ytterligare handlingar om det behövs för att säkerställa den anmäldes identitet.

12 §

Vid en anmälan för registrering enligt 3 kap. 17 § sparbankslagen (1987:619) eller 6 kap. 17 § lagen (1995:1570) om medlemsbanker skall 5 § 2 och 3 samt 8 § tillämpas.

Om anmälan inte endast avser ändring av hemvist eller postadress tillämpas 9 § 1.

Vid en anmälan för registrering enligt 3 kap. 17 § sparbankslagen (1987:619) eller 6 kap. 17 § lagen (1995:1570) om medlemsbanker skall 5 § 2 och 3 samt 8 § 1 tillämpas.

Om anmälan inte avser endast ändring av hemvist eller postadress tillämpas 8 § 4.

14 §

Vid en anmälan för registrering av bolagets revisor och revisors-suppleanter enligt 4 a kap. 22 § sparbankslagen (1987:619) eller 7 a kap. 22 § lagen (1995:1570) om medlemsbanker skall 8 § *första och tredje styckena* tillämpas.

Detsamma gäller för lekmannarevisor och suppleanter för lekmannarevisor enligt 4 b kap. 20 § sparbankslagen eller 7 b kap. 20 § lagen om medlemsbanker.

Om anmälan inte endast avser ändring av hemvist eller postadress skall 9 § 1 tillämpas.

Vid en anmälan för registrering av bolagets revisor och revisors-suppleanter enligt 4 a kap. 22 § sparbankslagen (1987:619) eller 7 a kap. 22 § lagen (1995:1570) om medlemsbanker skall 8 § 1 och 2 tillämpas.

Om anmälan inte avser endast ändring av hemvist eller postadress skall 8 § 3 och 4 tillämpas.

16 §

Tillsammans med en anmälan för registrering av att likvidatorerna har lagt fram slutredovisning enligt 6 kap. 14 § sparbankslagen (1987:619) eller 9 kap. 16 § första stycket lagen (1995:1570) om medlemsbanker skall följande handlingar ges in:

1. en kopia av stämmans protokoll, och
2. ett bevis om dagen för utfärdande av kallelsen på okända borgenärer.

2. *en kopia av* ett bevis om dagen för utfärdande av kallelsen på okända borgenärer.

18 §

En anmälan för registrering av beslut att likvidationen skall upphöra och bankens verksamhet återupptas enligt 6 kap. 17 § sparbankslagen (1987:619) eller 9 kap. 18 § lagen (1995:1570) om medlemsbanker skall

1. för sparbank innehålla 1. för sparbank innehålla *en*

försäkran att
a) det inte finns likvidationsanledning enligt sparbankslagen eller reglementet, och

b) garantifond eller grundfond inte har återbetalats,

2. för medlemsbank innehålla
försäkran att
2. för medlemsbank innehålla en
försäkran på heder och samvete att

a) det inte finns likvidationsanledning enligt lagen om medlemsbanker eller stadgarna, och

b) utskiftning inte har ägt rum.

En kopia av stämmans protokoll och en kopia av revisorernas yttrande skall ges in samtidigt med anmälan.

Vid en anmälan skall 5, 8 och 9 §§ tillämpas.

20 §⁴

Tillsammans med en anmälan för registrering av ett avtal om fusion har godkänts av stämman enligt 7 kap. 4 § sparbankslagen (1987:619) eller 10 kap. 4 § första stycket lagen (1995:1570) om medlemsbanker skall följande handlingar ges in:

1. en kopia av stämmans protokoll,

2. en kopia av handlingar som enligt 7 kap. 1 och 2 §§ sparbankslagen respektive 10 kap. 1 och 2 §§ lagen om medlemsbanker har lagts fram på stämman,

3. en försäkran på heder och samvete från bankernas styrelser eller verkställande direktörer om att fusionen inte har förbjudits enligt konkurrenslagen (1993:20) eller enligt rådets förordning (EG) nr 139/2004 av den 20 januari 2004 om kontroll av företagskoncentrationer och att prövning av fusionen inte pågår enligt konkurrenslagen eller den nämnda förordningen, samt

4. en försäkran att underrättelse som avses i 7 kap. 12 § fjärde stycket lagen om medlemsbanker har skett om fusionsavtalet godkänts av fullmäktige i en medlemsbank.

4. en försäkran på heder och samvete att underrättelse som avses i 7 kap. 12 § fjärde stycket lagen om medlemsbanker har skett om fusionsavtalet godkänts av fullmäktige i en medlemsbank.

4 kap.

8 a §

Information som skall lämnas enligt 26 § personuppgiftslagen (1998:204) behöver inte omfatta uppgift i en handling som har kommit in till Bolagsverket, om den enskilde har tagit del av handlingens innehåll. Om den enskilde begär det, skall dock informationen även omfatta uppgift i en sådan handling.

Om informationen inte innehåller handling som avses i första stycket, skall det av

⁴ Senaste lydelse 2005:566.

*informationen framgå att
handlingen behandlas av
myndigheten.*

12 §⁵

Handlingar som avser anmälan eller underrättelse enligt aktiebolagslagen (2005:551), sparbankslagen (1987:619) eller lagen (1995:1570) om medlemsbanker skall *bifogas* registret. Sådana handlingar skall *förvaras särskilt* för varje bank.

Handlingar som avser anmälan eller underrättelse enligt aktiebolagslagen (2005:551), sparbankslagen (1987:619) eller lagen (1995:1570) om medlemsbanker skall *biläggas* registret. Sådana handlingar skall för varje bank *sammanföras i akter*.

Av 20 a § framgår att vissa handlingar för bankaktiebolag även skall föras in i bankregistret.

20 a §

Bankregistret skall för varje bankaktiebolag innehålla

- 1. stiftelseurkunden,*
- 2. bolagsordningen, uppgifter om ändring av bolagsordningen, och bolagsordningen i dess senaste lydelse, och*
- 3. års- och koncernredovisningar, revisions- och koncernrevisionsberättelser samt delårsrapporter enligt 8 kap. 5 och 8 §§ samt 9 kap. 2 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.*

Bankregistret behöver inte innehålla sådana handlingar, om de har kommit in till Bolagsverket före den 1 januari 2008. Det gäller dock inte om det har begärts att handlingarna skall lämnas ut på medium för automatiserad behandling och verket enligt 25 a § första stycket har varit skyldigt att lämna ut dem på sådant medium.

⁵ Senaste lydelse 2005:566.

Sökning efter uppgifter och handlingar

25 a §

Vid sökning efter uppgifter som avser en bank som är upplöst får endast organisationsnummer och firma användas som sökbegrepp, om det har förflutit mer än fem år sedan det har registrerats att banken är upplöst.

Vid sökning efter handlingar och uppgifter som avses i 12 och 20 a §§ får endast uppgifter som avses i 15 kap. 2 § första stycket 1 och 2 sekretesslagen (1980:100) samt organisationsnummer och firma användas som sökbegrepp.

30 §⁶

Om en anmälan enligt 29 § samtidigt omfattar registrering eller registrering av ändring av fler än en firma, bifirma eller firma i dess lydelse på främmande språk, skall en avgift enligt första stycket 2 betalas för varje sådan firma.

Om en anmälan enligt 29 § samtidigt omfattar registrering eller registrering av ändring av fler än en firma, bifirma eller firma i dess lydelse på främmande språk, skall en avgift enligt första stycket 2 betalas för varje sådan firma.

Om det begärs att en registrering avfattas på annat språk än svenska, skall det betalas en avgift med 500 kronor för varje sådant språk.

Avgift skall inte betalas för registrering av

1. ändrad postadress,
2. eget utträde från uppdrag som revisor, revisorssuppleant, lekmannarevisor eller suppleant för lekmannarevisor,
3. beslut om vinstutdelning enligt 18 kap. 10 § aktiebolagslagen (2005:551),
4. förhållanden som en likvidator skall anmäla, såvida annat inte följer av 29 § andra stycket 4,
5. en underrättelse från domstol eller Finansinspektionen.

Avgift skall inte heller betalas för registrering enligt 7 kap. 7 § tredje stycket, 8 kap. 8 § och 11 kap. 5 § sparbankslagen (1987:619), samt 10 kap. 5 § fjärde stycket och 13 kap. 5 § lagen (1995:1570) om medlemsbanker.

Avgift skall betalas när anmälan om registrering ges in. Avgiften återbetalas inte om handläggningen av ett ärende har påbörjats.

⁶ Senaste lydelse 2005:566.

31 §⁷

För handläggning och prövning av ansökan om likvidation enligt 25 kap. 11 § aktiebolagslagen (2005:551) skall avgift betalas med 475 kronor.

För handläggning och prövning av ansökan enligt aktiebolagslagen (2005:551) skall, i de fall som anges i 1 och 2, avgifter betalas med följande belopp:

1. likvidation enligt 25 kap. 11 §, 500 kronor,
2. tillstånd enligt 28 kap. 5 § att inte lämna uppgift om bankaktiebolagets firma på webbplatser, 1 500 kronor.

Avgift skall betalas när ansökan ges in. Avgiften återbetalas inte om handläggningen av en ansökan har påbörjats.

33 §

Bolagsverket fastställer avgifter för sådant utlämnande av uppgifter och handlingar som sker på medium för automatiserad behandling.

5 kap.

3 §

Bolagsverket får meddela föreskrifter om

1. hur en anmälan för registrering eller en ansökan som skall handläggas av Bolagsverket får överföras elektroniskt till Bolagsverket,

2. kraven på en elektronisk signatur i samband med en sådan överföring,

3. hur en försäkran på heder och samvete enligt denna förordning får undertecknas med en elektronisk signatur,

4. hur handlingar som skall fogas till en anmälan eller en ansökan och som har upprättats elektroniskt får överföras elektroniskt till Bolagsverket,

5. vilka elektroniska signaturer som får användas för att en handling skall få ges in som ett elektroniskt original,

6. hur en elektronisk kopia överensstämmer med originalet

⁷ Senaste lydelse 2005:566.

skall vara bestyrkt.

Denna förordning träder i kraft den 1 april 2008.

2 Bakgrund

Utvecklingen på informationsteknikens område ger upphov till frågor i vilken utsträckning modern informationsteknik bör komma till användning i fråga om handlingar som enligt krav i författningar skall vara ”undertecknade”. Ett krav på undertecknande har ansetts inte innefatta elektroniska rutiner. På förvaltningsrättens område finns vidare ett tämligen stort antal regler om att ansökningar m.m. till myndigheter skall göras skriftligen och undertecknas av exempelvis den sökande. En naturlig utgångspunkt är härvidlag att lagar och andra författningar inte bör uppställa några onödiga hinder för användande av modern informationsteknik vid hanteringen av handlingar och uppgifter om vilka det finns föreskrifter i författningar.

2.1 Elektronisk förvaltning

Allmänhetens användning av persondatorer och Internettjänster har skapat nya förutsättningar för offentlig förvaltning. Kommunikationen mellan medborgare och myndigheter kan i allt högre utsträckning ske med hjälp av modern kommunikations- och informationsteknologi och myndigheterna kan i ökande grad använda sig av den nya tekniken vid sin ärendehantering.

Regering och riksdag har i olika sammanhang slagit fast att den statliga förvaltningen skall vara ett föredöme som aktiv användare av informationsteknik såväl i den egna verksamheten som i samverkan med företag och myndigheter (se t.ex. prop. 1999/2000:86). I budgetpropositionen för 2007 har regeringen framhållit att en effektiv förvaltning är en allt viktigare faktor i konkurrensen om företagets etableringar i den globaliserade ekonomin och därmed av stor betydelse för tillväxt och sysselsättning. Det har också angetts att ny informationsteknik skall tillvaratas fullt ut (se prop. 2006/07:1 Utgiftsområde 2, bilaga 1 s. 7 f.).

I linje med detta har ett stort antal myndigheter under de senaste åren infört rutiner som gör det möjligt för allmänheten att ge in anmälningar och ansökningar elektroniskt. Utöver de nedan beskrivna möjligheterna för aktiebolag att till Bolagsverket ge in bl.a. anmälningar elektroniskt är det t.ex. möjligt att på elektronisk väg ge in självdeklarationer och deklarerationer för moms, arbetsgivaravgift och avdragen skatt till Skatteverket. Inom socialförsäkringsadministrationen har elektroniska rutiner för vissa anmälningar, t.ex. om föräldrapenning, införts. I jordabalken har det nyligen införts regler om att ansökningar om inskrivning får ges in till inskrivningsmyndigheten på elektronisk väg (se prop. 2005/06:28).

2.2 Elektroniska signaturer

Ökade möjligheter till informationsöverföring via Internet ställer krav på utvecklade system för att säkerställa att den elektroniskt överförda informationen inte har förändrats, att informationens avsändare är den som uppges och att avsändaren inte senare förnekar att han eller hon har

sänt informationen. Dessa behov kan tillgodoses genom olika slag av elektroniska signaturer. Den elektroniska signaturen kan sägas vara den elektroniska motsvarigheten till en traditionell namnteckning.

För att kunna använda en elektronisk signatur i ett öppet system där parterna inte känner varandra i förväg, såsom Internet, behöver parterna kunna inhämta information om kopplingen mellan den elektroniska signaturen och en bestämd person. Det har därför utvecklats ett system för elektroniska signaturer som benämns det öppna nyckelsystemet (Public Key Infrastructure, PKI). I ett sådant system utfärdas ett elektroniskt intyg (certifikat) av en betrodd tredje part. Ett certifikat innehåller uppgifter om vem som är innehavare av en elektronisk signatur. Den i dag helt dominerande metoden för koppla den elektroniska signaturen till en viss person, är användningen av en behörighetskod, t.ex. en PIN-kod.

I syfte att underlätta användandet av elektroniska signaturer och för att genomföra ett EG-direktiv om ett gemenskapsramverk för elektroniska signaturer (1999/93/EG), tillkom lagen (2000:832) om kvalificerade elektroniska signaturer. Lagen innehåller regler om dem som utfärdar certifikat, skadeståndsansvar och rättsverkan av elektroniska signaturer. Lagen gäller sådana certifikatutfärdare som är etablerade i Sverige och som utfärdar kvalificerat certifikat till allmänheten.

I lagen definieras bl.a. begreppen elektronisk signatur, avancerad elektronisk signatur och kvalificerad elektronisk signatur. En *elektronisk signatur* definieras som ”data i elektronisk form som är fogade till eller logiskt knutna till andra elektroniska data och som används för att kontrollera att innehållet härrör från den som framstår som utställare och att det inte har förvanskats. Till skillnad från avancerad elektronisk signatur är den elektroniska signaturen endast en teknisk metod och behöver inte vara knuten till en fysisk person. En *avancerad elektronisk signatur* utmärks däremot bl.a. av att den är knuten uteslutande till en viss fysisk person som kan identifieras genom signaturen. Därutöver måste den enligt definitionen vara knuten till andra elektroniska data på ett sådant sätt att förvanskningar av data kan upptäckas. Slutligen, är en *kvalificerad elektronisk signatur* en avancerad elektronisk signatur som är baserad på ett kvalificerat certifikat, med vilket menas ett certifikat med särskild säkerhetsnivå.

2.3 EG:s publicitetsdirektiv

Det första bolagsrättsliga direktivet (publicitetsdirektivet)¹ gäller, såvitt avser svenska företagsformer, aktiebolag (se artikel 1). Publicitetsdirektivet innehåller bestämmelser om offentliggörande av vissa handlingar och uppgifter (se artikel 2). Bland de handlingar och uppgifter som skall offentliggöras märks

– stiftelseurkunden och, om den har tagits in i särskild handling, bolagsordningen jämte ändringar i dessa handlingar,

¹ Rådet direktiv 68/151/EEG av den 9 mars 1968 om samordning av de skyddsåtgärder som krävs i medlemsstaterna av de i artikel 58 andra stycket i fördraget avsedda bolagen i bolagsmännens och tredje mans intressen, i syfte att göra skyddsåtgärderna likvärdiga inom gemenskapen.

– uppgifter om att de personer som utgör eller ingår i bolagsorganen är behöriga att företräda bolaget mot tredje man eller deltar i ledning, tillsyn eller kontroll av bolaget, samt

– balans- och resultaträkningar.

Enligt direktivet skall det i det centrala register, handelsregister eller bolagsregister där bolaget är registrerat läggas upp en akt för bolaget. Alla handlingar och uppgifter som skall offentliggöras skall förvaras i akten eller föras in i registret. Om det begärs, skall en kopia av handlingarna och uppgifterna tillhandahållas. Handlingarna och uppgifterna skall offentliggöras i en av medlemsstaten utsedd nationell tidning antingen genom att helt eller delvis återges eller genom att hänvisning sker till en handling som förvaras i akten eller är införd i registret (se artiklarna 3.1–3.4).

I direktivet finns vidare bestämmelser om rättsverkan av registreringen och vad som gäller om de uppgifter som offentliggörs avviker från vad som framgår av registret eller akten (se artiklarna 3.5 och 3.6).

Europaparlamentet och rådet beslutade 2003 om ändringar i det första bolagsrättsliga direktivet.² Följande punkter i ändringsdirektivet är i detta sammanhang av särskilt intresse.

– Alla bolag skall senast den 1 januari 2007 få i elektronisk form ge in alla handlingar och uppgifter som skall offentliggöras. Dessutom får medlemsstaterna ålägga alla bolag eller vissa kategorier av bolag att i elektronisk form ge in handlingar och uppgifter som skall offentliggöras.

– Handlingar och uppgifter som har getts in efter den 1 januari 2007, oavsett om det har skett i pappersform eller elektronisk form, skall föras in i registret eller omskrivas i detta i elektronisk form. Handlingar som har getts in i pappersform skall därför omvandlas till elektroniska dokument.

– Handlingar och uppgifter som senast den 31 december 2006 har getts in till registret i pappersform skall under vissa förutsättningar omvandlas till elektroniska dokument.

– Handlingar och uppgifter som offentliggörs skall, om det begärs, tillhandahållas elektroniskt. Det gäller om handlingarna eller uppgifterna har getts in efter den 1 januari 2007 och i vissa fall om de har getts in tidigare.

– Handlingar och uppgifter som offentliggörs skall kunna offentliggöras på vilket eller vilka som helst av gemenskapens officiella språk.

2.4 De nya reglerna om elektronisk ingivning till Bolagsverket för aktiebolag

Näringsverksamhet bedrivs ofta i form av en juridisk person, t.ex. ett aktiebolag eller en ekonomisk förening. De olika slagen av juridiska personer skiljer sig åt, bl.a. i fråga om bildande och organisation. De flesta juridiska personer registreras i särskilda företagsregister.

² Europaparlamentets och rådets direktiv 2003/58/EG av den 15 juli 2003 om ändring av rådets direktiv 68/151/EEG när det gäller krav på offentlighet i vissa typer av bolag.

Exempelvis registreras aktiebolag i aktiebolagsregistret och ekonomiska föreningar i föreningsregistret. Bolagsverket ansvarar för dessa register.

Med anledning av bl.a. ändringarna i publicitetsdirektivet beslutade riksdagen i mars 2006 om att registreringsanmälningar avseende aktiebolag skall få lämnas till Bolagsverket på elektronisk väg. Även årsredovisningar, revisionsberättelser och vissa ansökningar som skall handläggas av Bolagsverket får ges in elektroniskt. Det har vidare införts en möjlighet att i aktiebolag upprätta årsredovisning i elektronisk form och underteckna denna med en avancerad elektronisk signatur. Vidare har det införts regler om straffansvar för vissa förfalsknings- och sanningsbrott som sker genom användning av elektroniska handlingar. Genom lagändringarna får också uppgifter som skall registreras i aktiebolagsregistret och kungöras på svenska, även registreras och kungöras på annat officiellt språk inom Europeiska unionen eller på norska eller isländska. De nya bestämmelserna trädde i kraft den 1 juli 2006.

Nämnda lagändringar är emellertid inte i full utsträckning tillämpliga på bankaktiebolag och inte alls tillämpliga på försäkringsaktiebolag.

Under mars månad 2007 gjordes 91 anmälningar om nyregistrering av aktiebolag på elektronisk väg. Det motsvarar drygt fem procent av nybildningsärendena. Under motsvarande period gjordes 344 anmälningar om ändring i aktiebolagsregistret på elektronisk väg, vilket motsvarar två procent av ändringsärendena. Enligt Bolagsverket är tendensen att allt fler företag ger in registreringsanmälningar elektroniskt.

I dagsläget finns inte något författningsstöd som gör det möjligt att ge in registreringsanmälningar elektroniskt som avser andra juridiska personer än aktiebolag. I den av Justitiedepartementet remitterade promemorian finns dock förslag till motsvarande möjlighet för bl.a. ekonomiska föreningar, handelsbolag och stiftelser. De förslagen omfattar dock inte medlemsbanker, sparbanker och försäkringsbolag.

2.5 Registrering av finansiella företag

Som nämnts ovan registreras de flesta juridiska personer i särskilda företagsregister, t.ex. aktiebolagsregistret och föreningsregistret. Alla banker, oavsett associationsform, registreras i ett särskilt register, bankregistret. På motsvarande sätt registreras alla försäkringsbolag i försäkringsregistret och alla understödsföreningar i understödsföreningsregistret. Anmälningar för registrering görs i dag skriftligen i pappersform. I samband med registreringen kontrolleras att vissa formkrav för den juridiska personen är uppfyllda. För flertalet juridiska personer gäller att det är först genom registreringen som de får rättskapacitet och kan förvärva rättigheter och ikläda sig skyldigheter. Registreringen innebär också att den som vill kan få tillgång till vissa uppgifter om den juridiska personen.

Bolagsverket ansvarar för de flesta företagsregistren. Som framgått ovan ansvarar Bolagsverket för aktiebolagsregistret och föreningsregistret. Vidare har verket hand om registreringen av handelsbolag, ideella föreningar som bedriver näringsverksamhet och

utländska företags filialer i Sverige. Verket är även registreringsmyndighet för bankerna och försäkringsbolagen. Understödsföreningar registreras hos Finansinspektionen som också ansvarar för tillstånd till och tillsyn över de finansiella företagen, oavsett var de är registrerade.

Registreringsanmälningar skall ges in till Bolagsverket skriftligen. Aktiebolag och enskilda näringsidkare kan ge in handlingar såväl i pappersform som i elektronisk form. I prop. 2005/06:135, som låg till grund för reglerna om elektronisk ingivning för aktiebolag, anges att det framstår som angeläget att det införs möjlighet att ge in registreringsanmälningar elektroniskt även för andra företagsformer än aktiebolag (a. prop. s. 25). Som nämnts ovan har Justitiedepartementet nyligen remitterat en promemoria med förslag till ett elektroniskt ingivningsförfarande för bl.a. ekonomiska föreningar, handelsbolag och stiftelser.

Aktiebolagslagen (2005:551) gäller för bl.a. bankaktiebolag, kreditmarknadsbolag och värdepappersbolag. De ändringar som trätt i kraft enligt förslagen i ovan nämnd proposition är därför tillämpliga för dessa bolag. Försäkringsaktiebolag däremot omfattas av särskilda associationsrättsliga regler i försäkringsrörelselagen (1982:713). De ändringar som föreslås i den av Justitiedepartementet remitterade promemorian kommer att bli tillämpliga på kreditmarknadsföreningar och vissa andra finansiella företag som kan drivas som ekonomiska föreningar, t.ex. institut för elektroniska pengar. Ändringarna blir däremot inte tillämpliga på sparbanker, medlemsbanker och understödsföreningar, vilka associationsrättsligt regleras i sparbankslagen (1987:619), lagen (1995:1570) om medlemsbanker och lagen (1972:262) om understödsföreningar.

I denna promemoria övervägs om det bör införas ett elektroniskt ingivningsförfarande också för medlemsbanker, sparbanker, försäkringsbolag och understödsföreningar.

2.5.1 Registrering av banker

En bank är ett bankaktiebolag, en sparbank eller en medlemsbank som driver bankrörelse enligt lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse. Med bankrörelse avses rörelse i vilken det ingår betalningsförmedling via generella betalningssystem och mottagande av medel som efter uppsägning är tillgängliga för fordringsägaren inom högst 30 dagar. Bankrörelse får endast drivas efter tillstånd som lämnas av Finansinspektionen, oavsett vilken form av bank som ansöker om tillståndet. De olika bankerna registreras alla i bankregistret som förs av Bolagsverket, men registreringen sker enligt olika associationsrättsliga regelverk.

Bankaktiebolag

För bankaktiebolagen gäller de associationsrättsliga reglerna i aktiebolagslagen, om inte annat följer av lagen om bank- och finansieringsrörelse. Det innebär att Bolagsverket som huvudregel skall

registrera bankaktiebolagen enligt reglerna i aktiebolagslagen och aktiebolagsförordningen (2005:559), men att detta skall ske i bankregistret (se 27 kap. 1 § andra stycket aktiebolagslagen och 13 kap. 1 § lagen om bank- och finansieringsrörelse). I förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse finns det bara en särbestämmelse om registrering av bankaktiebolag (3 kap. 3 § första meningen).

Ett bankaktiebolag skall anmälas för registrering senast sex månader efter det att stiftelseurkunden har undertecknats (se 2 kap. 22 § aktiebolagslagen). Om en registreringsanmälan inte görs, faller frågan om bolagsbildningen (se 2 kap. 24 § aktiebolagslagen). Det innebär att aktieteckning som har gjorts inte längre är bindande och att de belopp som har betalats för aktierna skall återbetalas. Om ett aktiebolag har ansökt om tillstånd för bankrörelse inom sex månader från stiftelseurkundens undertecknande, räknas den tid som anges i 2 kap. 22 § aktiebolagslagen från tillståndsbeslutet (se 3 kap. 9 § andra stycket lagen om bank- och finansieringsrörelse).

Krav på registrering gäller inte bara i samband med att ett bankaktiebolag bildas. Även vissa händelser i bankens löpande verksamhet skall anmälas för registrering, bl.a. beslut om ändring av bolagsordning, beslut om förändringar i bolagets ledning och beslut om emission.

En registreringsanmälan skall göras skriftligen hos Bolagsverket. Anmälan får överföras elektroniskt enligt föreskrifter som Bolagsverket får meddela (se 1 kap. 1 § aktiebolagsförordningen). Vid ett elektroniskt ingivningsförfarande sker undertecknandet med en elektronisk signatur (se 1 kap. 2 a § aktiebolagsförordningen). Sedan anmälan har kommit in till Bolagsverket, kontrollerar verket att den uppfyller de krav som gäller för registrering i det aktuella fallet. Om anmälan inte uppfyller kraven, förelägger verket sökanden att yttra sig eller vidta rättelse. Detsamma gäller bl.a. om verket finner att det beslut som anmäls för registrering eller en handling som bifogas anmälan inte har tillkommit i behörig ordning eller till sitt innehåll strider mot lag eller annan författning eller mot bolagsordningen. Om sökanden inte följer föreläggandet, skrivs anmälan av. Om sökanden har yttrat sig men hindret mot registrering kvarstår, kan Bolagsverket vägra registrering (se 27 kap. 2 § aktiebolagslagen).

Det är inte bara i samband med registreringsanmälningar som ett bankaktiebolag kommunicerar med Bolagsverket. Bolagsverket prövar även en ansökan om likvidation enligt 25 kap. 11 § aktiebolagslagen.

Sparbanker

En sparbank har till ändamål att, utan rätt för dess stiftare eller andra att få del av den vinst som kan uppkomma i rörelsen, främja sparsamhet genom att driva bankverksamhet i enlighet med bestämmelserna i sparbankslagen och lagen om bank- och finansieringsrörelse. En sparbanks rörelse skall avse främst ett visst verksamhetsområde. En sparbank skall bildas av minst tjugo stiftare som anger villkoren för sparbankens bildande. När en sparbank bildas skall ett visst belopp avsättas till en grundfond. Stiftarna skall också upprätta ett reglemente som skall godkännas av Finansinspektionen. En sparbank skall ha en

styrelse som väljs av sparbanksstämman. Reglementet skall bl.a. ange de rörelsegrenar som sparbanken avser att driva.

Den associationsrättsliga regleringen för sparbanker finns i sparbankslagen. Bolagsverket skall registrera sparbanker i bankregistret enligt reglerna i sparbankslagen och de bestämmelser som avser sparbanker i 3 kap. förordningen om bank- och finansieringsrörelse.

En nybildad sparbank skall anmälas för registrering senast sex månader efter det att tillstånd att bedriva bankrörelse har beviljats (se 2 kap. 11 § sparbankslagen). Om registreringsanmälan inte görs, faller frågan om bildande. Tillsammans med en anmälan för registrering av en nybildad sparbank skall vissa handlingar ges in, bl.a. protokoll som visar vilka som har valts till styrelseledamöter, styrelsesuppleanter och revisorer samt det godkända reglementet (se t.ex. 3 kap. 9 och 10 §§ förordningen om bank- och finansieringsrörelse).

Även vissa händelser i bankens löpande verksamhet skall anmälas för registrering. Bland annat skall beslut om förändringar i bankens ledning och beslut om ändring av bankens reglemente anmälas för registrering (se t.ex. 3 kap. 17 § och 4 kap. 15 § sparbankslagen).

Av 3 kap. 2 § förordningen om bank- och finansieringsrörelse framgår det att en anmälan för registrering av en sparbank skall göras skriftligen. Bolagsverkets hantering av ärendet sedan en anmälan för registrering kommit in, har beskrivits ovan i avsnittet om bankaktiebolag.

Medlemsbanker

En medlemsbank är en ekonomisk förening som har till ändamål att främja medlemmarnas ekonomiska intressen genom att driva bankverksamhet i vilken medlemmarna deltar genom att använda bankens tjänster som insättare eller på annat sätt. För en medlemsbanks förpliktelser svarar endast bankens tillgångar. Medlemmarnas ansvar är således begränsat till den insats som de betalar i banken. En medlemsbank skall ha minst tre medlemmar och företrädas av en styrelse. En medlemsbank måste ha minst en revisor. Styrelsen och revisorn väljs av föreningsstämman. Stadgarna skall bl.a. ange de rörelsegrenar som banken avser att driva.

Den associationsrättsliga regleringen för medlemsbanker finns i lagen om medlemsbanker. Bolagsverket skall registrera medlemsbanker i bankregistret enligt reglerna i lagen om medlemsbanker och de bestämmelser som avser medlemsbanker i 3 kap. förordningen om bank- och finansieringsrörelse.

En nybildad medlemsbank skall anmälas för registrering senast fyra månader från det att den fick tillstånd att driva bankrörelse (se 2 kap. 5 § lagen om medlemsbanker). Om registreringsanmälan inte görs, faller frågan om bildande. Tillsammans med en anmälan för registrering av en nybildad medlemsbank skall vissa handlingar ges in, bl.a. protokoll som visar vilka som har valts till styrelseledamöter, styrelsesuppleanter och revisorer samt medlemsbankens stadgar (se 3 kap. 9 och 11 §§ förordningen om bank- och finansieringsrörelse).

Inte heller för medlemsbanker gäller kravet på registrering bara i samband med att banken bildas. Bland annat skall beslut om förändringar i bankens ledning och beslut om ändring av bankens stadgar anmälas för

registrering (se t.ex. 6 kap. 17 § och 7 kap. 16 § lagen om medlemsbanker).

Precis som för sparbanker framgår det av 3 kap. 2 § förordningen om bank- och finansieringsrörelse att en anmälan för registrering av en medlemsbank skall göras skriftligen. Bolagsverkets hantering av ärendet sedan en anmälan för registrering, kommit in har beskrivits ovan i avsnittet om bankaktiebolag.

2.5.2 Registrering av försäkringsbolag

Försäkringsrörelse får drivas endast av försäkringsaktiebolag och ömsesidiga försäkringsbolag som fått tillstånd (koncession) för detta.

I ett *försäkringsaktiebolag* är aktieägarna inte personligen ansvariga för bolagets åtaganden och förpliktelser. Aktiekapitalet tillsammans med övrigt kapital fungerar, på samma sätt som i andra aktiebolag, som en garanti för borgenärsintressena. Försäkringsaktiebolag kan drivas antingen som vinstutdelande eller icke-vinstutdelande bolag.

Liksom sparbanker och medlemsbanker utgör *ömsesidiga försäkringsbolag* en egen associationsform. Ett sådant försäkringsbolag ägs av de försäkringstagare som har köpt en försäkring i bolaget. Försäkringstagarna är både delägare, ibland med visst personligt ansvar, och fordringsägare i bolaget. Ett ömsesidigt försäkringsbolag är, liksom en förening, en sammanslutning av ett inte på förhand bestämt antal personer. Dess medlemsantal kan således variera utan att avtalet mellan delägarna, dvs. bolagsordningen, behöver ändras.

De associationsrättsliga reglerna för försäkringsaktiebolag och ömsesidiga försäkringsbolag finns i försäkringsrörelselagen. Av den lagen följer att Bolagsverket skall registrera försäkringsbolagen i försäkringsregistret enligt reglerna i försäkringsrörelselagen och de bestämmelser i försäkringsrörelseförordningen (1982:790) som avser respektive kategori försäkringsbolag.

Ett nybildat försäkringsbolag skall anmälas för registrering senast sex månader efter det att koncession har beviljats (se 2 kap. 13 § försäkringsrörelselagen). Om inte försäkringsbolaget anmäls för registrering inom den angivna tiden, har frågan om bolagets bildande fallit. Tillsammans med en anmälan för registrering skall vissa handlingar ges in, bl.a. bolagsordningen och protokoll från den konstituerade stämman. Till anmälan skall det även fogas protokoll som visar vilka som har valts till bl.a. styrelseledamot, styrelsesuppleant, revisor och revisorsuppleant (se 7 § försäkringsrörelseförordningen).

Även andra händelser skall anmälas för registrering. Det gäller bl.a. beslut om vem som har utsetts till styrelseledamot, verkställande direktör, suppleant och firmatecknare samt beslut om att ändra bolagsordningen (se 8 kap. 17 § och 9 kap. 17 § försäkringsrörelselagen).

En anmälan för registrering skall göras skriftligen (se 5 § försäkringsrörelseförordningen). Sedan anmälan har kommit in till Bolagsverket, kontrollerar verket att den uppfyller de krav som gäller för registrering i det aktuella ärendet. Om så inte är fallet, förelägger verket sökanden att yttra sig eller vidta rättelse. Detsamma gäller bl.a. om verket finner att det beslut som anmäls för registrering eller en handling

som bifogas anmälan inte har tillkommit i behörig ordning eller till sitt innehåll strider mot försäkringsrörelselagen, andra författningar, bolagsordningen eller de försäkringstekniska riktlinjerna. Om sökanden inte följer föreläggandet, skall anmälan skrivas av. Finns hindret mot registrering kvar, trots att sökanden har yttrat sig, kan verket vägra registrering (se 20 kap. 4 § försäkringsrörelselagen).

2.5.3 Registrering av understödsföreningar

Verksamheten i en understödsförening är i princip uppbyggd på samma sätt som i en ekonomisk förening. En understödsförening är en förening för inbördes bistånd som har till ändamål att, utan affärsmässigt drivande av försäkringsrörelse, meddela annan personförsäkring än arbetslöshetsförsäkring. Föreningen skall som huvudregel vara sluten i den bemärkelsen att den huvudsakligen är avsedd för anställda i ett visst eller vissa företag, personer tillhörande en viss yrkesgrupp eller liknande.

För understödsföreningar gäller lagen om understödsföreningar. Den lagen innehåller dock inte någon fullständig associationsrättslig reglering. I stället hänvisar den i vissa delar till lagen (1951:308) om ekonomiska föreningar. 1951 års lag om ekonomiska föreningar upphävdes genom lagen (1987:668) om införande av lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar. Av lagen om införande framgår att de hänvisningar till 1951 års lag som finns i lagen om understödsföreningar fortfarande skall gälla.

För att en understödsförening skall kunna registreras av Finansinspektionen krävs det att föreningen har antagit stadgar samt utsett styrelse och revisorer (se 10 § lagen om understödsföreningar). Ansökan om registrering görs av styrelsen. En ansökan skall åtföljas av vissa handlingar, bl.a. föreningens stadgar och protokoll som visar att stadgarna antagits samt en försäkringsteknisk utredning. Ansökningshandlingarna skall innehålla uppgift om bl.a. antalet medlemmar, styrelseledamöters, revisorers och suppleanters fullständiga namn samt firmatecknare (se 13 och 14 §§ lagen om understödsföreningar).

Kravet på registrering gäller inte bara i samband med att en understödsförening bildas. Av 37 § fjärde stycket lagen om understödsföreningar följer att exempelvis ett beslut om stadgeändring skall underställas Finansinspektionen för godkännande genom anmälan för registrering och inte får verkställas innan registrering har skett.

Det är värt att notera att registreringen av understödsföreningar skiljer sig från vad som gäller för banker och försäkringsbolag. För de senare företagen gör Finansinspektionen först en prövning av om tillstånd i olika avseenden skall lämnas, varefter ett beslut om t.ex. ändring av bolagsordning eller reglemente anmäls för registrering till Bolagsverket (se t.ex. 3 kap. 4 och 8 §§ lagen om bank- och finansieringsrörelse samt 4 kap. 15 § sparbankslagen). I en understödsförening är däremot prövningen och registreringen sammankopplade genom att prövningen resulterar i en registrering och inte i ett tillstånd (se t.ex. 37 § fjärde stycket lagen om understödsföreningar).

2.6 Offentliggörande av årsredovisning och revisionsberättelse

De flesta juridiska personer är bokföringsskyldiga för sin verksamhet, så också banker och försäkringsföretag. Det innebär bl.a. att de är skyldiga att löpande bokföra alla affärshändelser, se till att det finns verifikationer och bevara all räkenskapsinformation till följd av verksamheten (se 2 kap. 1 § och 4 kap. 1 § bokföringslagen [1999:1078]). Vissa företag, däribland finansiella företag, är dessutom skyldiga att avsluta den löpande bokföringen med en årsredovisning. En årsredovisning skall innehålla en balansräkning, en resultaträkning, noter och en förvaltningsberättelse. Närmare bestämmelser om bokföringsskyldigheten och upprättandet av årsredovisning finns i bokföringslagen och årsredovisningslagen (1995:1554).

För banker, kreditmarknadsföretag (kreditmarknadsbolag och kreditmarknadsföreningar), värdepappersbolag och institut för elektroniska pengar gäller särskilda bestämmelser om årsredovisning. De bestämmelserna finns i lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. Den lagen gäller också för Sveriges allmänna hypoteksbank och Svenska skeppshypotekskassan. För försäkringsföretag – försäkringsbolag och understödsföreningar – gäller lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag. Båda dessa lagar hänvisar i stor utsträckning till bestämmelser i årsredovisningslagen.

Den löpande bokföringen och årsredovisningen skall granskas av företagets revisor. Bestämmelser om revision och revisionsberättelse finns bl.a. i 9 kap. aktiebolagslagen, 4 a kap. sparbankslagen, 7 a kap. lagen (1995:1570) om medlemsbanker, 10 kap. försäkringsrörelselagen (1982:713) samt 31 och 31 a §§ lagen (1972:262) om understödsföreningar och 50 och 51 §§ lagen (1951:308) om ekonomiska föreningar.

Ett av syftena bakom kravet på årsredovisning är att utomstående skall ges tillfälle att bedöma företagets ekonomiska resultat och ställning. Årsredovisningen skall därför offentliggöras tillsammans med revisionsberättelsen. Det sker genom att bestyrkta kopior av årsredovisningen och revisionsberättelsen ges in till Bolagsverket (se 6 kap. 2 § bokföringslagen och 8 kap. 5 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 8 kap. 5 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag). Hos Bolagsverket blir årsredovisningen och revisionsberättelsen offentliga och den som vill kan ta del av handlingarna.

3 Överväganden och förslag

3.1 Handlingar får undertecknas med avancerad elektronisk signatur

Promemorians förslag: Handlingar enligt sparbankslagen (1987:619), lagen (1995:1570) om medlemsbanker och försäkringsrörelselagen (1982:713) som skall vara undertecknade skall få undertecknas med avancerad elektronisk signatur.

Skälen för promemorians förslag: Enligt sparbankslagen, lagen om medlemsbanker och försäkringsrörelselagen skall vissa handlingar undertecknas. Exempelvis skall det vid styrelsesammanträde föras protokoll som skall undertecknas eller justeras av ordföranden och den ledamot som styrelsen utser till det (se 3 kap. 11 § sparbankslagen, 6 kap. 11 § lagen om medlemsbanker och 8 kap. 10 § försäkringsrörelselagen). Även vid sparbanks-, förenings- eller bolagsstämman skall protokoll föras. Detta skall undertecknas av ordföranden och minst en justeringsman (se 4 kap. 11 § sparbankslagen, 7 kap. 10 § lagen om medlemsbanker och 9 kap. 11 § försäkringsrörelselagen). I dag upprättas och lagras uppgifter eller data i hög grad i elektroniska system. Det bör därför övervägas en anpassning av formkravet för att möjliggöra elektroniska rutiner.

Kraven på undertecknande framstår som befogade. Genom undertecknandet åstadkoms bevisning om att handlingen härrör från den som står som upphovsman. De krav som uppställs i dag i bevishänseende bör därför gälla även fortsättningsvis. Det är förstås möjligt för innehavaren av en elektronisk signatur att överlämna den till andra personer. Emellertid präglas tekniken med elektroniska signaturer av hög grad av säkerhet. Förfalskningar avseende härkomst och innehåll är betydligt svårare att åstadkomma än när det gäller pappershandlingar med namnunderskrifter. Namnunderskriften är däremot knuten till en viss persons sätt att skriva och kan inte överlämnas till andra. Vissa personer kan dock vara mycket skickliga på att efterbilda andras underskrifter. De båda metoderna har således delvis olika fördelar och nackdelar. Något hinder mot att tillmäta elektroniska signaturer samma betydelse som egenhändiga namnteckningar torde inte finnas (se prop. 2004/05:85 s. 306 och Ds 2003:29 s. 91).

I aktiebolagslagen (2005:551) ges vidare möjlighet att underteckna handlingar och intyg som skall vara undertecknade med avancerad elektronisk signatur (se 1 kap. 13 § aktiebolagslagen, jfr prop. 2004/05:85 s 306 f. och 516 f. och prop. 2005/06:135 s. 29 f.). Därmed finns inte heller något hinder mot att de aktuella handlingarna helt och hållet upprättas som elektroniska dokument.

Även nu aktuella företag har intresse av att kunna använda sig av elektroniska rutiner. Det finns heller inte anledning att förhindra att t.ex. protokoll som skall undertecknas förs och bevaras i elektronisk form. En möjlighet att underteckna en handling som skall sändas till Bolagsverket för registrering med en elektronisk signatur skulle vidare innebära att handlingen kan sändas i sin originalform till verket och inte behöver

kopieras. Möjligheten att använda elektroniska rutiner torde därmed minska kostnaderna för företagen. En bestämmelse bör därför införas i sparbankslagen, lagen om medlemsbanker och försäkringsrörelselagen av innebörd att handlingar som enligt de lagarna skall vara undertecknade, får undertecknas elektroniskt. I sammanhanget kan nämnas att det har nyligen föreslagits att förlagsandelsbevis skall kunna hanteras enligt bestämmelserna i lagen (1998:1479) om kontoföring av finansiella instrument (se prop. 2006/2007:112).

En särskild fråga är vilka krav som lagen bör ställa på de elektroniska signaturer som används för undertecknande av elektroniskt upprättade handlingar. I förarbetena till den nya aktiebolagslagen diskuterades vilka krav den lagen borde ställa på de elektroniska signaturer som i det sammanhanget skulle användas för undertecknande (se prop. 2004/05:85 s. 306 f.). Bland annat övervägdes möjligheten att ställa upp ett lågt krav i lagen på den elektroniska signaturen och sedan bemyndiga en myndighet att fastställa vad som närmare skall krävas. Eftersom de regler som det var fråga om utgör en del av ett regelverk som gäller förhållanden inom bolaget och mellan aktieägarna, bedömdes det dock inte möjligt att bemyndiga en myndighet att meddela föreskrifter.

Genom undertecknandet åstadkoms bevisning om att handlingen härrör från den som står som upphovsman. En ”enkel” elektronisk signatur är således inte tillfyllest (se avsnitt 3.2). I ovan anförd proposition ansåg emellertid regeringen att det inte är lämpligt att i lag ställa upp mycket höga krav på den elektroniska fullmaktens äkthet som ett krav på en kvalificerad elektronisk signatur innebär. Ett sådant krav riskerar att avsevärt begränsa företagens och aktieägarnas möjligheter att använda sig av elektroniska dokument. Ett undertecknande med en avancerad elektronisk signatur av en handling som enligt aktiebolagslagen skall vara undertecknad ansågs så gott som genomgående ge en tillfredställande säkerhetsnivå (se 1 kap. 13 § aktiebolagslagen). Samma lösning har föreslagits för de ekonomiska föreningarna och bör väljas för nu aktuella banker och försäkringsbolag. Även handlingar enligt sparbankslagen, lagen om medlemsbanker och försäkringsrörelselagen som skall vara undertecknade, inklusive intyg, bör alltså som huvudregel få undertecknas med avancerad elektronisk signatur.

3.2 Elektronisk ingivning till Bolagsverket

Promemorians bedömning: Det bör införas en möjlighet för sparbanker, medlemsbanker och försäkringsbolag att ge in registreringsanmälningar, ansökningsärenden, årsredovisningar och revisionsberättelser till Bolagsverket i elektronisk form. Detta bör med avseende på årsredovisningar och revisionsberättelser gälla också för bankaktiebolag.

Understödsföreningar bör ges möjlighet att ge in årsredovisningar och revisionsberättelser till Bolagsverket i elektronisk form.

Skälen för promemorians bedömning: Under de senaste åren har användningen av persondatorer och Internet ökat mycket kraftigt. Myndigheter har också i allt större utsträckning gjort sig tillgängliga via

Internet. Som framgått har det den 1 juli 2006 blivit möjligt för aktiebolag, däribland bankaktiebolag och kreditmarknadsbolag, att till Bolagsverket ge in registreringsanmälningar och ansökningar som skall prövas av verket elektroniskt. Samtidigt har intresset för att kunna kommunicera elektroniskt med myndigheterna, t.ex. för att kunna ge in registreringsanmälningar, ökat. De ändringar som har genomförts i publicitetsdirektivet måste vidare införas även för försäkringsaktiebolagen.

Det finns flera skäl för att det bör införas ett elektroniskt ingivningsförfarande även för andra företagsformer än aktiebolag. Ett skäl är att det bör leda till att myndigheternas registreringsverksamhet effektiviseras. Om uppgifterna i en elektronisk anmälan genom informationsteknik kan föras över direkt till myndighetens handläggningssystem och sedan till registret, t.ex. till försäkringsregistret hos Bolagsverket, slipper myndigheten vissa registreringsarbeten.

Även för företagen bör ett elektroniskt ingivningsförfarande kunna innebära effektivitetsvinster, eftersom upprättandet och ingivandet av elektroniska anmälningar kräver mindre arbete än vad motsvarande pappersbaserade anmälningar gör. Dessutom kan ett elektroniskt förfarande innehålla olika slag av stöd- och hjälpfunktioner som underlättar upprättandet av anmälningarna och förhindrar vissa risker för fel. Kvaliteten på uppgifterna i registren bör därmed öka.

Också en elektronisk ingivning av årsredovisningar och revisionsberättelser bör leda till en förenklad ärendehantering för såväl Bolagsverket som företagen.

Slutligen kan det konstateras att intresset av konkurrensneutralitet mellan olika företagskategorier talar för att det bör gälla likvärdiga förutsättningar för företagens informationslämnande till respektive företagsregister. Samtliga företag bör alltså kunna kommunicera elektroniskt med sin registreringsmyndighet.

Mot denna bakgrund har Justitiedepartementet föreslagit att det bör införas en möjlighet också för bl.a. ekonomiska föreningar och stiftelser att ge in registreringsanmälningar, ansökningsärenden, årsredovisningar och revisionsberättelser till Bolagsverket elektroniskt. Samma möjlighet bör införas för sparbanker, medlemsbanker och försäkringsbolag. Bankaktiebolag har, som nämnts, redan denna möjlighet utom när det gäller ingivning av redovisnings- och revisionshandlingar. Reglerna för bankaktiebolag bör därför kompletteras i detta avseende. De elektroniska ingivningsförfarandena bör i likhet vad som redan gäller för aktiebolagen vara baserade på Internet. Detta överensstämmer med den bedömning som gjordes i propositionen om ett elektroniskt ingivningsförfarande för aktiebolag och som görs i Justitiedepartementets promemoria om motsvarande förfarande för andra former av företag.

När det däremot gäller understödsföreningar finns det skäl att göra en annan bedömning. Reglerna för sådana föreningar är mycket föråldrade. Som framgår av avsnitt 3.5.3 är Finansinspektionen registreringsmyndighet och registreringen av en understödsförening är kopplad till tillståndsprovningen. En översyn av de associationsrättsliga reglerna för försäkringsföretag pågår. Försäkringsföretagsutredningen har lämnat förslag på reformerade regler i dess slutbetänkande Ny associationsrätt för försäkringsföretag (SOU 2006:55). För understödsföreningarnas del

föreslår utredningen att dessa (enligt förslaget benämnda försäkringsföreningar) skall tillämpa lagen (1987:667) om ekonomiska föreningar i stället för lagen (1972:262) om understödsföreningar i kombination med lagen (1951:308) om ekonomiska föreningar, associationsrättsligt. Arbetet omfattar också en översyn av de näringsrättsliga reglerna för understödsföreningar. Även om understödsföreningar naturligtvis också bör få möjlighet att ge in anmälningar för registrering och ansökningar elektroniskt framöver, bör den möjligheten avvakta den kommande större reformeringen.

Däremot kommer understödsföreningar – genom de nya bestämmelser som föreslås i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag – att få möjlighet att ge in årsredovisningar och revisionsberättelser i elektronisk form. I det sammanhanget är Bolagsverket, och inte Finansinspektionen, registreringsmyndighet för understödsföreningarna (se 8 kap. 1 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag).

3.3 Registrerings- och ansökningsärenden

3.3.1 Bakgrund

Registrering av sparbanker och medlemsbanker

Sparbankslagen (1987:619) och lagen (1995:1570) om medlemsbanker föreskriver att förhållanden av olika slag skall registreras i bankregistret (jfr ovan avsnitt 3.5.1). I en anmälan för registrering skall olika slags uppgifter lämnas. Vidare skall flera handlingar ges in till Bolagsverket.

En *anmälan för registrering* av en sparbank eller en medlemsbank skall innehålla ett stort antal uppgifter av formell karaktär, bl.a. om bankens postadress och om bankens ledning (se 3 kap. 17 § sparbankslagen, 6 kap. 17 § lagen om medlemsbanker och 3 kap. 5 § förordningen [2004:329] om bank- och finansieringsrörelse). Därutöver skall anmälan ange vissa uppgifter som är specifika för de olika bankkategorierna (se 3 kap. 6 och 7 §§ förordningen om bank- och finansieringsrörelse). Anmälan skall innehålla en försäkran om bl.a. att styrelseledamöterna, styrelsesuppleanterna och revisorerna inte är i konkurs eller har förvaltare enligt föräldrabalken (se 3 kap. 8 § förordningen om bank- och finansieringsrörelse). Anmälan skall undertecknas av alla styrelseledamöter och den verkställande direktören (se 3 kap. 2 § förordningen om bank- och finansieringsrörelse).

Tillsammans med anmälan skall bl.a. följande handlingar ges in (se 3 kap. 9–11 §§ förordningen om bank- och finansieringsrörelse):

- en kopia av bankens reglemente respektive stadgar,
- en kopia av protokollet vid den konstituerande stämman,
- en kopia av ett protokoll eller annan handling som visar vilka som har valts till styrelseledamöter och styrelsesuppleanter, samt
- en handling på vilken bl.a. varje styrelseledamot, styrelsesuppleant, och firmatecknare har skrivit sin av vittnen styrkta namnteckning.

En *anmälan om ändring* avseende sparbankens eller medlemsbankens ledning, exempelvis om val av en ny styrelseledamot, skall innehålla vissa uppgifter om den nyvalde personen i ledningen. Anmälan skall vara undertecknad av minst två styrelseledamöter eller den verkställande

direktören (se 3 kap. 2 § förordningen om bank- och finansieringsrörelse). Tillsammans med anmälan skall det ges in en kopia av ett protokoll eller annan handling som visar att personen i fråga har valts (3 kap. 12 § förordningen om bank- och finansieringsrörelse).

Även övriga slag av ändringsanmälningar skall vara undertecknade av minst två styrelseledamöter eller den verkställande direktören, innehålla olika uppgifter och vara åtföljda av handlingar av olika slag.

Registrering av försäkringsaktiebolag och ömsesidiga försäkringsbolag

För försäkringsaktiebolag och ömsesidiga försäkringsbolag är det försäkringsrörelselagen (1982:713) som föreskriver att förhållanden av olika slag skall registreras i försäkringsregistret (jfr ovan avsnitt 3.5.2). Liksom för sparbanker och medlemsbanker skall vissa uppgifter lämnas i en anmälan för registrering. Vidare skall handlingar av olika slag ges in till Bolagsverket.

En *anmälan för registrering* av ett försäkringsbolag skall innehålla ett stort antal uppgifter av formell karaktär, bl.a. om bolagets postadress och bolagets ledning (se 8 kap. 17 § försäkringsrörelselagen och 6 § första stycket 1–3 försäkringsrörelseförordningen [1982:790]). Därutöver skall anmälan ange vissa uppgifter som är specifika för försäkringsaktiebolag respektive ömsesidiga försäkringsbolag (se 6 § första stycket 4–7 försäkringsrörelseförordningen). Anmälan skall innehålla en försäkran om bl.a. att styrelseledamöterna, styrelsesuppleanterna och revisorerna inte är i konkurs eller har förvaltare enligt föräldrabalken (se 6 § tredje stycket försäkringsrörelseförordningen). Anmälan skall undertecknas av alla styrelseledamöter och den verkställande direktören (se 5 § andra stycket försäkringsrörelseförordningen).

Tillsammans med anmälan skall bl.a. följande handlingar ges in (se 7 § försäkringsrörelseförordningen):

- två avskrifter av den stadfästa bolagsordningen,
- en avskrift av protokollet vid den konstituerande stämman,
- en avskrift av protokoll eller någon annan handling som bestyrker val av bl.a. styrelseledamot, styrelsesuppleant och revisor, samt
- en handling på vilken bl.a. varje styrelseledamot och verkställande direktören har skrivit sin av vittnen styrkta namnteckning.

En *anmälan om ändring* avseende försäkringsbolagets ledning, exempelvis om val av en ny styrelseledamot, skall innehålla vissa uppgifter om den nya personen i ledningen. Anmälan skall vara undertecknad av minst två styrelseledamöter eller den verkställande direktören (5 § andra stycket försäkringsrörelseförordningen). Tillsammans med anmälan skall det ges in bl.a. en avskrift av protokoll eller någon annan handling som bestyrker valet av personen (se 19 § försäkringsrörelseförordningen).

Även övriga slag av ändringsanmälningar skall vara undertecknade av minst två styrelseledamöter eller den verkställande direktören, innehålla olika uppgifter och vara åtföljda av handlingar av olika slag.

Ansökningsärenden

Bolagsverket handlägger förutom registreringsärenden även vissa ansökningsärenden. När det gäller aktiebolag gäller detta bl.a. ärenden om dispens från behörighetskrav för stiftare (se 2 kap. 1 § tredje stycket aktiebolagslagen [2005:551]) och dispens från bosättningskravet för styrelseledamöter m.fl. (se 8 kap. 9, 30 och 37 §§ aktiebolagslagen). Verket handhar exempelvis också ärenden om tillstånd att verkställa fusionsplan (se 23 kap. 20 § aktiebolagslagen). Sedan den 1 juli 2006 är det möjligt för aktiebolag att ge in ansökningar elektroniskt till Bolagsverket (se 1 kap. 1 § andra stycket aktiebolagsförordningen [2005:559]).

När det gäller banker och försäkringsbolag handläggs de ovan nämnda ansökningsärendena i stället av Finansinspektionen. Bolagsverket handlägger avseende dessa företag i dag bara en form av ärende. Enligt 25 kap. 11 § aktiebolagslagen skall Bolagsverket i vissa fall, bl.a. efter ansökan av exempelvis styrelsen eller en aktieägare, besluta om tvångslikvidation avseende ett bankaktiebolag (jfr 4 kap. 31 § förordningen [2004:329] om bank- och finansieringsrörelse).

3.3.2 Undertecknande med elektronisk signatur

Promemorians bedömning: En registreringsanmälan för en sparbank, en medlemsbank eller ett försäkringsbolag som ges in elektroniskt bör undertecknas med en elektronisk signatur. Detsamma bör gälla en ansökan som skall prövas av Bolagsverket.

Bestämmelserna bör tas in i förordning. Bolagsverket bör bemyndigas att meddela föreskrifter om vilka krav som skall ställas på den elektroniska signaturen.

Skälen för promemorians bedömning: I avsnitt 4.2 görs bedömningen att det bör möjliggöras för sparbanker, medlemsbanker och försäkringsbolag att ge in bl.a. registreringsanmälningar och ansökningar till Bolagsverket på elektronisk väg och att ingivningsförfarandet bör vara baserat på Internet. I det följande diskuteras hur det elektroniska ingivningsförfarandet bör utformas.

Registreringsanmälningar

En anmälan om registrering skall vara undertecknad (se 3 kap. 2 § förordningen om bank- och finansieringsrörelse och 5 § andra stycket försäkringsrörelseförordningen). Ett krav på undertecknande har inte ansetts kunna uppfyllas på annat sätt än med en egenhändig namnteckning och kan därför inte fullgöras med elektroniska rutiner (jfr Ds 2003:29 s. 88 f., Dnr Fi2003/2588). För att elektronisk kommunikation skall vara möjlig måste antingen underskriftskravet tas bort eller kravet kompletteras med andra jämförbara moment.

Ett första alternativ är att helt ta bort underskriftskravet och föreskriva att en anmälan till Bolagsverket endast behöver förses med en uppgift om vem som är avsändare. Detta skulle dock öka risken för missbruk,

eftersom möjligheterna att kontrollera vem som är avsändare skulle vara sämre. Intresset av att undvika t.ex. förfalskade registreringsanmälningar är starkt, eftersom registreringar kan ge upphov till betydelsefulla rättsverkningar i olika avseenden. En ordning av detta slag är alltså inte lämplig.

Ett andra alternativ är att möjliggöra undertecknande med en elektronisk signatur. Regler om undertecknande med elektronisk signatur har som nämnts införts för aktiebolagen (se 1 kap. 2 a § aktieförordningen [2005:559]). Med en elektronisk signatur verifieras vem som signerat den. Genom den elektroniska signaturen fixeras dessutom det översända innehållet på ett sådant sätt att det inte kan förvanskas. Den elektroniska signaturen bygger på ett komplicerat tekniskt krypteringsförfarande varvid förvanskningar avseende härkomst och innehåll är betydligt svårare att åstadkomma än när det gäller pappershandlingar med namnunderskrifter. Detta alternativ bör därför väljas.

I prop. 2005/06:135 (s. 27) diskuteras frågan om kravet på den elektroniska signaturen bör fastställas i lag eller förordning. I propositionen gjordes bedömningen att bestämmelser om ingivningsförfarandet i registreringsärenden inte reglerar förhållandet mellan enskilda och inte heller utgör s.k. betungande föreskrifter. De ansågs i stället utgöra föreskrifter om verkställighet av lag (se 8 kap. 13 § första stycket 1 regeringsformen). Slutsatsen var att det är möjligt att reglera förfarandet i förordning eller i föreskrifter som en myndighet bemyndigas att meddela. Mot denna bakgrund bör det införas en ny bestämmelse i förordningen om bank- och finansieringsrörelse och försäkringsrörelseförordningen som anger att en registreringsanmälan som ges in elektroniskt skall undertecknas med en elektronisk signatur.

Vilka krav bör då ställas på den elektroniska signaturen?

I lagen (2000:832) om kvalificerade elektroniska signaturer görs skillnad mellan ”enkel” elektronisk signatur, avancerad elektronisk signatur och kvalificerad elektronisk signatur (se även avsnitt 3.2). När det gäller anmälan till Bolagsverket är det viktigt att avsändaren kan identifieras på ett säkert sätt. Samtidigt bör det system för signaturer som väljs vara lättillgängligt för företagen. Vidare, för att elektroniska signaturer ska få en bred användning, är det väsentligt att ha en gemensam syn på vilka tekniska krav som skall gälla i olika avseenden. Utbudet av olika slag av elektroniska signaturer kan emellertid variera över tiden beroende på ny teknik och nya kommersiella förutsättningar.

Det framstår därför som mest lämpligt att inte införa närmare bestämmelser om den elektroniska signaturen i lag. Övervägande skäl talar för att det i verkställighetsföreskrifter bör preciseras vilka tekniska krav som skall ställas på den elektroniska signaturen vid ingivning av registreringsanmälningar. Detta överensstämmer både med den bedömning som gjordes i propositionen avseende ett elektroniskt ingivningsförfarande för aktiebolag och som görs i Justitiedepartementets promemoria om motsvarande förfarande för andra former av företag.

För aktiebolag uppställs krav på att vissa uppgifter i registreringsanmälan skall lämnas på heder och samvete (se t.ex. 1 kap. 3 § tredje stycket och 4 § första stycket 2 aktieförordningen).

Försäkran tas i allmänhet in i själva anmälan och lämnas av den eller de personer som undertecknar anmälan.

En anmälan för registrering av en sparbank, en medlemsbank eller ett försäkringsbolag skall innehålla en försäkran om bl.a. att styrelseledamöter, firmatecknare och revisorer inte är i konkurs eller har förvaltare enligt föräldrakalken. Försäkran kan tas in i själva anmälan. Eftersom försäkran kan lämnas av den eller de personer som undertecknar anmälan, bör även försäkran kunna undertecknas med en elektronisk signatur. Försäkran bör, liksom motsvarande försäkran vid registrering av aktiebolag, lämnas på heder och samvete. Även försäkran i samband med andra anmälningar för registrering bör lämnas på heder och samvete (se t.ex. 4 kap. 14 § andra stycket 5 försäkringsrörelselagen). På samma sätt som angetts ovan bör Bolagsverket bemyndigas att meddela föreskrifter om hur en försäkran på heder och samvete får undertecknas med en elektronisk signatur.

Om en försäkran lämnas elektroniskt, ger det upphov till vissa straffrättsliga frågor. Dessa behandlas nedan i avsnitt 4.4.

Ansökningsärenden

Som framgått är Bolagsverket handläggande myndighet för bara en form av ansökningsärende avseende banker, nämligen rörande tvångslikvidation. Övriga ansökningsärenden handläggs av Finansinspektionen. Eftersom det med stöd av aktiebolagsförordningen redan är möjligt att elektroniskt ge in ansökningar som skall prövas av Bolagsverket och underteckna dem med en elektronisk signatur, är det rimligt att detta även skall omfatta bankaktiebolagens ansökningar hos Bolagsverket. Någon möjlighet att ge in ansökningar till Finansinspektionen elektroniskt föreslås dock inte i detta sammanhang.

Vidare föreslås det i avsnitt 4.11 beträffande försäkringsaktiebolag att Bolagsverket skall få möjlighet att tillåta att ett försäkringsaktiebolag inte lämnar uppgift om bolagets firma på sin webbplats, något som försäkringsaktiebolaget annars kommer att vara skyldigt att göra. Det införs alltså en ny form av ansökningsärenden som skall prövas av Bolagsverket. Motsvarande gäller redan för bankaktiebolag enligt 28 kap. 5 § andra stycket aktiebolagslagen. Mot denna bakgrund finns det skäl att också ge försäkringsbolag möjlighet att i elektronisk form ge in ansökningar som skall handläggas av Bolagsverket.

Det är lämpligt att reglerna om elektronisk ingivning av ansökningsärenden utformas på liknande sätt som när det gäller registreringsanmälningar. En ansökan som lämnas elektroniskt bör alltså, på samma sätt som en registreringsanmälan som lämnas elektroniskt, undertecknas med en elektronisk signatur. Bolagsverket bör vidare bemyndigas att meddela föreskrifter om kraven på den elektroniska signaturen.

3.3.3 Handlingar som skall fogas till en anmälan eller ansökan

Promemorians bedömning: Om en anmälan eller en ansökan ges in elektroniskt till Bolagsverket, bör också en handling som skall fogas till en sådan anmälan eller ansökan få ges in elektroniskt.

En handling som har upprättats i pappersform bör få ges in som en elektronisk kopia. En handling som upprättats i elektronisk form, bör få ges in som ett elektroniskt original eller som en elektronisk kopia.

En elektronisk kopias överensstämmelse med originalet bör vara bestyrkt.

Bestämmelserna bör tas in i förordning. Bolagsverket bör bemyndigas att meddela föreskrifter om ingivning av handlingar i elektronisk form och om bestyrkande av en elektronisk kopia.

Bakgrund: I samband med registreringsanmälningar skall olika slag av handlingar ges in till Bolagsverket. Vissa handlingar som skall bifogas en registreringsanmälan har upprättats internt inom företaget eller företagsgruppen. Exempelvis skall en anmälan för registrering av en nybildad sparbank eller medlemsbank innehålla en kopia av det godkända reglementet respektive stadgarna. Den skall vidare innehålla en kopia av protokollet vid den konstituerande stämman i sparbanken respektive en kopia av protokollet vid den stämma som fattat beslut om medlemsbankens bildande, liksom en kopia av protokoll eller annan handling som bestyrker val av bl.a. styrelseledamöter och styrelsesuppleanter (se 3 kap. 9–11 §§ förordningen om bank- och finansieringsrörelse). Motsvarande gäller vid anmälan för registrering av ett försäkringsbolag.

Vid vissa anmälningar skall även handlingar som har upprättats utanför företagets sfär ges in till Bolagsverket. Bland annat skall en fotokopia av passhandling eller annan identitetshandling avseende exempelvis en styrelseledamot som inte är folkbokförd i Sverige ges in samtidigt med anmälan för registrering av en nybildad sparbank eller medlemsbank (se 3 kap. 9 § andra stycket förordningen om bank- och finansieringsrörelse). Vidare skall en kopia av revisorernas yttrande ges in samtidigt med en anmälan för registrering av beslut om att en likvidation skall upphöra och bankens verksamhet återupptas (se 3 kap. 18 § förordningen om bank- och finansieringsrörelse).

Handlingar kan i flertalet fall ges in till Bolagsverket i både original och kopia. Kopior som ges in enligt förordningen om bank- och finansieringsrörelse skall vara bestyrkta (se 1 kap. 5 §). Ibland kräver förordningen emellertid att handlingen ges in i original. Enligt 3 kap. 10 § förordningen om bank- och finansieringsrörelse skall till en anmälan för registrering av en nybildad sparbank fogas ett original och en kopia av de teckningslistor på vilka teckning av grundfondsbidrag har skett. Vidare skall i två fall ett intyg av en auktoriserad revisor ges in (se 10 § 4 och 25 § 1 förordningen om bank- och finansieringsrörelse). Sådana intyg skall ges in i original.

För försäkringsbolagen gäller flera varianter. Ibland skall en eller flera avskrifter av olika dokument ges in. I vissa fall krävs det att handlingen ges in i både original och en avskrift och i andra fall räcker det att handlingen ges in i avskrift (se t.ex. 7 § första stycket 1, 2, 6 och 7

försäkringsrörelseförordningen). Ytterligare en variant är att handlingen skall ges in i original och en kopia (se t.ex. 10 § andra stycket 2 försäkringsrörelseförordningen). Även i försäkringsrörelseförordningen ställs det i olika sammanhang krav på att intyg från revisorer ges in. Sådana måste ges in i original (se t.ex. 7 § 8 och 10 samt 10 § andra stycket 3 försäkringsrörelseförordningen). Enligt 50 § första stycket försäkringsrörelseförordningen får handlingar som skall ges in i avskrift ges in i fotokopia. En avskrift eller en fotokopia skall vara bestyrkt (se 50 § första stycket försäkringsrörelseförordningen).

Skälen för promemorians bedömning: För att ett elektroniskt anmälningsförfarande skall bli effektivt är det nödvändigt att alla handlingar som skall bifogas en registreringsanmälan kan ges in till Bolagsverket på elektronisk väg.

Enligt nuvarande bestämmelser skall vissa handlingar som skall bifogas en registreringsanmälan ges in i original. Andra får ges in som bestyrkta avskrifter eller kopior. I det följande övervägs hur handlingar som skall bifogas en registreringsanmälan skall ges in vid en elektronisk ingivning.

Handlingar som har upprättats inom banken eller försäkringsbolaget

Ett flertal av de handlingar som skall bifogas en registreringsanmälan har upprättats inom sparbanken, medlemsbanken eller försäkringsbolaget, t.ex. styrelseprotokoll och stämmoprotokoll. Dessa skall vara undertecknade (se 3 kap. 11 § och 4 kap. 11 § sparbankslagen, 6 kap. 11 § och 7 kap. 10 § lagen om medlemsbanker samt 8 kap. 10 § och 9 kap. 11 § försäkringsrörelselagen). Ett krav på undertecknande anses, som tidigare nämnts, inte kunna uppfyllas med elektroniska rutiner utan förutsätter att handlingen är i pappersform. I denna promemoria föreslås emellertid särskilda bestämmelser om att en handling enligt sparbankslagen, lagen om medlemsbanker och försäkringsrörelselagen som skall vara undertecknad får undertecknas med avancerad elektronisk signatur (se avsnitt 4.1). Det medför att handlingar för vilka det gäller krav på underskrift kan vara upprättade i elektronisk form.

Original i pappersform. I dagsläget torde de handlingar som skall ges in i ett registreringsärende undantagslöst upprättas i pappersform. En pappersbunden handling bör, i den mån det inte ställs krav på att den ges in i original, kunna ges in till Bolagsverket elektroniskt i form av en elektronisk kopia som åstadkoms genom skanning. Skannern fungerar som en fotokopiator som producerar en avbildning av ett pappersdokument. Avbildningen utgör en elektronisk handling som, om den skrivs ut, ser ut som en papperskopia framställd i en sedvanlig fotokopiator.

Det bör också vara möjligt att framställa en kopia genom avskrift. Om ett pappersbundet original baseras på ett elektroniskt dokument, t.ex. ett dokument som har framställts genom ett vanligt ordbehandlingsprogram, kan en elektronisk kopia framställas genom att innehållet i den elektroniska handlingen kopieras på elektronisk väg. En sådan kopia bör också kunna användas i ett registreringsärende. Den elektroniska kopian måste dock i så fall kompletteras med de uppgifter som har antecknats för hand på pappersdokumentet.

En avskrift eller en kopia som bifogas en registreringsanmälan skall vara bestyrkt. Bestyrkande har till syfte att säkerställa kopians överensstämmelse med originalet. Den person som bestyrker kopian kan sägas intyga detta. Det är naturligt att detta krav på bestyrkande bör omfatta även elektroniska kopior. En elektronisk kopias överensstämmelse med originalet bör bestyrkas med en elektronisk signatur.

Vem bör då lämna ett sådant bestyrkande? Det uppställs inte några behörighetskrav för bestyrkande av papperskopior (jfr 1 kap. 5 § förordningen om bank- och finansieringsrörelse och 50 § första stycket försäkringsrörelseförordningen). Det innebär att den som undertecknar registreringsanmälan kan bestyrka handlingar men också att någon annan kan göra det. Det finns varken säkerhetsmässiga eller andra skäl som talar för att det bör uppställas särskilda krav för behörighet att bestyrka elektroniska kopior. Samma regler bör sålunda gälla för bestyrkande av papperskopior som för bestyrkande av elektroniska kopior.

På motsvarande sätt som har föreslagits beträffande undertecknande av anmälan, bör de närmare villkoren för bestyrkande av elektroniska kopior och ingivande av elektroniska kopior preciseras i föreskrifter som Bolagsverket bemyndigas att meddela.

Elektroniska original. En elektronisk handling kan normalt sett framställas i ett oändligt antal dokument med exakt samma innehåll som den ursprungliga handlingen. Det går således inte att på traditionellt sätt skilja ett originalexemplar av en digital handling från en kopia. Med andra ord förekommer informationen endast som ett originalinnehåll. Med ett elektroniskt original eller en elektronisk originalhandling avses just en elektronisk handling som är identiskt med den ursprungliga handlingen.

Vad bör då gälla om en sparbank, en medlemsbank eller ett försäkringsbolag upprättat och undertecknat en handling enligt lag elektroniskt? I förarbetena till reglerna om elektronisk ingivning för aktiebolag (prop. 2005/06:135 s. 30 f.) diskuterades frågan om ingivning av handlingar som enligt aktiebolagslagen får vara undertecknade med avancerad elektronisk signatur, t.ex. protokoll från bolagsstämman. Det konstaterades att det är angeläget att Bolagsverket på ett snabbt och enkelt sätt kan kontrollera uppgifterna i ingivna handlingar. I propositionen konstaterades vidare att det lämpligaste sättet att undvika problem med ”okända” elektroniska signaturer och format, är att bemyndiga Bolagsverket att meddela föreskrifter om ingivningen av handlingarna. Föreskrifterna skulle bl.a. avse vilka slag av avancerade elektroniska signaturer och vilka elektroniska format som kan överföras till Bolagsverket. Det noteras också att de uppställda kraven i föreskrifterna i praktiken skulle innebära att handlingarna från början måste vara upprättade i format som kan överföras elektroniskt till Bolagsverket.

Det finns ingen anledning att här, liksom i promemorian Elektronisk ingivning för ekonomiska föreningar och vissa andra företag, att göra en annan bedömning i fråga om ingivning av handlingar från sparbanker, medlemsbanker och försäkringsbolag. Bolagsverket bör därför bemyndigas att meddela föreskrifter om ingivningen av handlingar enligt sparbankslagen, lagen om medlemsbanker och försäkringsrörelselagen

som föreslås kunna undertecknas med avancerad elektronisk signatur (se avsnitt 4.1). Föreskrifterna bör avse vilka elektroniska signaturer som får användas för att en handling skall få ges in som ett elektroniskt original. I likhet med vad som gäller för aktiebolag bör föreskrifterna utformas på det sättet att det är möjligt för nu aktuella företag att använda sig av olika slag av väletablerade format och signaturer.

De handlingar som uppfyller kravet på undertecknande med avancerad elektronisk signatur, men som har upprättats i ett format som inte uppfyller kraven i Bolagsverkets föreskrifter, kan inte fränkännas rättslig verkan. Det bör därför, i den mån det inte ställs krav på att handlingarna ges in i original, vara möjligt att ge in en sådan handling i form av en bestyrkt kopia. Det kan ske antingen i pappersform eller elektroniskt i form av en skannad kopia. En annan möjlighet är att överföra informationen (handlingen) elektroniskt på ett sätt som uppfyller föreskrifterna för ingivning av elektroniska kopior. Som framgått ovan bör en elektronisk kopias överensstämmelse med originalet bestyrkas med en elektronisk signatur.

Elektroniskt upprättade handlingar vilka skall bifogas en anmälan om registrering och för vilka de olika lagarna inte ställer upp något krav på undertecknade, t.ex. företagets stadgar, bör kunna ges in till Bolagsverket i sin elektroniska form enligt de nyss redovisade principerna. Bolagsverket bör bemyndigas att meddela föreskrifter om hur handlingar som upprättas elektroniskt får överföras elektroniskt till verket.

Frågor om straffansvar och skadeståndsskyldighet vid oriktigt bestyrkande behandlas nedan (se avsnitten 4.4 och 4.5).

Företagsexterna handlingar

När en sparbank bildas skall det till en grundfond avsättas ett belopp, vars storlek skall bestämmas med hänsyn till omfattningen och beskaffenheten av den planerade rörelsen. Grundfonden skall betalas med pengar (se 2 kap. 2 § sparbankslagen). Innan styrelsen och revisorerna har valts, kan bidrag till grundfonden betalas endast genom insättning på sådan räkning som stiftarna för detta ändamål har öppnat hos en svensk bank (se 2 kap. 12 § sparbankslagen). En förutsättning för att sparbanken skall kunna registreras är att det visas upp ett skriftligt intyg från en auktoriserad revisor om att hela det belopp, vartill grundfonden skall uppgå, har inbetalts, samt att sparbanken har så stort startkapital som föreskrivs i 3 kap. 6 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (se 2 kap. 11 § sparbankslagen och 3 kap. 10 § 4 förordningen om bank- och finansieringsrörelse).

Även när ett bankaktiebolag bildas vid ombildning av en sparbank enligt 8 kap. sparbankslagen skall intyg från revisor visas upp. En anmälan för registrering av ombildningen skall, utöver vad som föreskrivs i 1 kap. 4 § aktiebolagsförordningen, innehålla bl.a. ett intyg av en auktoriserad revisor om att all apportegendom enligt beslutet om ombildning har tillförts bankaktiebolaget och att bankaktiebolaget genom apportegendomen har tillförts ersättning till ett värde motsvarande minst det sammanlagda beloppet av de aktier som har getts i utbyte (se 3 kap. 25 § förordningen om bank- och finansieringsrörelse).

En förutsättning för att ett försäkringsaktiebolag skall kunna registreras är bl.a. att de aktier som ingår i bolagets aktiekapital är helt betalda och att en auktoriserad revisor skriftligen intygar att sådan betalning har skett och att all apportegendom är tillförd bolaget (se 2 kap. 13 § andra stycket 2 och 3 försäkringsrörelselagen samt 7 § 8 försäkringsrörelseförordningen). För registrering av ett ömsesidigt bolag, där garantikapital skall finnas, krävs att hela garantikapitalet är inbetalt, vilket skall intygas av revisor (2 kap. 13 § fjärde stycket försäkringsrörelselagen och 7 § 10 försäkringsrörelseförordningen).

Även vid tillskott av garantikapital som görs under rörelsens gång i ett ömsesidigt försäkringsbolag, vid olika former av emission i ett försäkringsaktiebolag och vid fusion av försäkringsaktiebolag skall intyg från revisorer till styrkande av olika uppgifter ges in (se 10, 13, 14, 16 c, 28 c och 28 d §§ försäkringsrörelseförordningen).

Nu nämnda intyg får enligt förslaget i avsnitt 4.1 undertecknas med avancerad elektronisk signatur. Ett intyg som har undertecknats med en sådan signatur bör på samma sätt som andra handlingar som har undertecknats med en sådan signatur kunna ges in elektroniskt till Bolagsverket.

De revisorer som det här är fråga om bör, i vart fall på sikt, ha goda förutsättningar att upprätta intygen elektroniskt och signera dem elektronisk. Det är dock sannolikt att intyg av dessa slag även i framtiden ofta upprättas i pappersform. En särskild fråga är därför om det bör införas någon möjlighet att även ge in intygen till Bolagsverket som elektroniska kopior.

Uppgiften om exempelvis att bankaktiebolaget genom apportegendomen tillförts ersättning till ett värde motsvarande de aktier som getts i utbyte är av grundläggande betydelse från borgenärsynpunkt, eftersom bankens kapitalbas består av aktiekapitalet och stiftarna och aktieägarna inte är betalningsansvariga för bolagets förpliktelser. Det är därför av synnerlig vikt att uppgiften om betalning i apportegendom är korrekt. Som framgått har den pappersbundna respektive den elektroniska metoden för underskrift olika fördelar och nackdelar (se avsnitt 4.1). I dessa fall får dock anses att fördelarna med att upprätta intyg i pappersform och underteckna dessa med egenhändig namnunderskrift överväger. Mot denna bakgrund bör det inte införas någon möjlighet att ge in revisorsintyg som elektroniska kopior.

För andra företagsexterna handlingar som skall fogas till en registreringsanmälan, bör gälla att dessa behandlas enligt samma principer som företagsinterna handlingar. Det innebär att om handlingen har undertecknats med en elektronisk signatur som uppfyller godtagbara krav, bör den kunna ges in till Bolagsverket i sin elektroniska form. Om den har upprättats i pappersform, bör det vara möjligt att ge in den som en elektronisk kopia till Bolagsverket. Ovanstående gäller förstås under förutsättning att det inte ställs krav på att handlingen ges in i original.

Handlingar som skall bifogas en ansökan

Principerna för ingivning av handlingar som skall fogas till en ansökan bör vara desamma som för ingivning av handlingar som skall fogas till en registreringsanmälan. Motsvarande ändringar i föreskrifterna bör

således ske beträffande ingivningen av handlingar som skall bifogas en ansökan som skall prövas av verket.

3.3.4 Särskilt om anmälan för registrering av ett nybildat institut

Promemorians bedömning: En anmälan för registrering som rör en sparbank, en medlemsbank eller ett försäkringsbolag bör få undertecknas av en styrelseledamot eller den verkställande direktören.

Den som undertecknar en registreringsanmälan bör på heder och samvete intyga att bl.a. de personer som har utsetts i institutets ledning har åtagit sig uppdragen.

Bestämmelserna bör tas in i förordning.

Skälen för promemorians bedömning: Som framgått i avsnitt 4.3.1 skall en anmälan för nyregistrering av en sparbank, en medlemsbank eller ett försäkringsbolag undertecknas av alla styrelseledamöter och den verkställande direktören. Detsamma gäller en anmälan för registrering av ett försäkringsbolags beslut om återbetalning av garantikapitalet. Beträffande andra anmälningar för registrering räcker det däremot att två styrelseledamöter eller den verkställande direktören undertecknar anmälan (se 3 kap. 2 § förordningen om bank- och finansieringsrörelse och 5 § andra stycket försäkringsrörelseförordningen).

I det föregående görs bedömningen att en anmälan bör kunna undertecknas med en elektronisk signatur. Om kravet på undertecknande av alla styrelseledamöter och den verkställande direktören behålls, innebär det att flera personer kommer att behöva förse samma dokument med sin elektroniska signatur. En sådan ordning är förenad med praktiska och administrativa problem.

Ett alternativ skulle kunna vara att anmälan för registrering upprättas i pappersform och undertecknas av samtliga styrelseledamöter och den verkställande direktören och därefter ges in till Bolagsverket i form av en elektronisk kopia. Det enklaste sättet att åstadkomma en elektronisk kopia av en pappershandling är genom skanning. Den elektroniska kopian överensstämmer med originalet bör intygas av en person, förslagsvis en styrelseledamot eller den verkställande direktören, och därefter sändas till Bolagsverket.

Ett annat alternativ skulle kunna vara att ta bort kravet på att samtliga styrelseledamöter och den verkställande direktören skall skriva under anmälan för registrering av sparbanker, medlemsbanker och försäkringsbolag och ersätta det med ett krav på underskrift av två personer som gäller för alla andra registreringsanmälningar som avser dessa företag.

I den promemoria som låg till grund för reglerna om elektronisk ingivning avseende aktiebolag (dnr Ju2005/10549) övervägdes vilket av de nämnda alternativen som borde väljas för aktiebolagens del. Det första alternativet ansågs framstå som tungrott och inte heller vara förenligt med de förenklingssträvanden som borde genomsyra reformen. Ett krav på undertecknande av samtliga styrelseledamöter och den verkställande direktören av anmälningar om registrering av aktiebolag sades dessutom

ha ett begränsat mervärde. Det kunde t.ex. inte antas förhindra missbruk, eftersom efterföljande ändringsanmälningar bara behöver undertecknas av en styrelseledamot eller den verkställande direktören. Övervägande skäl ansågs därför tala för att kravet på att alla styrelseledamöter och den verkställande direktören skall underteckna anmälan kunde tas bort och ersättas med krav på underskrift av en person, en styrelseledamot eller den verkställande direktören (se a.a. s. 32).

I Justitiedepartementets promemoria om elektronisk ingivning för ekonomiska föreningar och vissa andra företag anförs att det inte finns anledning att göra någon annan bedömning när det gäller registreringsanmälningar avseende ekonomiska föreningar. Även vid nyregistrering av en ekonomisk förening anses det således vara tillräckligt att en styrelseledamot eller den verkställande direktören undertecknar anmälan. I promemorian sägs att på detta sätt åstadkoms även en likhet i förhållande till vad som för gäller andra registreringsanmälningar avseende ekonomiska föreningar.

Även i detta sammanhang, med avseende på sparbanker, medlemsbanker och försäkringsbolag, saknas anledning att göra en annan bedömning. Det finns därför skäl att ändra kraven på undertecknande för både anmälan om nyregistrering och andra registreringsanmälningar beträffande nämnda institut. Det bör således anses vara tillräckligt både vid anmälan för nyregistrering, anmälan för registrering av beslut om att återbetala garantikapitalet i ett försäkringsbolag och andra anmälningar för registrering, att anmälan undertecknas av en styrelseledamot eller den verkställande direktören.

Ett borttagande av kravet på att samtliga styrelseledamöter skall underteckna anmälan gör det naturligt att kräva att den som undertecknar anmälan lämnar en försäkran på heder och samvete att bl.a. de personer som har utsetts till styrelseledamöter, styrelsesuppleanter, firmatecknare och revisorer har åtagit sig uppdragen. Bestämmelser om detta bör därför införas i förordningen om bank- och finansieringsrörelse samt försäkringsrörelseförordningen.

3.3.5 Namnteckningsprovet bör tas bort

<p>Promemorians bedömning: Kravet att ge in en handling på vilken styrelseledamöter m.fl. har skrivit sin av vittnen styrkta namnteckning bör tas bort.</p>
--

Skälen för promemorians bedömning: Tillsammans med en anmälan för registrering av en nybildad sparbank eller medlemsbank eller ett nybildat försäkringsbolag skall det ges in en handling med bevittnade underskrifter av de personer som ingår i företagets ledning, s.k. namnteckningsprov (se 3 kap. 9 § första stycket 3 förordningen om bank- och finansieringsrörelse och 7 § 5 försäkringsrörelseförordningen). Om det utses en ny person i ledningen, t.ex. en ny styrelseledamot, skall en handling med dennes bevittnade namnteckning ges in (se 3 kap. 12 § förordningen om bank- och finansieringsrörelse och 19 § försäkringsrörelseförordningen). Handlingen skall ges in i original. Den är framför allt avsedd att utgöra jämförelsematerial vid bedömning av

äktheten i dokument som har upprättats i företagets namn eller som påstås vara upprättade av företaget.

I fråga om enskilda näringsidkare togs kravet på ingivande av namnteckningsprov bort 2002 i samband med att det infördes en möjlighet för dessa näringsidkare att ge in registreringsanmälan elektroniskt (se 9 § handelsregisterförordningen [1974:188]). När aktiebolag gavs samma möjlighet togs kravet på ingivande av namnteckningsprov bort även för dessa företag.

I den promemoria som låg till grund för de ändrade reglerna om elektronisk ingivning för aktiebolag (dnr Ju2005/10549) diskuterades namnteckningsprovets betydelse. Det uttalades att namnteckningsproven i första hand synes komma till användning vid brottsutredningar. I brottsutredningssammanhang ansågs värdet av en skannad version av ett namnteckningsprov vara mycket begränsat, eftersom en skriftprovsanalys förutsätter tillgång till en namnteckning i original. Detta ansågs tala för att kravet på namnteckningsprov helt kunde tas bort. Det angavs vidare att namnteckningar i original kan inhämtas även från andra register, t.ex. körkortsregistret. Det sades också att för bolagens del innebär ett krav på ingivande av namnteckningsprov en administrativ börda. Om kravet tas bort, skulle det öppna upp för en helt elektronisk ingivning – utan behov av skanning – i ett stort antal registreringsärenden. Detta skulle enligt promemorian innebära en betydande förenkling för företagen men även för Bolagsverket. Mot denna bakgrund gjordes bedömningen att kravet på namnteckningsprov borde avskaffas (promemorian s. 37 och 38).

De skäl som talade för ett borttagande av kravet på namnteckningsprov för aktiebolagen gör sig gällande även för nu aktuella banker och försäkringsbolag. Justitiedepartementet har vidare nyligen föreslagit detsamma för ekonomiska föreningar. Således bör det inte heller för sparbanker, medlemsbanker och försäkringsbolag ställas upp något krav på att det skall ges in en handling på vilken styrelseledamöter och andra personer i föreningens ledning har skrivit sin av vittnen styrkta namnteckning.

3.4 Straffansvar

Promemorians förslag: Den som lämnar en osann uppgift i en urkund enligt sparbankslagen (1987:716), lagen (1995:1570) om medlemsbanker eller försäkringsrörelselagen (1982:713) som upprättas i elektronisk form eller som lämnar ett oriktigt bestyrkande av att en elektronisk handling överensstämmer med originalet, skall, om åtgärden innebär fara i bevishänseende, dömas till böter eller fängelse i högst sex månader eller, om brottet är att anse som grovt, till fängelse i högst två år.

Den som lämnar en osann uppgift eller förtiger sanningen i en försäkran som enligt förordningen (2004:329) om bank- och finansieringsrörelse eller försäkringsrörelseförordningen (1982:790) skall lämnas på heder och samvete och som upprättas i elektronisk form, skall, om åtgärden innebär fara i bevishänseende, dömas till böter eller fängelse i högst sex månader eller, om brottet är att anse

som grovt, till fängelse i högst två år. Sker gärningen av grov oaktsamhet, skall dömas till böter eller fängelse i högst sex månader.

Skälen för promemorians förslag: Sparbankslagen, lagen om medlemsbanker och försäkringsrörelselagen innehåller bestämmelser om att olika slag av urkunder skall upprättas, t.ex. styrelse- och stämmoprotokoll (se 3 kap. 11 § andra stycket och 4 kap. 11 § tredje stycket sparbankslagen, 6 kap. 11 § andra stycket och 7 kap. 10 § fjärde stycket lagen om medlemsbanker samt 8 kap. 10 § andra stycket och 9 kap. 11 § tredje stycket försäkringsrörelselagen). Förordningen om bank- och finansieringsrörelse och försäkringsrörelseförordningen innehåller bestämmelser om att det skall lämnas en försäkran om vissa förhållanden, bl.a. om att personer i ledningen inte är i konkurs eller har förvaltare enligt föräldrabalken (se 3 kap. 8 § förordningen om bank- och finansieringsrörelse och 6 § tredje stycket försäkringsrörelseförordningen). Ovan görs bedömningen att en försäkran av detta slag bör lämnas på heder och samvete (se avsnitt 4.3.2). Om någon lämnar en osann uppgift i en urkund eller osann uppgift på heder och samvete, kan ansvar enligt brottsbalkens regler om osant intygande respektive osann försäkran komma i fråga (se 15 kap. 10 och 11 §§ brottsbalken).

I det ovan beskrivna systemet för elektronisk ingivning till Bolagsverket kommer urkunder att kunna upprättas och undertecknas elektroniskt och försäkringar på heder och samvete kommer att kunna undertecknas med en elektronisk signatur. En handling som ges in som en elektronisk kopia till Bolagsverket skall bestyrkas med en elektronisk signatur. Företagsinterna handlingar som har undertecknats med avancerad elektronisk signatur och som uppfyller vissa krav skall kunna ges in elektroniskt till Bolagsverket utan att vara bestyrkta, eftersom de är att se som originalhandlingar (se ovan avsnitt 4.3.3). För att undvika missbruk bör nu nämnda handlingar omfattas av samma straffrättsliga ansvar som gäller för motsvarande handlingar i pappersform.

Rättsläget beträffande förfalsknings- och sanningsbrott som sker genom användning av elektroniska handlingar anses oklart. Det har i olika sammanhang ifrågasatts bl.a. i vilken utsträckning en elektronisk handling kan ha urkundsstatus eller om uppgifter i en sådan handling kan anses vara lämnade i skriftlig form i den mening som brottsbalken avser. Det går därför inte att säkert säga att en manipulation avseende t.ex. en inskannad handling eller en osann uppgift på heder och samvete som har lämnats elektroniskt omfattas av brottsbalkens regler.

År 2005 tillsattes en utredning som skall se över vissa av bestämmelserna i 14 och 15 kap. brottsbalken ur ett IT-perspektiv (se dir. 2005:68). I avvaktan på att den utredningen redovisar sina förslag och eventuella författningsändringar med anledning av utredningens överväganden genomförs har det på olika områden införts eller föreslagits särskilda straffbestämmelser som skall tillämpas vid elektronisk kommunikation. I 5 § lagen (2004:115) om självbetjäningstjänster via Internet inom socialförsäkringens administration finns en särskild straffbestämmelse som gäller om någon vid användning av socialförsäkringstjänstens självbetjäningstjänster lämnar en oriktig uppgift eller förtiger sanning (jfr prop. 2003/04:40 s. 43 f.). I jordabalken har införts en straffbestämmelse som avser oriktigt bestyrkande i ett

inskrivningsärende av att en elektronisk kopia stämmer överens med en originalhandling (se 19 kap. 39 a § jordabalken).

I samband med att det infördes en möjlighet för aktiebolag att ge in registreringsanmälningar elektroniskt, infördes också vissa straffbestämmelser. Dessa avsåg dels osann uppgift i intyg eller någon annan urkund enligt aktiebolagslagen och som upprättas elektroniskt, dels oriktigt bestyrkande av att en elektronisk handling stämmer överens med originalet, dels osann uppgift eller förtigande av sanningen i en försäkran som lämnas på heder och samvete och som upprättas i elektronisk form (se 30 kap. 2 § aktiebolagslagen, jfr prop. 2005/06:135 s. 34–36). En förutsättning för straffansvar är att åtgärden innebär fara i bevishänseende. Motsvarande har föreslagits för ekonomiska föreningar.

För att motverka missbruk bör motsvarande bestämmelser införas i fråga om nu aktuella banker och försäkringsföretag. Dessa straffbestämmelser bör avse dels osann uppgift i en urkund som upprättas i elektronisk form, dels oriktigt bestyrkande av att en elektronisk handling stämmer överens med originalet, dels osann uppgift eller förtigande av sanningen i en försäkran som lämnas på heder och samvete och som upprättas i elektronisk form.

Straffbestämmelserna bör utformas med reglerna i brottsbalken som förebild. När det gäller osann uppgift i urkund och oriktigt bestyrkande bör således endast uppsåtliga gärningar straffbeläggas (jfr 15 kap. 11 § brottsbalken). Straffet bör vara böter eller fängelse i högst sex månader eller, vid grovt brott, fängelse i högst två år. Samma straffskalor bör gälla för oriktig försäkran som lämnas på heder och samvete som sker uppsåtligt (jfr 15 kap. 10 § första stycket brottsbalken). Även en oriktig försäkran på heder och samvete som lämnats av grov oaktsamhet bör kunna föranleda straffansvar. Straffet bör då vara böter eller fängelse i högst sex månader (jfr 15 kap. 10 § andra stycket brottsbalken).

3.5 Skadeståndsfrågor

<p>Promemorians bedömning: Bestämmelserna om statens skadeståndsansvar och andra slag av skadeståndsansvar behöver inte ändras.</p>
--

Skälen för promemorians bedömning: En särskild fråga i samband med att ett elektroniskt ingivningsförfarande införs är om detta medför några risker för skador för sökanden eller annan. Sådana skador kan t.ex. bero på felaktig handläggning i registrerings- eller ansökningsärendet.

Enligt 3 kap. 2 § skadeståndslagen (1982:207) skall staten ersätta bl.a. ren förmögenhetsskada som vållats genom fel eller försummelse vid myndighetsutövning i verksamhet för vars fullgörande staten svarar. Handläggning och beslut i registreringsärenden hos en registreringsmyndighet, t.ex. Bolagsverket, innefattar sådan myndighetsutövning som avses i skadeståndslagen. Bestämmelserna blir tillämpliga även när ett ärende inleds genom en elektronisk anmälan.

Det skulle kunna hävdas att ett elektroniskt ingivningsförfarande ökar risken för falskari, eftersom registreringsmyndigheten inte längre kan granska namnteckningar på anmälningar och ansökningar i original. Riskerna för detta bör dock inte överdrivas. Bolagsverket och andra

registreringsmyndigheter har i dag begränsade möjligheter att kontrollera äktheten av olika namnteckningar. En förutsättning för att en anmälan eller ansökan skall få lämnas elektroniskt är – enligt vad som gäller vid ingivning av anmälningar och ansökningar som avser aktiebolag – att den är undertecknad med avancerad elektronisk signatur eller en elektronisk signatur som uppfyller vissa kriterier. Det är därför alltid möjligt att härleda anmälan eller ansökan till den person som har gett in den. Det kan mot denna bakgrund inte antas att ett införande av ett motsvarande elektroniskt ingivningsförfarande avseende andra företag kommer att leda till ökat missbruk.

Om en handling ges in elektroniskt och det har förekommit någon försummelse vid myndighetens handläggning av ärendet och detta har orsakat skada för någon, kan staten redan i dag bli ersättningsansvarig för skadan. Enskildas möjlighet att få ersättning av staten för fel eller försummelse vid handläggning av ett anmälningsärende synes inte förändras av att anmälan eller ansökan ges in elektroniskt.

Något behov av att ändra de författningar som reglerar statens skadeståndsansvar bedöms således inte finnas.

Oriktigt bestyrkande m.m.

Enligt bedömningarna i promemorian (se bl.a. avsnitt 4.3.3) bör det bli möjligt att ge in handlingar som i dag skall bifogas en registreringsanmälan eller ansökan som bestyrkt *kopia* i form av en elektronisk sådan, där den elektroniska handlingens överensstämmelse med originalet är bestyrkt. Det går inte att utesluta att det trots kravet på bestyrkande ges in en version som inte stämmer överens med originalet. Om en oriktig version läggs till grund för registreringsmyndighetens beslut, kan det leda till skada för företaget eller någon annan som förlitar sig på myndighetens beslut eller uppgift i en ingiven handling.

Den skada som kan uppstå är ren förmögenhetsskada. Utgångspunkten är att ersättning för ren förmögenhetsskada kan utgå om det föreligger ett kontrakt mellan den som orsakat skadan och den skadelidande. Enligt skadeståndslagen kan ren förmögenhetsskada ersättas även om skadan vållas genom brott (se 2 kap. 2 § skadeståndslagen). Som tidigare har nämnts föreslås i denna promemoria att det införs särskilda straffbestämmelser som avser oriktigt bestyrkande av att den elektroniska versionen stämmer överens med originalet (se avsnitt 4.4). Bestämmelsen medför att den som intygar att en elektronisk kopia av t.ex. ett styrelseprotokoll stämmer överens med originalet, trots att så inte är fallet, kan bli ersättningskyldig.

De straffbestämmelser som föreslås i denna promemoria som avser oriktigt bestyrkande omfattar enbart uppsåtliga brott. Eftersom oriktigt bestyrkande som sker av oaktsamhet inte omfattas av straffansvar, kommer skadestånd i dessa fall inte att kunna utdömas enligt skadeståndslagen för oriktigt bestyrkande. Det utgör dock inte någon skillnad jämfört med rättsläget i dag, eftersom straffbestämmelsen i brottsbalken om osant intygande – som är tillämplig vid oriktig bestyrkande – också enbart omfattar uppsåtliga brott.

Tillsammans med en anmälan för registrering av en nybildad sparbank skall det ges in *original* och en kopia av de teckningslistor på vilka

teckning av grundfundsbidrag har skett (se 3 kap. 10 § 3 förordningen [2004:329] om bank- och finansieringsrörelse). Det uppställs i övrigt få krav på ingivning av originalhandlingar när det gäller sparbanker och medlemsbanker. Beträffande försäkringsbolag finns det fler krav på ingivande av originalhandlingar (se t.ex. 7, 10 och 13 §§ försäkringsrörelseförordningen [1982:790]). Inget av dessa krav på ingivning av handlingar i original föreslås ändras. Det ovan beskrivna systemet för elektronisk ingivning innebär att, om dessa handlingar är upprättade i elektronisk form och undertecknade med avancerad elektronisk signatur, skall de kunna ges in i denna form till Bolagsverket. Den elektroniska handlingen utgör då en originalhandling. Däremot skall det inte vara möjligt att ge in en bestyrkt elektronisk kopia av handlingen. I den mån det inte uppställs några krav på ingivning av originalhandlingar, är det däremot tillräckligt att en bestyrkt kopia av handlingen ges in (jfr 1 kap. 5 § förordningen om bank- och finansieringsrörelse och 50 § första stycket försäkringsrörelseförordningen). Någon skillnad jämfört med den nuvarande ordningen uppstår därmed inte.

I de associationsrättsliga lagarna finns särskilda bestämmelser om ersättningsansvar. Av dem följer bl.a. att en styrelseledamot i en sparbank som när han eller hon fullgör sitt uppdrag uppsåtligen eller av oaktsamhet skadar banken skall ersätta skadan. Detsamma gäller när skadan tillfogas någon annan genom överträdelse av sparbankslagen (1987:619), lagen (2006:1371) om kapitaltäckning och stora exponeringar, tillämplig lag om årsredovisning, lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse eller bankens reglemente. Motsvarande gäller för medlemsbanker och försäkringsbolag (se 9 kap. 1 § sparbankslagen, 11 kap. 1 § lagen [2005:1570] om medlemsbanker och 16 kap. 1 § försäkringsrörelselagen [1982:713]).

De redovisade bestämmelserna kan vara tillämpliga när en funktionär i en bank eller ett försäkringsbolag ger in en anmälan eller ansökan till en registreringsmyndighet. Huruvida anmälan eller ansökan ges in i pappersform eller elektroniskt saknar härvid betydelse.

Mot den nu angivna bakgrunden finns det inte något behov av att införa några kompletterande ersättningsbestämmelser med anledning av att det införs elektroniska ingivningsrutiner.

3.6 Elektronisk ingivning av redovisnings- och revisionshandlingar m.m.

Promemorians förslag: En banks eller ett försäkringsbolags årsredovisning och revisionsberättelse, som har upprättats i elektronisk form, skall få ges in till Bolagsverket som elektroniskt original. En årsredovisning som har upprättats i pappersform skall få ges in elektroniskt till Bolagsverket, om handlingens överensstämmelse med originalet är bestyrkt.

Ett s.k. fastställelseintyg skall få undertecknas med en elektronisk signatur.

Den som lämnar ett oriktigt bestyrkande av att en elektronisk kopia av en årsredovisning eller en revisionsberättelse överensstämmer med originalet eller lämnar ett oriktigt fastställelseintyg i elektronisk form

skall, om åtgärden innebär fara i bevishänseende, dömas till böter eller fängelse i högst sex månader eller, om brottet är att anse som grovt, till fängelse i högst två år.

Bolagsverket skall registrera årsredovisningar och revisionsberättelser för bankaktiebolag och försäkringsaktiebolag i bankregistret respektive försäkringsregistret.

Promemorians bedömning: Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer bör meddela föreskrifter om elektronisk överföring av redovisnings- och revisionshandlingar, om bestyrkande av en elektronisk kopia av dessa handlingar samt om elektroniskt undertecknande av fastställelseintyg.

Bakgrund: Banker och försäkringsföretag skall upprätta årsredovisning enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag respektive lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag. En årsredovisning består av en balansräkning, en resultaträkning, noter och en förvaltningsberättelse (se 2 kap. 1 § årsredovisningslagen [1995:1554], 2 kap. 2 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 2 kap. 2 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag). Årsredovisningen skall granskas av företagens revisor (se 9 kap. 3 § aktiebolagslagen [2005:551], 4 a kap. 9 § sparbankslagen [1987:619], 7 a kap. 9 § lagen [1995:1570] om medlemsbanker och 10 kap. 8 § försäkringsrörelselagen [1982:713]). Revisorn skall varje år lämna en revisionsberättelse till stämman (se 9 kap. 5 § aktiebolagslagen, 4 a kap. 12 § sparbankslagen, 7 a kap. 12 § lagen om medlemsbanker och 10 kap. 11 § försäkringsrörelselagen).

En bank är skyldig att ge in bestyrkta kopior av årsredovisningen och revisionsberättelsen till Bolagsverket så snart det kan ske efter det att stämman har fastställt balansräkningen och resultaträkningen. På kopian av årsredovisningen skall en styrelseledamot ha tecknat bevis om att balans- och resultaträkningarna har fastställts med uppgift om fastställsedagen, s.k. fastställelseintyg (se 8 kap. 5 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag). Motsvarande gäller för försäkringsbolag (se 8 kap. 5 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag). Hos Bolagsverket blir handlingarna offentliga och den som vill kan ta del av dem. När årsredovisningen har getts in till verket, kungörs detta i en särskild tidning som verket ger ut (se 8 kap. 6 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 8 kap. 6 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag).

Vad som nyss sagts om ingivning av årsredovisningen m.m. omfattar även koncernredovisningen (se 8 kap. 8 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 8 kap. 8 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag).

Banker är skyldiga att lämna delårsrapport minst en gång under ett räkenskapsår som omfattar mer än tio månader (se 9 kap. 1 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag). Enligt förslaget i prop. 2006/07:65 skall en sådan delårsrapport enligt 9 kap. 2 och 3 §§ lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag lämnas till registreringsmyndigheten så snart det kan ske. Vidare föreslås i lagen om årsredovisning i försäkringsföretag, med hänvisning till lagen (1992:543) om börs- och clearingverksamhet, bestämmelser om

delårsrapport i försäkringsbolag. Dessa skall också ges in till registreringsmyndigheten (se 9 kap. 1 och 2 §§ i förslaget i a. prop. med hänvisning till 9 kap. 2 § första stycket årsredovisningslagen).

Sveriges allmänna hypoteksbank och Svenska skeppshypotekskassan samt understödsföreningar berörs av förslag som lämnas nedan, eftersom dessa företag omfattas av lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag respektive lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

Skälen för promemorians förslag

Upprättande och ingivande av årsredovisning och revisionsberättelse elektroniskt

Av årsredovisningslagen följer att en årsredovisning skall avfattas på svenska i vanlig läsbar form och undertecknas. För att underlätta bolagens kommunikation med Bolagsverket får en årsredovisning i aktiebolag sedan den 1 juli 2006 i stället upprättas i elektronisk form och undertecknas med avancerad elektronisk signatur (se 2 kap. 5 och 7 §§ årsredovisningslagen, jfr prop. 2005/06:135 s. 38–42). Reglerna i årsredovisningslagen om upprättande av årsredovisning är tillämpliga även på finansiella företag (se 2 kap. 2 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt 2 kap. 2 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag). Justitiedepartementet har föreslagit att motsvarande möjlighet införs för bl.a. ekonomiska föreningar.

En årsredovisning som har upprättats elektroniskt och undertecknats med avancerad elektronisk signatur bör givetvis kunna överföras till Bolagsverket som ett elektroniskt original. Detsamma gäller revisionsberättelsen. Det är dock nödvändigt att uppställa vissa föreskrifter om sådan överföring, bl.a. när det gäller elektroniskt format och den elektroniska signaturen. Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer bör meddela sådana föreskrifter. Om årsredovisningen inte uppfyller de krav som anges i föreskrifterna, bör den få ges in i form av en bestyrkt kopia. Ingivningen bör därvid kunna ske både i sedvanlig skriftlig form och elektronisk form. Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer bör meddela föreskrifter om ingivning av en elektronisk kopia. Detta överensstämmer med vad som redan gäller om ingivning av icke finansiella aktiebolags årsredovisningar och har föreslagits för bl.a. ekonomiska föreningar.

Även en årsredovisning som har upprättats i pappersform bör kunna ges in elektroniskt till Bolagsverket. En förutsättning för detta bör vara att den elektroniska kopian överensstämmer med originalet är bestyrkt med en elektronisk signatur. Regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer bör meddela närmare föreskrifter om ingivningen. Också detta överensstämmer med vad som redan gäller för flertalet aktiebolag och har föreslagits för bl.a. ekonomiska föreningar.

Vad som ovan sagts om upprättande och ingivande av årsredovisning omfattar även koncernredovisningen (se 7 kap. 4 § första stycket 1 och 8 kap. 8 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag

samt 7 kap. 4 § första stycket 1 och 8 kap. 8 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag).

S.k. fastställelseintyg

En styrelseledamot, eller i försäkringsbolag den verkställande direktören, skall på kopian av årsredovisningen teckna bevis om att balansräkningen och resultaträkningen har fastställts av stämman. Uppgift skall även lämnas om fastställsedagen samt om stämmans beslut beträffande vinst eller förlust (se 8 kap. 5 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 8 kap. 5 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag).

Mot bakgrund av att det är möjligt att upprätta och underteckna årsredovisningen elektroniskt, är det naturligt att det även bör vara möjligt att underteckna ett bevis om fastställelse elektroniskt. Närmare bestämmelser om kraven på den elektroniska signaturen bör meddelas av regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer. Detta överensstämmer med vad som redan gäller om undertecknande av fastställelseintyg i flertalet aktiebolag och har föreslagits avseende detsamma i bl.a. ekonomiska föreningar.

Straffansvar

Den föreslagna bestämmelsen om bestyrkande av årsredovisning bör, med åberopande av samma skäl som har anförts beträffande handlingar som skall bifogas registreringsanmälningar och ansökningar, sanktioneras med en särskild straffbestämmelse (jfr ovan avsnitt 4.4). Den bör utformas på samma sätt som de motsvarande bestämmelserna för registrerings- och ansökningsärenden enligt sparbankslagen, lagen om medlemsbanker och försäkringsrörelselagen. Den bör även omfatta oriktig uppgift som har lämnats i ett fastställelseintyg. Motsvarande bestämmelse finns för icke finansiella aktiebolag och den har föreslagits gälla även för bl.a. ekonomiska föreningar.

Registrering i bank- och försäkringsregistret

Redovisnings- och revisionshandlingar som har getts in till Bolagsverket skall hållas tillgängliga för var och en som önskar att ta del av dem. Enligt 8 kap. 6 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt 8 kap. 6 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag skall det även kungöras att årsredovisningshandlingar har getts in till verket. Kungörandet sker i en särskild tidning som verket ger ut. De nya reglerna i publicitetsdirektivet innebär att aktiebolagens redovisnings- och revisionshandlingar som skall offentliggöras även skall *införas in* eller *omskrivs* i elektronisk form i det register där bolaget är registrerat (se den nya artikel 3.2 andra stycket i publicitetsdirektivet). Mot den bakgrunden bör det, i likhet med det som redan gäller för flertalet aktiebolag enligt 8 kap. 3 b § årsredovisningslagen, införas bestämmelser i lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt lagen om årsredovisning i försäkringsföretag om att

bankaktiebolagens och försäkringsaktiebolagens årsredovisningar och revisionsberättelser skall registreras i bankregistret respektive försäkringsregistret. I nästa avsnitt behandlas vissa särskilda frågor om registreringen i bank- och försäkringsregistren. Frågor om kungörande av årsredovisning och revisionsberättelse behandlas i avsnitt 4.9.

Delårsrapport

Publicitetsdirektivet och ändringsdirektivet föranleder inga ändringar vad gäller delårsrapporter, eftersom direktiven endast tar sikte på aktiebolagens årsredovisning. I prop. 2005/06:135 föreslogs emellertid att ett aktiebolags delårsrapport som skall ges in till registreringsmyndigheten även skall föras in i aktiebolagsregistret. Lagändringar med denna innebörd trädde i kraft den 1 juli 2006 (se 9 kap. 2 § årsredovisningslagen som i sin tur hänvisar till 8 kap. 3 b § samma lag).

Reglerna om lämnande och offentliggörande av delårsrapport i banker och vissa försäkringsbolag har nyligen föreslagits bli ändrade (se prop. 2006/07:65). Enligt förslaget hänvisas med några undantag till motsvarande bestämmelser i årsredovisningslagen (se förslaget till 9 kap. 2 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt 9 kap. 2 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag i a. prop.). Därigenom blir det möjligt att upprätta en delårsrapport i en bank eller ett försäkringsbolag i elektronisk form och att ge in den elektroniskt till verket. De särskilda lagarna om årsredovisning för finansiella företag behöver därför inte kompletteras i detta avseende.

Något krav på undertecknade av en delårsrapport finns inte i årsredovisningslagarna. I sammanhanget kan dock nämnas att det i prop. 2006/07:65 föreslås att det i lagen (1992:543) om börs- och clearingverksamhet införs bestämmelser om undertecknande av halvårsrapport i företag som gett ut aktier eller skuldebrev som har noterats vid en börs eller en auktoriserad marknadsplats eller upptagits till handel på en reglerad marknad i en annan stat inom EES. Sådana företag skall på särskilt sätt offentliggöra en rapport för räkenskapsårets första sex månader (halvårsrapport). Halvårsrapporten skall även innehålla en försäkran att denna bl.a. ger en rättvisande översikt av företagets verksamhet, ställning och resultat. Dessa bestämmelser har emellertid ingen inverkan på företagens ingivning av delårsrapport till Bolagsverket.

I enlighet med vad som gäller i fråga om registrering av delårsrapporter i aktiebolagsregistret, bör motsvarande gälla även beträffande delårsrapporter som upprättats enligt årsredovisningslagarna för finansiella företag. Det bör därvid klargöras att registreringen av en delårsrapport, när det gäller ett bankaktiebolag eller ett försäkringsaktiebolag, skall göras i bankregistret respektive försäkringsregistret och inte i aktiebolagsregistret.

Straffsanktionering avseende oriktigt bestyrkande av delårsrapporter följer av hänvisningar till årsredovisningslagen (se hänvisningarna i 9 kap. 2 § lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt 9 kap. 2 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag till årsredovisningslagen).

3.7 Registreringsmyndighetens dokumenthantering och tillhandahållande av uppgifter

Promemorians förslag: Bolagsverket skall efter begäran lämna ut uppgifter och handlingar i bankregistret och försäkringsregistret på medium för automatiserad behandling.

Promemorians bedömning: Elektroniska handlingar som har getts in till registreringsmyndigheten bör sammanföras i elektroniska akter.

De handlingar avseende bankaktiebolag och försäkringsaktiebolag som enligt publicitetsdirektivet skall offentliggöras och som ges in till registreringsmyndigheten bör föras in i bankregistret respektive försäkringsregistret i elektronisk form, oavsett om handlingarna har getts in i pappersform eller elektronisk form.

Bestämmelserna bör tas in i förordning.

Skälen för promemorians bedömning: Anmälningar om registrering som behandlas i denna promemoria registreras i särskilda diarium hos Bolagsverket. Vissa uppgifter och beslut i ärendena *antecknas* i det register som förs för associationsformen. Både myndighetens diarium och register förs med automatiserad behandling (se 4 kap. 2 § förordningen [2004:329] om bank- och finansieringsrörelse och 34 § försäkringsrörelseförordningen [1982:790]).

De handlingar som ges in till Bolagsverket i registreringsärenden *biläggs registret* och sammanförs i pappersbaserade akter för varje företag (se 4 kap. 12 § förordningen om bank- och finansieringsrörelse och 37 § försäkringsrörelseförordningen). Bolagsverket har som rutin att dessutom skanna in samtliga handlingar. De elektroniska versionerna av handlingarna sparas i elektroniska akter för varje företag.

Genom de föreslagna ändringarna kommer ett stort antal elektroniska handlingar att ges in till registreringsmyndigheten. De bör, liksom pappersbundna handlingar som har skannats in, införas i elektroniska akter för varje företag och bevaras i elektroniska arkiv.

Enligt publicitetsdirektivet skall medlemsstaterna offentliggöra vissa handlingar och uppgifter avseende aktiebolagen, bl.a. stiftelseurkund, bolagsordning, ändringar i bolagsordning, tillsättande och entledigande av personer i bolagsorgan samt redovisnings- och revisionshandlingar för räkenskapsåret (se nya artikel 2 i publicitetsdirektivet och artikel 1.2 i ändringsdirektivet). Enligt ändringsdirektivet skall de handlingar och uppgifter som skall offentliggöras *föras in* i det register där bolaget är registrerat *eller omskrivas* i detta i elektronisk form (se den nya 3.2 tredje stycket i publicitetsdirektivet). Detta medför att de handlingar som enligt publicitetsdirektivet skall offentliggöras och som ges in till registreringsmyndigheten skall föras in i bankregistret (avseende bankaktiebolagen) och försäkringsregistret (avseende försäkringsaktiebolagen) i elektronisk form. Detta gäller oavsett om handlingarna har getts in i pappersform eller elektronisk form. För att genomföra direktivets bestämmelser beträffande handlingar som ges in i registreringsärenden enligt aktiebolagslagen (2005:551) och lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse respektive försäkringsrörelselagen (1982:713) bör bestämmelserna i förordningen om bank- och finansieringsrörelse respektive försäkringsrörelseförordningen

kompletteras med avseende på bankaktiebolagen och försäkringsaktiebolagen. Ändringsdirektivet innehåller också bestämmelser om registreringsmyndighetens skyldighet att tillhandahålla uppgifter och handlingar elektroniskt (se den nya artikel 3.3 i publicitetsdirektivet). Dessa bestämmelser innebär i huvuddrag att myndigheten skall tillhandahålla kopior av handlingar och uppgifter åt den som vill ta del av dem, i pappersform eller i elektronisk form, enligt sökandens önskemål. För att uppfylla direktivets krav måste det införas bestämmelser om elektroniskt utlämnande av uppgifter avseende bankaktiebolag och försäkringsaktiebolag. Sådant utlämnande bör emellertid, även om ändringsdirektivet inte kräver det, gälla också sådana uppgifter och handlingar avseende sparbanker, medlemsbanker och ömsesidiga försäkringsbolag som registreras i bankregistret respektive försäkringsregistret. Det saknas i detta avseende skäl att göra någon åtskillnad mellan olika företag som registreras i samma register.

Uppgifterna i försäkringsregistret och bankregistret är allmänna handlingar. När uppgifter samlas i en databas hos en myndighet, som här är fallet med nämnda register, och dessa uppgifter är tillgängliga för sökning och sammanställning torde även alla de olika handlingar som kan framställas genom sammanställningen som regel bli allmänna handlingar. En myndighet är inte skyldig att i större utsträckning än vad som följer av lag lämna ut en upptagning för automatiserad behandling, som utgör allmän handling, i annan form än utskrift (2 kap. 13 § tryckfrihetsförordningen). Därför bör det tas in i bestämmelser i försäkringsrörelselagen och lagen om bank- och finansieringsrörelse som innebär en skyldighet för registreringsmyndigheten att efter begäran lämna ut uppgifter och handlingar som finns i försäkringsregistret respektive bankregistret.

3.8 Behandling av personuppgifter

Promemorians bedömning: Registreringsmyndighetens behandling av personuppgifter bör även fortsättningsvis regleras i förordning.

Skälen för promemorians bedömning: Personuppgiftslagen (1998:204) är generellt tillämplig vid all behandling av personuppgifter som sker helt eller delvis automatiserat. Lagen är också tillämplig vid manuell behandling av personuppgifter i vissa fall. Om det i annan lag eller författning finns bestämmelser som avviker från personuppgiftslagen, skall dock de bestämmelserna gälla (se 2 § personuppgiftslagen).

Av förordningarna som gäller för banker och försäkringsbolag framgår att Bolagsverket är personuppgiftsansvarig enligt personuppgiftslagen för bankregistret respektive försäkringsregistret (se 4 kap. 4 § förordningen [2004:329] om bank- och finansieringsrörelse och 34 b § försäkringsrörelseförordningen [1982:790]). Vidare föreskrivs att Bolagsverket skall se till att det inte uppkommer något otillbörligt intrång i de registrerades personliga integritet eller några risker från säkerhetssynpunkt. För dessa syften får myndigheten i enskilda fall ställa upp villkor för behandlingen av personuppgifter (se 4 kap. 5 § förordningen om bank- och

finansieringsrörelse och 34 c § försäkringsrörelseförordningen). Det framgår också att Bolagsverket – inom ramen för de ändamål som personuppgifter i respektive register skall tillhandahållas för – i ett enskilt fall får medge direktåtkomst till registren (se 4 kap. 6 § förordningen om bank- och finansieringsrörelse och 34 d § försäkringsrörelseförordningen).

I tidigare avsnitt görs bedömningen att det bör bli möjligt att ge in anmälningar för registrering och vissa handlingar till Bolagsverket på elektronisk väg. Vidare anges det att handlingar som ges in elektroniskt skall bevaras i elektronisk form. Som en följd av detta kommer antalet elektroniska dokument hos Bolagsverket att bli stort och myndighetens elektroniska arkiv på sikt att omfatta ett stort antal uppgifter och handlingar. Det är därför viktigt att det finns tydliga bestämmelser om Bolagsverkets behandling av personuppgifter. Mot denna bakgrund finns det anledning att införa vissa ytterligare författningsregler när det gäller Bolagsverkets behandling av personuppgifter, bl.a. avseende sökmöjligheter (jfr 2 kap. 17 b § aktiebolagsförordningen [2005:559]).

Frågan om en författningsreglering av personuppgiftsbehandling bör ha lagform eller inte har behandlats i tidigare lagstiftningsärenden. Det har då ansetts att myndighetsregister med ett stort antal registrerade och ett särskilt känsligt innehåll bör regleras i lag (se prop. 1997/98:44 s. 41, bet. 1997/98:KU18 s. 43 och rskr. 1997/98:180). I förarbetena till ändringarna som har möjliggjort elektronisk ingivning för aktiebolag angavs det att aktiebolagsregistret visserligen innehåller ett stort antal uppgifter, vilka framdeles kommer att bli ännu fler. Känsliga personuppgifter av det slag som avses i 13 § personuppgiftslagen, dvs. uppgifter som rör ras eller etniskt ursprung, politiska åsikter, religiös eller filosofisk övertygelse eller medlemskap i fackförening samt uppgifter som rör hälsa eller sexualitet, bedömdes dock förekomma endast i mycket sällsynta undantagsfall. Mot den bakgrunden gjordes bedömningen att det var tillräckligt att principerna för Bolagsverkets behandling av personuppgifter även fortsättningsvis regleras i förordning (se prop. 2005/06:135 s. 43 och 44). Justitiedepartementet har gjort motsvarande bedömning för ekonomiska föreningar m.fl. företag. Det finns inte skäl att göra någon annan bedömning i detta sammanhang.

I förordningen om bank- och finansieringsrörelse och försäkringsrörelseförordningen bör det därför införas vissa kompletterande bestämmelser om behandlingen av personuppgifter. Dessa bör i sak överensstämja med de bestämmelser av liknande slag som nyligen har förts in i aktiebolagsförordningen och föreslagits föras in i bl.a. förordningen (1987:978) om ekonomiska föreningar.

3.9 Kungörande av redovisnings- och revisionshandlingar

<p>Promemorians bedömning: Reglerna om kungörande vid ingivning av redovisnings- och revisionshandlingar bör inte ändras.</p>
--

Skälen för promemorians bedömning: Enligt nuvarande regler kungör Bolagsverket att årsredovisningar och revisionsberättelser har

kommit in i en särskild tidning som verket ger ut (se 8 kap. 6 § lagen [1995:1559] om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag och 8 kap. 6 § lagen [1995:1560] om årsredovisning i försäkringsföretag). De krav som publicitetsdirektivet numera ställer upp innebär att årsredovisning och revisionsberättelse för bankaktiebolag och försäkringsaktiebolag skall registreras i bankregistret respektive försäkringsregistret. I avsnitt 4.6 föreslås det att det skall införas en bestämmelse om detta. Av aktiebolagslagens och försäkringsrörelselagens regler följer att Bolagsverket genast skall kungöra i Post- och Inrikes Tidningar vad som har registrerats i bank- respektive försäkringsregistret (se 27 kap. 3 § aktiebolagslagen [2005:551] och 20 kap. 2 § försäkringsrörelselagen [1982:713]).

Det finns knappast skäl att i två tidningar kungöra uppgifterna om att årsredovisning och revisionsberättelse har kommit in. Det finns inte heller skäl att frångå den ordning som för närvarande gäller för kungörande av årsredovisnings- och revisionshandlingar. Någon särskild kungörelse om att dessa handlingar har registrerats i bankregistret respektive försäkringsregistret bör alltså inte ske. Detta framgår redan för bankaktiebolag av bestämmelsen i 27 kap. 1 § tredje stycket aktiebolagslagen. En motsvarande bestämmelse bör införas i försäkringsrörelselagen.

3.10 Registrering och kungörande på annat språk än svenska

Promemorians förslag: Uppgifter som skall registreras i försäkringsregistret skall kungöras på svenska. Om ett försäkringsbolag som en registrering avser begär det, skall registrering och kungörelse avfattas även på annat officiellt språk inom Europeiska unionen eller på norska eller isländska. Detta skall gälla också för bankaktiebolag med avseende på registrering av årsredovisning och revisionsberättelse i bankregistret.

Om en uppgift har förts in i försäkringsregistret och kungjorts i Post- och Inrikes Tidningar såväl på svenska som i översättning till ett främmande språk och översättningen avviker från den svenska språkversionen, kan försäkringsbolaget inte åberopa översättningen mot tredje man. Tredje man kan dock åberopa översättningen mot bolaget, om bolaget inte visar att denne kände till den svenska språkversionen.

Skälen för promemorians förslag: I publicitetsdirektivet finns det bestämmelser om att varje aktiebolag skall vara registrerat i ett register och att uppgifter som förs in i registret skall offentliggöras i en nationell tidning. Direktivet innehåller också regler om verkan av att uppgifter offentliggörs (se artiklarna 2 och 3). Vidare innehåller direktivet bestämmelser om att uppgifter i registret på begäran skall lämnas ut. Direktivets regler uppfylls i fråga om svenska försäkringsaktiebolag genom bestämmelser i bl.a. 20 kap. försäkringsrörelselagen (1982:713).

Enligt 20 kap. 1 § försäkringsrörelselagen skall, som tidigare angetts, Bolagsverket föra ett försäkringsregister. Av 20 kap. 2 § försäkrings-

rörelselagen följer att Bolagsverket utan dröjsmål skall kungöra i Post- och Inrikes Tidningar vad som har registrerats i försäkringsregistret med vissa undantag. Utgångspunkten är att det som har förts in i försäkringsregistret skall anses ha kommit till tredje mans kännedom, om det har kungjorts i Post- och Inrikes Tidningar (se 20 kap. 3 § försäkringsrörelselagen).

Enligt ändringsdirektivet skall medlemsstaterna tillåta att de uppgifter och handlingar som skall offentliggöras offentliggörs, förutom enligt de språkregler som gäller i medlemsstaten, på vilket eller vilka som helst av Europeiska unionens övriga officiella språk (se den nya artikel 3a.2 i publicitetsdirektivet). För att uppfylla detta krav föreslås här att det i försäkringsrörelselagen införs en bestämmelse om att registreringen i försäkringsregistret och kungörelsen, om det begärs, skall avfattas på – förutom svenska – annat officiellt språk inom Europeiska unionen.

Enligt ändringsdirektivet är det vidare möjligt för medlemsstaterna att tillåta att handlingarna och uppgifterna offentliggörs på andra språk än de officiella språken inom Europeiska unionen (se den nya artikel 3a.3 i publicitetsdirektivet). Fråga uppstår om det finns anledning att tillåta att uppgifterna registreras och kungörs på något ytterligare språk.

Till de språk som inte utgör officiella språk inom Europeiska unionen hör norska och isländska. Det beror på att varken Norge eller Island är medlem i Europeiska unionen. I prop. 2005/06:135 gjordes bedömningen med avseende på registrering av aktiebolag att det med hänsyn till den geografiska anknytningen till Norge och Island och de kommersiella förbindelserna med länderna var naturligt att tillåta offentliggörande även på norska och isländska men inte på något ytterligare språk (jfr 27 kap. 1 a § aktiebolagslagen [2005:551]). Det finns inte anledning att göra någon annan bedömning för försäkringsbolag.

För bankaktiebolag gäller bestämmelserna i aktiebolagslagen (27 kap. 1 a § och 3 § andra stycket).

Bestämmelserna i ändringsdirektivet om offentliggörande på annat språk än svenska omfattar även redovisnings- och revisionshandlingar som ges in till Bolagsverket enligt lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (se 8 kap. 6 § i respektive lag). Det bör därför införas motsvarande bestämmelser om registrering och kungörande av dessa handlingar för bankaktiebolag och försäkringsaktiebolag som inte omfattas av 8 kap. 3 b § årsredovisningslagen (1995:1554) (jfr avsnitt 3 med avseende på bankaktiebolag).

I ändringsdirektivet finns även bestämmelser om vad som skall gälla om uppgifter och handlingar som offentliggörs på olika språk avviker från varandra (se den nya artikel 3a.4 i publicitetsdirektivet). Enligt dessa bestämmelser får en på frivillig basis gjord översättning som offentliggjorts och som avviker från de handlingar eller uppgifter som har kungjorts på registrets officiella språk, dvs. svenska för försäkringsregistret, inte åberopas av bolaget mot tredje man. Tredje man får dock åberopa den på frivillig basis gjorda översättningen, om inte bolaget visar att denne hade kännedom om den version som varit föremål för det obligatoriska offentliggörandet. Här föreslås därför att en bestämmelse tas in i försäkringsrörelselagen av innebörd att, om en uppgift har förts in i försäkringsregistret och kungjorts i Post- och Inrikes

Tidningar såväl på svenska som i översättning till ett främmande språk och översättningen avviker från den svenska språkversionen, försäkringsbolaget inte kan åberopa översättningen mot tredje man. Tredje man skall dock kunna åberopa översättningen mot bolaget, om bolaget inte visar att denne kände till den svenska språkversionen (jfr 27 kap. 4 a § aktiebolagslagen som gäller för bankaktiebolag).

Mot bakgrund av att registreringen av ömsesidiga försäkringsbolag associationsrättsligt regleras i samma lag som registreringen av försäkringsaktiebolag, bör de här aktuella förslagen också omfatta den förstnämnda bolagsformen, även om denna formellt sett inte omfattas av publicitetsdirektivet.

3.11 Uppgifter om försäkringsaktiebolag på bolagets webbplatser

Promemorians förslag: Ett försäkringsaktiebolags webbplatser skall innehålla uppgifter om bolagets firma, den ort där styrelsen skall ha sitt säte och organisationsnummer. Om bolaget har gått i likvidation, skall också detta anges.

Om det finns särskilda skäl, får Bolagsverket tillåta att ett försäkringsaktiebolag inte lämnar uppgift om bolagets firma på sina webbplatser. Bolaget skall då i stället lämna uppgift om att bolaget är ett försäkringsaktiebolag och om bolagskategori (privat eller publikt aktiebolag). Ett sådant tillstånd skall begränsas till viss tid och får förenas med villkor.

Bolagsverket skall vid vite kunna förelägga den verkställande direktören eller styrelseledamöterna att lämna de aktuella uppgifterna på bolagets webbplatser.

Bolagsverkets beslut får överklagas hos allmän förvaltningsdomstol.

Skälen för promemorians förslag: Publicitetsdirektivet innehåller bestämmelser om att ett aktiebolags brev och orderblanketter skall ange bl.a. bolagets form och styrelsens säte, organisationsnummer och, i förekommande fall, uppgift om att bolaget har trätt i likvidation (se artikel 4). Direktivet innehåller också bestämmelser om att medlemsstaterna skall föreskriva lämpliga påföljder för de fall uppgifterna inte lämnas (se artikel 6).

Direktivets regler är beträffande försäkringsaktiebolag genomförda i svensk rätt genom bestämmelser i 17 kap. 5 § och 21 kap. 2 § försäkringsrörelselagen (1982:713). I 17 kap. 5 § anges att ett försäkringsaktiebolags brev, fakturor och orderblanketter skall ange bolagets firma, den ort där styrelsen skall ha sitt säte samt bolagets organisationsnummer. Vidare anges att uppgift om att bolaget har gått i likvidation i förekommande fall skall anges. Av 21 kap. 2 § följer att Bolagsverket vid vite kan förelägga den verkställande direktören eller styrelseledamöterna att fullgöra skyldighet att lämna sådana uppgifter som nu avses i bolagets brev, fakturor och orderblanketter.

I ändringsdirektivet föreskrivs att uppgifter om organisationsnummer, säte och likvidation skall lämnas oavsett om bolagets brev eller orderblanketter är i pappersform eller annan form (se den nya artikel 4

första stycket i publicitetsdirektivet). Vidare föreskrivs att ett bolags eventuella webbplats skall innehålla de nämnda uppgifterna. Liksom tidigare anges att medlemsstaterna skall föreskriva lämpliga påföljder för det fall att de aktuella uppgifterna inte lämnas (se den nya artikel 6 i publicitetsdirektivet).

Medför ändringarna i publicitetsdirektivet behov av ändringar i försäkringsrörelselagen?

Enligt nuvarande regler skall ett försäkringsaktiebolags brev, fakturor och orderblanketter ange bl.a. de uppgifter som ändringsdirektivet föreskriver (se 17 kap. 5 § aktiebolagslagen). Varken ”brev”, ”fakturor” eller ”orderblanketter” utgör termer som hindrar elektroniska rutiner. Försäkringsrörelselagens bestämmelse om angivande av vissa uppgifter i bolagets brev får alltså anses tillämplig på alla brev, även sådana som upprättas och sänds elektroniskt, t.ex. med e-post eller med fax (jfr Andersson m.fl., Aktiebolagslagen, en kommentar, del II, supplement 4 s. 16:10). Motsvarande får anses gälla beträffande orderblanketter. Av det sagda följer att bestämmelsen om angivande av uppgifter i brev eller orderblanketter inte behöver ändras.

Det finns i dag bestämmelser om att företag som bedriver handel via Internet skall lämna vissa uppgifter på sin webbplats. Enligt lagen (2002:562) om elektronisk handel och andra informationssamhällets tjänster skall fysiska och juridiska personer som tillhandahåller vissa slag av tjänster lämna information om bl.a. sitt namn, sin adress och sitt organisationsnummer. Reglerna innebär att ett aktiebolag, även försäkringsaktiebolag, som bedriver sådan verksamhet som avses i lagen via en egen webbplats skall lämna de nämnda uppgifterna på webbplatsen eller t.ex. via länk till en webbplats där informationen på ett enkelt sätt kan hittas (se 8 § lagen om elektronisk handel och andra informationssamhällets tjänster och prop. 2001/02:150 s. 116). Någon generell skyldighet för försäkringsaktiebolag att på webbplats lämna de uppgifter som anges i de nya bestämmelserna i publicitetsdirektivet finns däremot inte. Det bör därför införas krav på att försäkringsaktiebolagets webbplatser alltid skall innehålla uppgifter om styrelsens säte, organisationsnummer och om bolaget trätt i likvidation.

En särskild fråga är om bolagets webbplatser dessutom bör – liksom bolagets brevpapper, fakturor och orderblanketter – ange bolagets firma eller om det är tillräckligt – som föreskrivs i ändringsdirektivet – att den anger bolagets form (dvs. försäkringsaktiebolag).

Det kan i och för sig anses vara naturligt att också firman anges, eftersom firman är det namn under vilket försäkringsaktiebolaget uppträder och firmateckning skall ske med angivande av firma. Det torde även ligga i konsumenternas intresse att ett bolag alltid skall ange sin firma på sina webbplatser. Som anfördes när frågan övervägdes för andra aktiebolag än försäkringsaktiebolag (se prop. 2005/06:135 s. 47 ff.) bör det emellertid samtidigt beaktas att ett bolag som anger sin firma på en webbplats kan göra intrång i varumärken eller andra kännetecken som är skyddade i andra länder, eftersom firman genom att användas på Internet blir tillgänglig i hela världen. Ett bolag som gör intrång i skyddade kännetecken kan drabbas av skadeståndsrättsliga och straffrättsliga sanktioner. Om det införs krav på att bolag skall ange firman, kan det enda sättet för ett bolag att undvika dessa påföljder vara att lägga ner sina

webbplatser eller byta firma. Dessa åtgärder kan emellertid kraftigt motverka bolagets kommersiella intressen. Mot denna bakgrund anförde regeringen att det visserligen bör införas skyldighet för aktiebolag att ange sin firma på sina webbplatser, men att denna skyldighet bör kombineras med en möjlighet för bolagen att, efter dispens, utelämna uppgiften om firman om de i stället lämnar uppgift om att bolaget är ett aktiebolag och om bolagskategori (privat eller publikt aktiebolag). Samma resonemang är tillämpligt på försäkringsaktiebolag.

På samma sätt som resonerats i fråga om aktiebolag i allmänhet är det rimligt att tillstånd att inte ange firma kan ges om ett försäkringsaktiebolag begår eller riskerar att begå intrång i skyddade varumärken eller andra kännetecken i andra länder om det anger firman på sina webbplatser. Samtidigt måste dock även intresset av att en läsare av en webbplats får korrekt och fullständig information beaktas. Detta bör komma till uttryck genom en lagregel som anger att tillstånd får lämnas, om det finns särskilda skäl (jfr 28 kap. 5 § andra stycket aktiebolagslagen [2005:551]). Ett tillstånd att inte lämna uppgift om firman bör alltid begränsas till viss tid. Ett sådant tillstånd bör också få förenas med villkor som anses påkallade.

Ärenden om tillstånd att inte ange firma på webbplats bör handläggas av Bolagsverket. Bolagsverkets beslut bör kunna överklagas hos allmän förvaltningsdomstol (jfr 31 kap. 2 § första stycket 5 aktiebolagslagen).

Ändringsdirektivet innehåller även en bestämmelse om att medlemsstaterna skall föreskriva lämpliga påföljder för det fall att stadgade uppgifter inte lämnas i brev etc. eller på bolagets webbplatser (se den nya artikel 6.b i publicitetsdirektivet). Ett tillägg bör därför göras i försäkringsrörelselagens bestämmelser om vite, så att Bolagsverket får möjlighet att förelägga den verkställande direktören eller styrelseledamöterna att vid vite fullgöra lagens bestämmelser om att ange vissa uppgifter på bolagets webbplatser.

4 Ikraftträdande

Promemorians förslag: De föreslagna bestämmelserna skall träda i kraft den 1 april 2008.

Skälen för promemorians förslag: Publicitetsdirektivet skulle ha varit genomfört i nationell rätt senast den 1 januari 2007. Mot bakgrund härav och då de föreslagna bestämmelserna avser att minska den administrativa bördan för de nu aktuella företagen är det angeläget att reglerna träder i kraft så snart som möjligt.

Bolagsverket har i samband med tillskapandet av ett elektroniskt ingivningsförfarande för aktiebolag även påbörjat arbetet med att anpassa sina IT-system och tekniska rutiner efter de i promemorian föreslagna ändringarna. Med hänsyn till detta bör tiden för ikraftträdande kunna bestämmas till den 1 april 2008.

Några övergångsbestämmelser behövs inte.

5 Förslagets konsekvenser

Konsekvenser för enskilda

För företagen medför förslaget till nya elektroniska rutiner en förenklad ärendehantering med minskade administrationskostnader. Det gäller bl.a. möjligheten att upprätta och underteckna vissa obligatoriska handlingar elektroniskt, t.ex. stämмо- och styrelseprotokoll. Dessutom torde möjligheten att ge in obligatoriska handlingar (anmälningar och ansökningar) till registreringsmyndigheten på elektronisk väg kräva ett mindre arbete för företagen än vad motsvarande pappersbaserade hantering gör. Vidare bör arbetet med kompletteringar av bristfälliga anmälningar och ansökningar underlättas. Förslagen till elektronisk ingivning, ärendehantering och uppgiftsväxling mellan företagen och registreringsmyndigheten bör sammantaget leda till en betydande minskning av företagens administrativa börda. Eventuella ökade kostnader hos registreringsmyndigheten till följd av förslagen tas dock ut av företagen via registrerings- och ansökningsavgifter (se nedan).

För andra enskilda medför de nya reglerna att det blir lättare och snabbare att få del av företagsinformation genom att uppgifter och handlingar från t.ex. försäkringsregistret kan erhållas elektroniskt. Kostnaderna för att få del av uppgifterna elektroniskt bör också – i vart fall på sikt – bli lägre jämfört med om uppgifterna bara kan tillhandahållas i pappersform.

Slutligen kan nämnas att tillgången på informationen om försäkringsaktiebolag över nationsgränserna kan komma att förbättras genom att bolagen tillåts offentliggöra bl.a. årsredovisningen på andra officiella språk inom EU eller på norska eller isländska.

Konsekvenser för det allmänna

För Bolagsverket medför förslagen initiala kostnader för att anpassa IT- och handläggningssystem för en elektronisk ingivning och en fullständig elektronisk ärendehantering. Systemen är dock redan i viss mån anpassade för de i promemorian föreslagna ändringarna. Bolagsverkets kostnader för att anpassa systemen bör därför bli förhållandevis begränsade. När det gäller registrering och kungörande på annat språk än svenska, beträffande försäkringsbolag och bankaktiebolag, behöver delvis nya system och rutiner utvecklas, vilket medför vissa kostnader, även om Bolagsverket sannolikt kan dra fördel av att motsvarande utvecklingsarbete redan har skett med avseende på aktiebolag. Därutöver kan kostnader för vissa informationsinsatser uppkomma.

Ovan nämnda förslag till elektroniskt ingivande, ärendehantering och uppgiftsväxling torde emellertid medföra att arbetet med att administrera inkomna handlingar effektiviseras och förenklas, vilket på sikt bör leda till lägre kostnader. Bolagsverkets kostnader för handläggning av registrerings- och ansökningsärenden och hantering av årsredovisningar finansieras genom registrerings- och ansökningsavgifter. De ökade kostnader som uppkommer genom ett utökat elektroniskt ingivningsförfarande bör även de finansieras genom sådana avgifter.

Bolagsverket har i ett nyligen inlett samråd med Ekonomistyrningsverket föreslagit att det skall införas ett system med lägre avgifter för registreringsanmälningar som lämnas elektroniskt än för anmälningar som lämnas på annat sätt. Anledningen till detta är att verket vill styra ingivarna till att använda de elektroniska tjänsterna. Möjligheten för aktiebolag att använda sig av ett elektroniskt ingivningsförfarande har enligt verket medfört kostnader som inte täcks av de nuvarande registreringsavgifterna. På sikt kommer enligt verkets bedömning elektroniskt initierade ärenden dock att leda till lägre kostnad för handläggningen. Frågan om vilken nivå avgifterna bör ha bör bestämmas när Bolagsverkets samråd med Ekonomistyrningsverket har avslutats.

Även Bolagsverkets kostnader för handläggning av ärenden om tillstånd att inte ange ett försäkringsaktiebolags firma på webbplats bör finansieras genom avgifter.

Förslagen bedöms inte leda till fler överklaganden eller att kostnaderna för domstolarna ökar av andra orsaker.

Övriga konsekvenser

När det gäller konsekvenser för brottsligheten kan det inte sägas något generellt för alla de områden som berörs. Själva möjligheten att använda elektronisk kommunikation i sig kan dock inte sägas påverka brottsligheten.

Förslagen har i övrigt inga särskilda konsekvenser i socialt och miljömässigt avseende.

6 Författningskommentar

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

1 kap.

12 §

I försäkringsrörelselagen finns bestämmelser om att handlingar skall undertecknas (se t.ex. 8 kap. 10 § tredje stycket och 9 kap. 11 § tredje stycket). Ett krav på undertecknande anses inte, utan uttryckligt lagstöd, kunna fullgöras med elektroniska rutiner (jfr Ds 2003:29 s. 88 f.). Av paragrafen, som är ny, följer att handlingar enligt försäkringsrörelselagen, för vilka det gäller ett uttryckligt eller implicit krav på undertecknande, får undertecknas med avancerad elektronisk signatur. En elektronisk signatur säkerställer att handlingen inte förändras och verifierar vem som signerat den. Signaturer som uppfyller vissa specificerade krav benämns avancerade elektroniska signaturer.

Frågan har behandlats i avsnitt 4.1.

17 kap.

5 §

Paragrafen innehåller bestämmelser om skyldighet för försäkringsaktiebolag att i brev, fakturor och orderblanketter ange uppgifter om bolagets firma, säte, organisationsnummer m.m. Bestämmelserna anses tillämpliga på alla brev, även sådana som sänds elektroniskt, t.ex. med e-post.

I paragrafens *första stycke* har det lagts till att även bolagets webbplatser skall innehålla de nämnda uppgifterna om firma m.m. Om bolaget inte följer bestämmelsen, kan Bolagsverket förelägga företrädare för bolaget att vid vite se till att bolagets skyldigheter fullföljs (se 21 kap. 2 § första stycket 2).

Av det nya *andra stycket* följer att registreringsmyndigheten, dvs. Bolagsverket, får, om det finns särskilda skäl, tillåta att ett försäkringsaktiebolag på sina webbplatser anger, i stället för bolagets firma, att bolaget utgör ett försäkringsaktiebolag och uppgift om bolaget är publikt eller privat. Särskilda skäl kan föreligga om försäkringsaktiebolaget genom att ange sin firma på webbplats begär intrång i varumärken eller andra kännetecken som är skyddade i andra länder. Bolaget måste visa att det riskerar att begå ett intrång som nu avses om det anger sin firma. Det kan bolaget göra t.ex. genom att visa att det enligt beslut som har fattats i annat land har ålagts att upphöra med att använda firman. Vid prövningen av om det föreligger särskilda skäl måste dock även intresset av att läsaren av webbplatserna får korrekt och fullständig information beaktas. Det intresset gör sig särskilt gällande i fråga om försäkringsaktiebolag som riktar sig till en vidare krets av konsumenter. Det innebär t.ex. att särskilt starka skäl bör föreligga för att ett publikt försäkringsaktiebolag skall få utelämnas uppgift om firma från sina webbplatser. Vid prövningen bör det även tas hänsyn till om det handlar om en väl inarbetad firma och det därför skulle medföra stora olägenheter för bolaget att behöva byta firma på grund av reglerna om uppgifter som skall finnas på en webbplats.

Av *andra styckets andra mening* följer att ett tillstånd skall begränsas till viss tid. Ett tillstånd att inte ange firma skall alltså inte gälla för all framtid. Bolagsverket skall i beslutet ange tidens längd. Vid bestämning av tidens längd skall hänsyn tas till hur lång tid som hindret mot att ange firma kan beräknas föreligga. När tiden går ut, måste försäkringsaktiebolaget ange firman på sina webbplatser eller på nytt ansöka om tillstånd att inte behöva göra det.

Bolagsverket får även förena ett tillstånd med villkor. Ett sådant villkor kan vara att webbplatserna skall innehålla lättillgänglig information om hur webbplatsernas läsare skall få besked om bolagets firma.

Bolagsverkets beslut får överklagas hos allmän förvaltningsdomstol (se 20 kap. 7 § första stycket).

Paragrafen motsvarar nya artikel 4 i publicitetsdirektivet (se artikel 1.5 i ändringsdirektivet).

Frågorna har behandlats i avsnitt 4.11.

19 kap.

7 §

Ändringen i paragrafen syftar till en modernisering av språkbruket.

20 kap.

1 §

Paragrafen anger att registreringsmyndigheten, dvs. Bolagsverket, skall föra ett försäkringsregister.

Ändringarna i *första stycket* är redaktionella.

Bestämmelser om att årsredovisning och revisionsberättelse som ges in till Bolagsverket för offentliggörande skall registreras i försäkringsregistret har föreslagits i lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag (se 8 kap. 5 b § i förslaget). I ett nytt *andra stycke* i den förevarande paragrafen anges att bestämmelserna i årsredovisningslagen (1995:1554) och lagen om årsredovisning i försäkringsföretag gäller för registreringen i försäkringsregistret av redovisnings- och revisionshandlingar. Bestämmelsen innebär att de föreslagna bestämmelserna i förevarande kapitel om kungörande i Post- och Inrikes Tidningar (2 §) och om rättsverkan av registrering och kungörande (3 b §§) inte skall tillämpas på registrering i försäkringsregistret av redovisnings- och revisionshandlingar. En uppgift om att en årsredovisning har getts in till Bolagsverket för offentliggörande skall i stället kungöras enligt bestämmelserna i lagen om årsredovisning i försäkringsföretag i en särskild tidning som Bolagsverket ger ut (se 8 kap. 6 § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag).

Av hänvisningarna i det nya andra stycket till bestämmelserna i årsredovisningslagarna följer också att den föreslagna bestämmelsen i 1 a § om registrering på främmande språk inte heller blir tillämplig. En motsvarande bestämmelse finns dock i förslaget till 8 kap. 5 b § lagen om årsredovisning i försäkringsföretag.

Frågan har behandlats i avsnitt 4.6.

1 a §

Paragrafen, som är ny, innehåller bestämmelser om vilket eller vilka språk som en registrering i försäkringsregistret skall avfattas på.

Av *första styckets* första mening framgår att en registrering alltid skall vara avfattad på svenska.

Av andra meningen framgår att om ett försäkringsbolag som en registrering avser begär det, skall registreringen avfattas även på annat officiellt språk inom den Europeiska unionen eller på norska eller isländska. I Europeiska gemenskapens fördrag och i anslutningsfördrag anges vilka språk som är officiella inom unionen. För närvarande finns det 23 officiella språk. Det finns inte något hinder mot att en registrering avfattas på flera utländska språk, om bolaget begär det.

En begäran om att en registrering skall avfattas på annat språk skall göras i samband med anmälan om registrering. Det är alltså inte möjligt att begära att befintliga uppgifter i försäkringsregistret skall registreras på ett nytt språk.

Av *andra stycket* framgår att en översättning av den eller de handlingar eller uppgifter om skall registreras på annat språk än svenska skall ges in. Översättningen skall vara gjord från svenska till det språk som begäran avser. Vid begäran om att vanliga slag av ändringsanmälningar, såsom byte av styrelseledamot, skall registreras på särskilt etablerade språk, såsom engelska, torde någon översättning i allmänhet inte vara nödvändig. Bolagsverket kan då medge att bolaget inte ger in någon översättning. Verket får då självt, med sökandens medgivande, ombesörja översättningen.

En sådan översättning som försäkringsbolaget ger in skall vara gjord av en översättare som har auktorisation eller motsvarande behörighet. Kammarkollegiet prövar frågor om auktorisation för översättare (se lagen [1975:588] med bemyndigande att meddela föreskrifter om auktorisation och godkännande av översättare och tolkar samt förordningen [1985:613] om auktorisation av tolkar och översättare). Även en översättare som har motsvarande behörighet skall godtas, t.ex. godkännande i något annat EU-land än Sverige.

Bolagsverket skall genast kungöra i Post- och Inrikes Tidningar det som registreras i försäkringsregistret. Av föreslagen ändring i 2 § följer att kungörelse skall avfattas på samma språk som registreringen.

Paragrafen motsvarar nya artikel 3a.1–3 i publicitetsdirektivet (se artikel 1.4 i ändringsdirektivet).

Frågorna har behandlats i avsnitt 4.10.

2 §

Paragrafen innehåller bestämmelser om Bolagsverkets skyldighet att kungöra det som har förts in i försäkringsregistret.

Ändringarna i *första stycket* är redaktionella. Det förtydligas också att en kungörelse som avser en ändring, endast skall ange ändringens art.

I ett nytt *andra stycke* anges att en kungörelse skall avfattas på samma språk som registreringen. Om registreringen har gjorts enbart på svenska, skall kungörelsen avfattas på svenska. Om registrering efter begäran (se 1 a §) har avfattas även på något annat språk, skall kungörelse avfattas även på det eller de språken.

Bestämmelsen motsvarar nya artikel 3a.1–3 i publicitetsdirektivet (se artikel 1.4 i ändringsdirektivet).

Frågan har behandlats i avsnitt 4.10.

3 b §

Med anledning av ändringar i publicitetsdirektivet har det införts bestämmelser om att uppgifter får registreras i försäkringsregistret och kungöras på annat språk än svenska (se 1 a och 2 §§). Paragrafen, som är ny, innehåller bestämmelser om rättsverkan av att uppgift som har registrerats och kungjorts på annat språk än svenska inte stämmer överens med de uppgifter som har registrerats och kungjorts på svenska. Bestämmelserna innebär att om den utländska språkversionen avviker från den svenska, får försäkringsbolaget inte åberopa den utländska språkversionen. Tredje man får dock åberopa den utländska språkversionen, om bolaget inte visar att han eller hon kände till den svenska versionen.

Paragrafen motsvarar nya artikel 3a.4 i publicitetsdirektivet (se artikel 1.4 i ändringsdirektivet).

Frågan har behandlats i avsnitt 4.10.

7 §

Paragrafen innehåller bestämmelser om överklagande av bl.a. Bolagsverkets beslut.

I *första stycket* har ett tillägg gjorts enligt vilket Bolagsverkets beslut i fråga om tillstånd att inte lämna uppgift om firman på försäkringsaktiebolagets webbplatser, se 17 kap. 5 §, kan överklagas till allmän förvaltningsdomstol. Enligt andra stycket krävs prövningstillstånd vid överklagande till kammarrätten.

Frågan har behandlats i avsnitt 4.11.

8 §

I paragrafen, som är ny, har det införts en bestämmelse om att Bolagsverket är skyldigt att lämna ut uppgifter och handlingar i försäkringsregistret i elektronisk form, om sökanden begär det. Genom bestämmelsen genomförs delvis artikel 1.3 i ändringsdirektivet.

Frågan har behandlats i avsnitt 4.7.

21 kap.

1 a §

I paragrafen, som är ny, har det införts straffbestämmelser som omfattar lämnande av vissa osanna uppgifter elektroniskt. Bestämmelserna har utformats med reglerna om osann försäkran och osant intygande, 15 kap. 10 och 11 §§ brottsbalken, som förebilder (jfr 30 kap. 2 § aktiebolagslagen).

I *första stycket* anges i tre punkter olika slag av gärningar för vilka det kan följa straff.

Bestämmelsen i *punkten 1* avser osann uppgift som lämnas i en urkund enligt försäkringsrörelselagen som har upprättats elektroniskt. Begreppet urkund skall förstås på samma sätt som urkundsbegreppet i brottsbalken. I försäkringsrörelselagen finns bestämmelser om olika slag av urkunder, t.ex. styrelse- eller stämmoprotokoll och yttrande från revisor (se t.ex. 8 kap. 10 § tredje stycket, 9 kap. 11 § tredje stycket och 9 kap. 12 § tredje stycket).

Punkten 2 avser oriktigt bestyrkande av att en elektronisk handling som lämnas i ett ärende enligt försäkringsrörelselagen stämmer överens med originalet. Om någon oriktigt intygar att en elektronisk kopia stämmer överens med originalet och åtgärden innebär fara i bevishänseende, utgör det alltså ett brott enligt förevarande bestämmelse. Bestämmelsen gäller oavsett om originalhandlingen är i pappersform eller i elektronisk form.

Det kan givetvis förekomma att en handling som har skannats in är förfalskad, t.ex. att en styrelseledamots namnteckning har skrivits av annan person än styrelseledamoten själv. Även en förfalskad handling är dock att betrakta som original enligt förevarande bestämmelse. Att intyga att den elektroniska handlingen överensstämmer med originalet kan

därför inte medföra straffansvar enligt punkten 2. Det gäller även om den som bestyrker den elektroniska handlingen känner till att handlingen är förfalskad. Genom att den handlingen i de flesta fall får anses ha blivit åberopad genom ingivningen kan förfarandet emellertid vara straffbart enligt bestämmelsen om brukande av falsk urkund i 14 kap. 9 § brottsbalken.

I vissa anmälningsärenden enligt försäkringsrörelselagen skall det lämnas en försäkran om vissa förhållanden. Exempelvis skall en anmälan om registrering av ett försäkringsbolag innehålla en försäkran om att bl.a. styrelseledamöterna inte är i konkurs eller har förvaltare (se 6 § tredje stycket försäkringsrörelseförordningen [1982:790]). Avsikten är att det skall införas bestämmelser om att samtliga försäkringar skall lämnas på heder och samvete och kunna signeras med en elektronisk signatur (se avsnitt 4.3.2). I *punkten 3* har det införts en straffbestämmelse avseende osann uppgift eller förtigande av sanning som lämnas uppsåtligen i en sådan försäkran som lämnas elektroniskt. Bestämmelsen omfattar enbart försäkran enligt författning angående verkställighet av försäkringsrörelselagen, dvs. försäkringsrörelseförordningen.

Straffansvar enligt första stycket 1–3 förutsätter att gärningen begås uppsåtligen (se 1 kap. 2 § brottsbalken) och att åtgärderna innebär fara i bevishänseende.

Av *andra stycket* följer att om någon av grov oaktsamhet begår sådan gärning som avses i första stycket 3, dvs. lämnar oriktig uppgift eller förtiger sanning i en försäkran, utgör också det brott.

Straffet för brotten är böter eller fängelse i högst sex månader. Om brott som avses i första stycket är att anses som grovt är, enligt *tredje stycket*, straffet i stället fängelse i högst två år.

Eftersom fängelse ingår i straffskalan, är brottsbalkens bestämmelser om medverkan tillämpliga (se 23 kap. 4 § brottsbalken).

Frågorna har behandlats i avsnitt 4.4.

2 §

Paragrafen innehåller bestämmelser om i vilka fall Bolagsverket kan vitesförelägga företrädare för ett försäkringsbolag att fullgöra skyldighet att göra registreringsanmälan (första stycket 1) eller lämna föreskrivna uppgifter på bolagets brev etc. (första stycket 2).

Ett tillägg har gjorts i *första stycket 2*. Av tillägget följer att vitesföreläggande kan användas även när bolaget underlåter att lämna föreskrivna uppgifter på sina webbplatser (se ovan 17 kap. 5 § och författningskommentaren till den paragrafen).

Bestämmelsen motsvarar nya artikel 6 b i publicitetsdirektivet (se artikel 1.6 i ändringsdirektivet).

Frågan har behandlats i avsnitt 4.4.

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

1 kap.

4 §

I sparbankslagen finns bestämmelser om att handlingar skall undertecknas (se t.ex. 3 kap. 11 § andra stycket och 4 kap. 11 § tredje stycket). Ett krav på undertecknande anses inte, utan uttryckligt lagstöd, kunna fullgöras med elektroniska rutiner. Av paragrafen, som är ny, följer att handlingar enligt sparbankslagen som skall vara undertecknande får, om något annat inte anges, undertecknas med avancerad elektronisk signatur. Motsvarande bestämmelse har föreslagits för medlemsbanker och försäkringsbolag. För en närmare redogörelse av paragrafens innebörd hänvisas till författningskommentaren till 1 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (1982:713).

12 kap. Straff

1 §

I paragrafen, som är ny, har det införts straffbestämmelser som omfattar lämnande av vissa osanna uppgifter elektroniskt. Motsvarande straffbestämmelser har föreslagits för medlemsbanker och försäkringsbolag. För en närmare redogörelse av paragrafens innebörd hänvisas till författningskommentaren till 21 kap. 1 a § försäkringsrörelselagen (1982:713).

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

1 kap.

3 §

Ändringen i *andra stycket* har karaktären av uppdatering, eftersom Konungariket Sveriges stadshypotekskassa har likviderats (se prop. 2003/04:99, bet. 2003/04:FiU27, rskr. 2003/04:243).

7 kap.

5 §

Paragrafen innehåller ett undantag från vad som sägs i 1 § om att bl.a. kreditinstitut som är moderföretag skall upprätta koncernredovisning. Ett moderföretag som självt är dotterföretag i en koncern behöver under vissa förutsättningar inte upprätta någon koncernredovisning.

Enligt *andra stycket* skall det moderföretag som inte självt upprättar någon koncernredovisning offentliggöra det överordnade moderbolagets koncernredovisning och koncernrevisionsberättelse. En hänvisning har gjorts till de nya reglerna om elektronisk överföring och registrering av redovisnings- och revisionshandlingar. I de fall ett kreditinstitut eller ett

värdepappersbolag skall ges in ett överordnat moderföretags koncernredovisning, skall detta alltså kunna göras elektroniskt på motsvarande sätt som när det gäller institutets egna årsredovisningshandlingar. Straffbestämmelserna i 8 kap. 3 a § fjärde stycket årsredovisningslagen och 8 kap. 5 a § fjärde stycket förevarande lag blir också tillämpliga på oriktiga bestyrkanden av att överordnade moderföretags koncernredovisningar som ges in som elektroniska kopior överensstämmer med originalen.

Frågan har behandlats i avsnitt 4.6.

8 kap.

5 §

Paragrafen innehåller bestämmelser om offentliggörande av årsredovisning och revisionsberättelse och gäller för banker och hypoteksinstitut, dvs. Sveriges allmänna hypoteksbank och Svenska skeppshypotekskassan.

Av paragrafens *första stycke* framgår att skyldigheten att offentliggöra årsredovisningen och revisionsberättelsen skall fullgöras genom att ”bestyrkta kopior” av handlingarna ges in till Bolagsverket så snart det kan ske efter det att stämman har fastställt balansräkningen och resultaträkningen. Lagens utgångspunkt är alltså att årsredovisningen och revisionsberättelsen i original inte skall ges in.

Enligt 2 kap. 5 och 7 §§ årsredovisningslagen, som gäller också för företag som omfattas av förevarande lag (se 1 kap. och 2 kap. 2 § förevarande lag) får årsredovisningen upprättas elektroniskt och undertecknas med avancerad elektronisk signatur (elektroniskt original). Av aktiebolagslagen (2005:551) följer att även revisionsberättelsen får undertecknas med avancerad elektronisk signatur (se 9 kap. 29 § andra stycket aktiebolagslagen jämförd med 1 kap. 13 § aktiebolagslagen). I den här promemorian föreslås detsamma för sparbanker och medlemsbanker. Enligt de regler som gäller för hypoteksinstitut finns det inte heller något som hindrar att revisionsberättelsen undertecknas med avancerad elektronisk signatur (se 6 § förordningen [1994:1535] med reglemente för Sveriges allmänna hypoteksbank och 28 § lagen [1980:1097] om Svenska skeppshypotekskassan). En årsredovisning eller en revisionsberättelse som har undertecknats med avancerad elektronisk signatur i en bank eller ett hypoteksinstitut skall kunna ges in till Bolagsverket som elektroniskt original utan bestyrkande (se avsnitt 4.6). Det har därför i ett nytt *tredje stycke* angetts att vid ingivning av årsredovisning och revisionsberättelse till Bolagsverket skall elektroniskt original jämföras med kopia. Det innebär att årsredovisning och revisionsberättelse som har undertecknats med avancerad elektronisk signatur får ges in utan bestyrkande.

Bestämmelsen motsvarar nya artikel 3.2 andra stycket i publicitetsdirektivet (se artikel 1.3 i ändringsdirektivet).

Frågan har behandlats i avsnitt 4.6.

5 a §

I paragrafen, som är ny, har det införts bestämmelser som möjliggör elektronisk överföring av årsredovisningen och revisionsberättelsen avseende banker och hypoteksinstitut till Bolagsverket. Paragrafen har liknade innehåll som 8 kap. 3 a § årsredovisningslagen (1995:1554).

Av det tillägg som har gjorts i 5 § följer att en årsredovisning och en revisionsberättelse som har undertecknats med avancerad elektronisk signatur får ges in till Bolagsverket. I *första stycket* denna paragraf anges att handlingar som avses i 5 § får överföras elektroniskt till Bolagsverket. Bestämmelsen omfattar således årsredovisningar och revisionsberättelser. Överföringen kan avse dels ett elektroniskt original, dels en elektronisk kopia. Vid överföring av en elektronisk kopia skall den elektroniska kopian överensstämma med originalet vara bestyrkt. Detta krav omfattar elektroniska kopior av handlingar som upprättats såväl i pappersform som i elektronisk form.

Andra stycket innehåller en bestämmelse om undertecknande av s.k. fastställelseintyg. Det anges att undertecknande får ske med en elektronisk signatur.

Tredje stycket innehåller – av tydlighetsskäl – en upplysning om att regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer meddelar föreskrifter i olika frågor. Föreskrifterna omfattar inledningsvis elektronisk överföring till registreringsmyndigheten av sådana handlingar som avses i 5 §, dvs. årsredovisning och revisionsberättelse. Föreskrifter om överföring av redovisnings- och revisionshandlingar som har undertecknats med avancerad elektronisk signatur kommer i praktiken att innebära att handlingarna, för att få ges in som elektroniska original, måste vara upprättade i ett elektroniskt format och undertecknade med en avancerad elektronisk signatur som uppfyller vissa krav. Om handlingarna har upprättats i ett elektroniskt format eller undertecknats med en avancerad elektronisk signatur som avviker från dessa föreskrifter, får handlingarna enbart ges in i form av bestyrkta kopior (jfr första stycket). Avsikten är att det skall meddelas föreskrifter även om överföringen av sådana kopior. Vidare är avsikten att det skall meddelas föreskrifter om att en elektronisk kopia överensstämmer med originalet skall bestyrkas med en elektronisk signatur som uppfyller vissa krav och om den elektroniska signatur med vilken ett bevis om fastställelse får undertecknas enligt andra stycket.

I *fjärde stycket* införs en straffbestämmelse, som avser osann uppgift i s.k. fastställelseintyg som lämnas elektroniskt och oriktigt bestyrkande av en elektronisk handling överensstämmer med originalet. Den har utformats med bestämmelsen om osant intygande i 15 kap. 11 § brottsbalken som förebild.

För straffansvar förutsätts dels att det i fastställelseintyg som lämnas elektroniskt enligt andra stycket har lämnats osann uppgift eller att det enligt första stycket oriktigt har bestyrkts att en sådan handling som avses i första stycket stämmer överens med originalet, dels att det föreligger fara i bevishänseende. Endast uppsåtliga gärningar föranleder straffansvar.

Det kan givetvis förekomma att en årsredovisning som skannats in är förfalskad, t.ex. att styrelseledamotens namnteckning har skrivits av någon annan person än styrelseledamoten själv. Även en sådan handling

är dock att betrakta som original i första styckets mening. Att intyga att den elektroniska handlingen överensstämmer med originalet kan därför inte medföra straffansvar enligt fjärde stycket. Genom att den förfalskade årsredovisningen i de flesta fall får anses ha blivit åberopad genom ingivningen kan förfarandet emellertid vara straffbart enligt bestämmelsen om brukande av falsk urkund i 14 kap. 9 § brottsbalken.

Straffet för osann uppgift i fastställelseintyg respektive oriktigt bestyrkande är böter eller fängelse i högst sex månader. Om brottet är att anses som grovt, är straffet i stället fängelse i högst två år.

Eftersom fängelse ingår i straffskalan, är bestämmelserna i brottsbalken om medverkan tillämpliga (se 23 kap. 4 § brottsbalken).

Bestämmelserna i första–tredje styckena motsvarar nya artikel 3.2 andra stycket i publicitetsdirektivet (se artikel 1.3 i ändringsdirektivet).

Frågorna har behandlats i avsnitt 4.6.

5 b §

I paragrafen, som är ny, har det införts bestämmelser om att årsredovisning och revisionsberättelse för bankaktiebolag som har getts in till Bolagsverket för offentliggörande skall registreras i bankregistret. Bestämmelserna skall tillämpas också på koncernredovisning och koncernrevisionsberättelse (se 8 kap. 8 §).

Av *första stycket* följer att Bolagsverket skall registrera handlingarna i bankregistret.

Andra och tredje styckena innehåller bestämmelser om att registreringen skall avfattas på svenska men att den, om banken begär det, skall avfattas även på annat eller andra språk. Bestämmelserna motsvarar de som gäller för bankaktiebolag enligt 27 kap. 1 a § aktiebolagslagen och som i denna promemoria föreslås för försäkringsbolag i 20 kap. 1 a § försäkringsrörelselagen (1982:713). Här hänvisas därför till författningskommentaren avseende den senare paragrafen.

Bestämmelserna motsvarar nya artikel 3.2 tredje stycket och nya artikel 3a.1–3 i publicitetsdirektivet (se artikel 1.3–4 i ändringsdirektivet).

Frågorna har behandlats i avsnitt 4.10.

6 §

Paragrafen innehåller bestämmelser om kungörande av årsredovisning och revisionsberättelse för banker och hypoteksinstitut. Bestämmelserna har ansetts tillgodose publicitetsdirektivets krav på kungörande i direktivets äldre lydelse (se artikel 3.4 i publicitetsdirektivet, jfr prop. 1995/96:10 del 2 s. 261).

Bemyndigandet i andra stycket i paragrafens gällande lydelse har utmönstrats. Regeringen kan i verkställighetsföreskrifter precisera innehållet i kungörelsen, t.ex. vilka bolagsuppgifter den skall innehålla.

I det nya *andra stycket* har det införts bestämmelser om att en kungörelse avseende ett bankaktiebolag skall avfattas på samma språk som registreringen i bankregistret. Om registreringen i bankregistret av årsredovisningen och revisionsberättelsen görs enbart på svenska, skall kungörelsen avfattas på svenska. Om registreringen efter begäran (se

5 b §) avfattas på något annat språk, skall kungörelsen avfattas även på det eller de språken.

Bestämmelsen motsvarar nya artikel 3a.1–3 i publicitetsdirektivet (se artikel 1.4 i ändringsdirektivet).

Frågan har behandlats i avsnitt 4.10.

9 kap.

3 §

Genom tillägget i *första stycket* klargörs det att registreringen av en delårsrapport i ett bankaktiebolag enligt 8 kap. 3 b § årsredovisningslagen (1995:1554) skall göras i bankregistret och inte i aktiebolagsregistret.

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

7 kap.

3 §

Av paragrafen framgår att flera av bestämmelserna i 7 kap. årsredovisningslagen (1995:1554) om koncernredovisning tillämpas också i försäkringsföretag, dock med vissa avvikelser. Enligt *punkten 1 b* gäller således inte hänvisningen i 7 kap. 2 § tredje stycket årsredovisningslagen till 8 kap. 3–3 b och 4 §§ den lagen avseende försäkringsföretag. I stället skall 8 kap. 5 och 6 §§ förevarande lag tillämpas. Innehållet i den nya punkten behandlas i författningskommentaren till 7 kap. 5 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

8 kap.

5 §

Paragrafen innehåller bestämmelser om offentliggörande av årsredovisning och revisionsberättelse och gäller för försäkringsbolag och understödsföreningar.

Av paragrafens *första stycke* framgår att skyldigheten att offentliggöra årsredovisningen och revisionsberättelsen skall fullgöras genom att ”bestyrkta kopior” av handlingarna ges in till Bolagsverket. Lagens utgångspunkt är alltså att själva originalen av årsredovisningen och revisionsberättelsen inte skall ges in.

Enligt 2 kap. 5 och 7 §§ årsredovisningslagen (1995:1554), som gäller också för företag som omfattas av förevarande lag (se 1 kap. och 2 kap. 2 § förevarande lag) får årsredovisningen upprättas elektroniskt och undertecknas med avancerad elektronisk signatur. I den här promemorian föreslås att en revisionsberättelse i ett försäkringsbolag skall få undertecknas med avancerad elektronisk signatur. En årsredovisning och en revisionsberättelse som har undertecknats med avancerad elektronisk signatur skall kunna ges in till Bolagsverket som elektroniskt original

och utan att vara bestyrkt (se avsnitt 4.6). Det har därför i ett nytt *andra stycke* angetts att vid ingivning av årsredovisning och revisionsberättelse till Bolagsverket skall elektroniskt original jämföras med kopia. Motsvarande bestämmelse har förts in i 8 kap. 5 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag.

För understödsföreningar kommer det dock inte att vara möjligt att ge in revisionsberättelsen som elektroniskt original. Enligt 31 § lagen (1972:262) om understödsföreningar och 51 § lagen (1951:308) om ekonomiska föreningar skall revisionsberättelsen undertecknas av revisorerna. Detta förutsätter att den ges in i skriftlig form, eftersom det i den här promemorian inte föreslås att handlingar enligt dessa lagar skall få undertecknas med avancerad elektronisk signatur (jfr avsnitt 4.1).

Bestämmelsen motsvarar nya artikel 3.2 andra stycket i publicitetsdirektivet (se artikel 1.3 i ändringsdirektivet).

Frågan har behandlats i avsnitt 4.6.

5 a §

Paragrafen är ny. Motsvarande bestämmelser har förts in i 8 kap. 5 a § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag. För en närmare redogörelse hänvisas därför till författningskommentaren till den paragrafen.

5 b §

I paragrafen, som är ny, har det införts bestämmelser om att årsredovisningen och revisionsberättelsen för försäkringsaktiebolag som har getts in till Bolagsverket för offentliggörande skall registreras i försäkringsregistret. Bestämmelserna skall tillämpas också på koncernredovisning och koncernrevisionsberättelse (se 8 §).

Av *första stycket* följer att Bolagsverket skall registrera årsredovisning och revisionsberättelse för försäkringsaktiebolag i försäkringsregistret.

Andra och tredje styckena innehåller bestämmelser om att registreringen skall avfattas på svenska men att den, om försäkringsaktiebolaget begär det, skall avfattas även på annat eller andra språk. Bestämmelserna motsvarar dem som föreslås i 20 kap. 1 a § försäkringsrörelselagen (1982:713), varför det hänvisas till författningskommentaren till den paragrafen.

Bestämmelserna motsvarar nya artikel 3.2 tredje stycket och nya artikel 3a.1–3 i publicitetsdirektivet (se artikel 1.3–4 i ändringsdirektivet).

Frågorna har behandlats i avsnitt 4.6 och 4.10.

6 §

I paragrafen har det förts in ett nytt *andra stycke*. Tillägget motsvarar det tillägg som gjorts i 8 kap. 6 § lagen (1995:1559) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag, varför det för en närmare redogörelse hänvisas till författningskommentaren till den paragrafen.

Bemyndigandet i andra stycket i paragrafens gällande lydelse har utmönstrats. Regeringen kan i verkställighetsföreskrifter precisera innehållet i kungörelsen, t.ex. vilka bolagsuppgifter den skall innehålla.

9 kap.

2 §

Genom tillägget i paragrafen klargörs det att registreringen av en delårsrapport i ett försäkringsaktiebolag enligt 8 kap. 3 b § årsredovisningslagen (1995:1554) skall göras i försäkringsregistret och inte i aktiebolagsregistret.

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

1 kap.

7 §

I lagen om medlemsbanker finns bestämmelser om att handlingar skall undertecknas (se t.ex. 6 kap. 11 § andra stycket och 7 kap. 10 § fjärde stycket). Ett krav på undertecknande anses inte, utan uttryckligt lagstöd, kunna fullgöras med elektroniska rutiner. Av paragrafen, som är ny, följer att handlingar enligt lagen om medlemsbanker som skall vara undertecknande får, om något annat inte anges, undertecknas med avancerad elektronisk signatur. Motsvarande bestämmelse har föreslagits för sparbanker och försäkringsbolag. För en närmare redogörelse av paragrafens innebörd hänvisas till författningskommentaren till 1 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (1982:713).

10 kap.

4 §

Ändringen i *tredje stycket* innebär att den försäkran av styrelsen att underrättelse som avses i 7 kap. 12 § fjärde stycket har skett skall göras på heder och samvete.

14 kap. Straff

1 §

I paragrafen, som är ny, har det införts straffbestämmelser som omfattar lämnande av vissa osanna uppgifter elektroniskt. Motsvarande straffbestämmelser har föreslagits för sparbanker och försäkringsbolag. För en närmare redogörelse av paragrafens innebörd hänvisas till författningskommentaren till 21 kap. 1 a § försäkringsrörelselagen (1982:713).

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

13 kap.

1 §

I paragrafen finns bestämmelser om bankregistret. I ett nytt *tredje stycke* har införts en bestämmelse om att Bolagsverket är skyldigt att lämna ut uppgifter och handlingar i bankregistret i elektronisk form, om sökanden begär det. Genom bestämmelsen genomförs delvis artikel 1.3 i ändringsdirektivet.

Frågan har behandlats i avsnitt 4.7.

EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS DIREKTIV 2003/58/EG

av den 15 juli 2003

om ändring av rådets direktiv 68/151/EEG när det gäller krav på offentlighet i vissa typer av bolag

EUROPAPARLAMENTET OCH EUROPEISKA UNIONENS RÅD HAR
ANTAGIT DETTA DIREKTIV

med beaktande av Fördraget om upprättandet av Europeiska gemenskapen, särskilt artikel 44.2 g i detta,

med beaktande av kommissionens förslag ⁽¹⁾,

med beaktande av Europeiska ekonomiska och sociala kommitténs yttrande ⁽²⁾,

i enlighet med förfarandet i artikel 251 i fördraget ⁽³⁾, och

av följande skäl:

- (1) I rådets första direktiv 68/151/EEG av den 9 mars 1968 om samordning av de skyddsåtgärder som krävs i medlemsstaterna av de i artikel 58 andra stycket i fördraget avsedda bolagen i bolagsmännens och tredje mans intressen, i syfte att göra skyddsåtgärderna likvärdiga inom gemenskapen ⁽⁴⁾ anges kraven för bolag med begränsat ansvar att obligatoriskt offentliggöra ett antal handlingar och uppgifter.
- (2) Under fjärde fasen av initiativet SLIM (Simpler Legislation for the Internal Market – Enklare lagstiftning på den inre marknaden) som kommissionen inledde i oktober 1998, framlade en arbetsgrupp om bolagsrätt i september 1999 en rapport om förenkling av de första och andra bolagsrättsliga direktiven som innehöll vissa rekommendationer.
- (3) En modernisering av direktiv 68/151/EEG enligt riktlinjerna i dessa rekommendationer bör bidra till att göra bolagsinformationen lättare och snabbare tillgänglig för berörda parter samt att förenkla de formella kraven på offentliggörande för bolagen.
- (4) Förteckningen över bolag som omfattas av direktiv 68/151/EEG bör uppdateras för att hänsyn skall tas till nya bolagsformer som har införts eller som avskaffats på nationell nivå sedan direktivet antogs.
- (5) Sedan 1968 har flera direktiv antagits i syfte att harmonisera kraven på de redovisningshandlingar som bolagen

måste upprätta, nämligen rådets fjärde direktiv 78/660/EEG av den 25 juli 1978 om årsbokslut i vissa typer av bolag ⁽⁵⁾, rådets sjunde direktiv 83/349/EEG av den 13 juni 1983 om sammanställd redovisning ⁽⁶⁾, rådets direktiv 86/635/EEG av den 8 december 1986 om årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut ⁽⁷⁾ och rådets direktiv 91/674/EEG av den 19 december 1991 om årsbokslut och sammanställd redovisning för försäkringsföretag ⁽⁸⁾. Hänvisningarna i direktiv 68/151/EEG till de redovisningshandlingar som skall offentliggöras enligt dessa direktiv bör ändras med hänsyn till dessa.

- (6) I samband med den eftersträvade moderniseringen och utan att det påverkar sådana materiella krav och formaliteter som fastställs i medlemsstaternas lagstiftning bör bolagen kunna välja att ge in sina obligatoriska handlingar och uppgifter på papper eller på elektronisk väg.
- (7) Berörda parter bör kunna erhålla kopior från registret av dessa handlingar och uppgifter på papper eller på elektronisk väg.
- (8) Medlemsstaterna bör kunna besluta om att ge ut sina nationella tidningar, som är avsedda för offentliggörandet av obligatoriska handlingar och uppgifter, på papper eller i elektronisk form eller att ersätta ett sådant offentliggörande med lika effektiva metoder.
- (9) Tillgången till bolagsinformation över nationsgränserna bör förbättras genom att, utöver det obligatoriska offentliggörandet på ett officiellt språk i bolagets medlemsstat, de bolag som så önskar tillåts offentliggöra handlingar och uppgifter på ytterligare språk. Tredje man som handlar i god tro bör kunna förlita sig på sådana översättningar.
- (10) Det bör klargöras att de obligatoriska uppgifter som avses i artikel 4 i direktiv 68/151/EG skall anges i alla brev och orderblanketter som används av bolagen, oavsett om de är i pappersform eller i någon annan form. Med tanke på den tekniska utvecklingen bör det också föreskrivas att samma uppgifter skall förekomma på bolagens webbplatser.
- (11) Direktiv 68/151/EEG bör ändras i enlighet med detta.

⁽¹⁾ EGT C 227 E, 24.9.2002, s. 377.

⁽²⁾ EUT C 85, 8.4.2003, s. 13.

⁽³⁾ Europaparlamentets yttrande av den 12 mars 2003 (ännu ej offentliggjort i EUT) och rådets beslut av den 11 juni 2003.

⁽⁴⁾ EGT L 65, 14.3.1968, s. 8. Direktivet senast ändrat genom 1994 års anslutningsakt.

⁽⁵⁾ EGT L 222, 14.8.1978, s. 11. Direktivet senast ändrat genom rådets direktiv 2003/38/EG (EUT L 15.5.2003, s. 22).

⁽⁶⁾ EGT L 193, 18.7.1983, s. 1. Direktivet senast ändrat genom direktiv 2003/51/EG (EUT L 178, 17.7.2003, s. 16).

⁽⁷⁾ EGT L 372, 31.12.1986, s. 1. Direktivet senast ändrat genom direktiv 2003/51/EG.

⁽⁸⁾ EGT L 374, 31.12.1991, s. 7.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Direktiv 68/151/EEG ändras på följande sätt:

1. I artikel 1

a) skall tredje strecksatsen ersättas med följande:

”— I Frankrike:

la société anonyme, la société en commandite par actions, la société à responsabilité limitée, la société par actions simplifiée.”,

b) skall sjätte strecksatsen ersättas med följande:

”— I Nederländerna:

de naamloze vennootschap, de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid.”,

c) skall nionde strecksatsen ersättas med följande:

”— I Danmark:

aktieselskab, kommanditaktieselskab, anpartsselskab.”,

d) skall fjortonde strecksatsen ersättas med följande:

”— I Finland:

yksityinen osakeyhtiö/privat aktiebolag, julkinen osakeyhtiö/publikt aktiebolag.”.

2. I artikel 2

a) skall punkt 1 f ersättas med följande:

”f) (De redovisningshandlingar för varje räkenskapsår som obligatoriskt skall offentliggöras enligt rådets direktiv 78/660/EEG (*), 83/349/EEG (**), 86/635/EEG (***) och 91/674/EEG (****)).

(*) EGT L 222, 14.8.1978, s. 11. Direktivet senast ändrat genom rådets direktiv 2003/38/EG (EUT L 120, 15.5.2003, s. 22).

(**) EGT L 193, 18.7.1983, s. 1. Direktivet senast ändrat genom direktiv 2003/51/EG (EUT L 178, 17.7.2003, s. 16).

(***) EGT L 372, 31.12.1986, s. 1. Direktivet senast ändrat genom direktiv 2003/51/EG.

(****) EGT L 374, 31.12.1991, s. 7.”,

b) skall punkt 2 utgå.

3. Artikel 3 skall ersättas med följande:

”Artikel 3

1. I varje medlemsstat skall en akt läggas upp för varje bolag i det centrala register, handelsregister eller bolagsregister där bolaget är registrerat.

2. Alla handlingar och uppgifter som är offentliga enligt artikel 2 skall förvaras i akten eller föras in i registret; av akten skall alltid framgå vad som har förts in i registret.

Medlemsstaterna skall se till att bolagen och samtliga övriga personer och organ som är anmälningsskyldiga eller skyldiga att medverka kan ge in alla handlingar och uppgifter som skall offentliggöras enligt artikel 2 i elektronisk form

senast den 1 januari 2007. Dessutom kan medlemsstaterna ålägga alla bolag eller vissa kategorier av bolag att ge in alla dessa handlingar och uppgifter eller vissa slag av dem i elektronisk form.

Alla handlingar och uppgifter som avses i artikel 2 som getts in från och med senast den 1 januari 2007, oavsett om det är i pappersform eller elektronisk form, skall införas i registret eller omskrivas i detta i elektronisk form. Medlemsstaterna skall därför se till att alla handlingar och uppgifter som ges in i pappersform från och med senast den 1 januari 2007 omvandlas till elektronisk form i registret.

Handlingar och uppgifter som avses i artikel 2 och som har getts in i pappersform fram till senast den 31 december 2006 behöver inte automatiskt omvandlas till elektronisk form i registret. Medlemsstaterna skall dock se till att de omvandlas till elektronisk form efter det att en ansökan om offentliggörande i elektronisk form mottagits, vilken inlämnats i enlighet med de regler som antagits för att genomföra punkt 3.

3. En fullständig eller partiell kopia av de handlingar och uppgifter som avses i artikel 2 måste finnas att tillgå på begäran. Från och med senast den 1 januari 2007 kan ansökan inlämnas till registret i pappersform och i elektronisk form enligt den sökandes val.

Senast från och med ett datum som varje medlemsstat får välja, dock senast den 1 januari 2007, skall kopior enligt första stycket kunna fås från registret i pappersform och i elektronisk form enligt den sökandes val. Detta gäller för alla handlingar och uppgifter, oberoende av om de har getts in före eller efter det utvalda datumet. Medlemsstaterna får dock besluta att handlingar och uppgifter som senast den 31 december 2006 har getts in i pappersform, eller vissa kategorier av dessa, inte skall kunna fås från registret i elektronisk form, om en viss angiven period har löpt från den tidpunkt då de inkommit till den tidpunkt då ansökan lämnades in till registret. Denna period får inte vara mindre än tio år.

Priset för att få en kopia av sådana handlingar och uppgifter som avses i artikel 2 eller delar av dem i pappersform eller i elektronisk form får inte överstiga den administrativa kostnaden.

Papperskopior skall vara bestyrkta om inte beställaren avstår från det. Elektroniska kopior får inte vara bestyrkta förutom när beställaren uttryckligen begär detta.

Medlemsstaterna skall vidta nödvändiga åtgärder för att bestyrkandet av elektroniska kopior skall garantera att deras ursprung är autentiskt och att deras innehåll är fullständigt med hjälp av åtminstone en sådan avancerad elektronisk signatur som avses i artikel 2.2 i Europaparlamentets och rådets direktiv 1999/93/EG av den 13 december 1999 om ett gemenskapsramverk för elektroniska signaturer (*).

4. De i punkt 2 avsedda handlingarna och uppgifterna skall offentliggöras i den av medlemsstaten utsedda nationella tidningen, antingen genom att de helt eller delvis återges eller genom hänvisning till den handling som tagits in i akten eller förts in i registret. Den utsedda nationella tidningen kan vara en tidning i elektronisk form.

Medlemsstaterna får besluta att ersätta offentliggörandet i den nationella tidningen med en lika effektiv metod som i vart fall skall inbegripa användning av ett system varigenom den offentliggjorda informationen är tillgänglig i kronologisk ordning via en central elektronisk plattform.

5. Bolaget får åberopa handlingar och uppgifter mot tredje man först sedan de har offentliggjorts enligt punkt 4, om inte bolaget visar att tredje man kände till handlingen eller uppgiften.

När det gäller åtgärder som vidtas före den sextonde dagen efter offentliggörandet får en handling eller en uppgift dock inte åberopas mot en tredje man som visar att det var omöjligt för honom att känna till handlingen eller uppgiften.

6. Medlemsstaterna skall vidta de åtgärder som behövs för att hindra bristande överensstämmelse mellan vad som offentliggörs i enlighet med punkt 4 och vad som framgår av registret eller akten.

Vid bristande överensstämmelse får den i enlighet med punkt 4 offentliggjorda texten inte åberopas mot tredje man. Denne får emellertid åberopa den sistnämnda texten, om inte bolaget visar att tredje man kände till den i registret eller akten intagna texten.

7. Dessutom får tredje man alltid åberopa sådana handlingar och uppgifter i fråga om vilka formaliteterna för offentliggörandet ännu inte har fullföljts, om inte handlingarna eller uppgifterna saknar rättsverkan på grund av det bristfälliga offentliggörandet.

8. Med 'i elektronisk form' avses i denna artikel att informationen sänds vid utgångspunkten och tas emot vid slutpunkten med hjälp av elektronisk utrustning för behandling (inbegripet digital signalkomprimering) och lagring av uppgifter, och i sin helhet sänds, befordras och tas emot genom tråd, radio, optiska medel eller andra elektromagnetiska medel i enlighet med medlemsstaternas bestämmelser.

(*) EGT L 13, 19.1.2000, s. 12.”

4. Följande artikel skall införas:

”Artikel 3a

1. De handlingar och uppgifter som skall offentliggöras enligt artikel 2 skall upprättas och ges in på ett av de språk som tillåts enligt de språkregler som gäller i den medlemsstat i vilken den akt som avses i artikel 3.1 har lagts upp.

2. Utöver det obligatoriska offentliggörande som avses i artikel 3 skall medlemsstaterna tillåta att de i artikel 2 avsedda offentliga handlingarna och uppgifterna offentliggörs i enlighet med bestämmelserna i artikel 3 på vilket eller vilka som helst av gemenskapens officiella språk.

Medlemsstaterna får kräva att översättningen av sådana handlingar och uppgifter skall vara auktoriserad.

Medlemsstaterna skall vidta nödvändiga åtgärder för att underlätta tredje mans tillgång till de på frivillig basis offentliggjorda översättningarna.

3. Utöver det obligatoriska offentliggörande som avses i artikel 3 och det offentliggörande som är tillåtet enligt punkt 2 i den här artikeln kan medlemsstaterna tillåta att de i artikel 2 avsedda handlingarna och uppgifterna offentliggörs i enlighet med artikel 3 på vilket eller vilka andra språk som helst.

Medlemsstaterna får kräva att översättningen av sådana handlingar och uppgifter skall vara auktoriserad.

4. Vid avvikelser mellan de handlingar och uppgifter som offentliggjorts på registrets officiella språk och den på frivillig basis offentliggjorda översättningen får översättningen inte åberopas gentemot tredje man. Tredje man får dock åberopa de på frivillig basis offentliggjorda översättningarna om inte bolaget visar att han hade kännedom om den version som har varit föremål för det obligatoriska offentliggörandet.”

5. Artikel 4 skall ersättas med följande:

”Artikel 4

Medlemsstaterna skall föreskriva att det i brev och orderblanketter, oavsett om de är i pappersform eller om något annat medium utnyttjas, skall anges följande:

- a) De uppgifter som krävs för att identifiera det register där den i artikel 3 nämnda akten är upplagd samt bolagets nummer i registret.
- b) Bolagets rättsliga form och dess säte samt, i förekommande fall, att bolaget har trätt i likvidation.

Om bolagets kapital nämns i dessa handlingar skall det tecknade och inbetalda kapitalet anges.

Medlemsstaterna skall föreskriva att ett bolags eventuella webbplats skall innehålla åtminstone de uppgifter som nämns i första stycket och, i förekommande fall, uppgifter om det tecknade och inbetalda kapitalet.”

6. Artikel 6 skall ersättas med följande:

”Artikel 6

Medlemsstaterna skall föreskriva lämpliga påföljder åtminstone för det fall att

- a) redovisningshandlingarna inte offentliggörs enligt vad som föreskrivs i artikel 2.1 f,
- b) de obligatoriska uppgifter som avses i artikel 4 inte lämnas i de där nämnda handlingarna eller på bolagets webbplats.”

Artikel 2

1. Medlemsstaterna skall sätta i kraft de bestämmelser i lagar och andra författningar som är nödvändiga för att följa detta direktiv senast den 31 december 2006. De skall genast underrätta kommissionen om detta.

När en medlemsstat antar dessa bestämmelser skall de innehålla en hänvisning till detta direktiv eller åtföljas av en sådan hänvisning när de offentliggörs. Närmare föreskrifter om hur hänvisningen skall göras skall varje medlemsstat själv utfärda.

2. Medlemsstaterna skall till kommissionen överlämna texterna till de bestämmelser i nationell lagstiftning som de antar inom det område som omfattas av detta direktiv.

3. Kommissionen skall senast den 1 januari 2012 för Europaparlamentet och rådet lägga fram en rapport, vid behov åtföljd av ett förslag om ändring av direktivet mot bakgrund av de erfarenheter som gjorts vid dess tillämpning samt av direktivets syfte och av den tekniska utveckling som då konstateras.

Artikel 3

Detta direktiv träder i kraft samma dag som det offentliggörs i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Artikel 4

Detta direktiv riktar sig till medlemsstaterna.

Utfärdat i Bryssel den 15 juli 2003.

På Europaparlamentets vägnar

P. COX

Ordförande

På rådets vägnar

G. TREMONTI

Ordförande

31968L0151

Rådets första direktiv 68/151/EEG av den 9 mars 1968 om samordning av de skyddsåtgärder som krävs i medlemsstaterna av de i artikel 58 andra stycket i fördraget avsedda bolagen i bolagsmännens och tredje mans intressen, i syfte att göra skyddsåtgärderna likvärdiga inom gemenskapen

Europeiska gemenskapernas officiella tidning nr L 065 , 14/03/1968 s. 0008 - 0012

Finsk specialutgåva Område 17 Volym 1 s. 0003

Dansk specialutgåva: Serie I Område 1968(I) s. 0041

Svensk specialutgåva Område 17 Volym 1 s. 0003

Engelsk specialutgåva: Serie I Område 1968(I) s. 0041

"Grekisk specialutgåva

" Område 06 Volym 1 s. 0080

Spansk specialutgåva: Område 17 Volym 1 s. 0003

Portugisisk specialutgåva: Område 17 Volym 1 s. 0003

RÅDETS FÖRSTA DIREKTIV av den 9 mars 1968 om samordning av de skyddsåtgärder som krävs i medlemsstaterna av de i artikel 58 andra stycket i fördraget avsedda bolagen i bolagsmännens och tredje mans intressen, i syfte att göra skyddsåtgärderna likvärdiga inom gemenskapen (68/151/EEG)

EUROPEISKA GEMENSKAPERNAS RÅD HAR ANTAGIT DETTA DIREKTIV med beaktande av Fördraget om upprättandet av Europeiska ekonomiska gemenskapen, särskilt artikel 54.3 g i detta, med beaktande av Allmänna handlingsprogrammet för upphävande av begränsningar av etableringsfriheten (1), särskilt avsnitt VI i detta, med beaktande av kommissionens förslag, med beaktande av Europaparlamentets yttrande (2), med beaktande av Ekonomiska och sociala kommitténs yttrande (3), och med beaktande av följande:

Den samordning som föreskrivs i artikel 54.3 g i fördraget och i Allmänna handlingsprogrammet för upphävande av begränsningar av etableringsfriheten är särskilt angelägen i fråga om aktiebolag och andra bolag med begränsat ansvar, eftersom verksamheten i sådana bolag ofta sträcker sig utöver de nationella gränserna. Det är särskilt viktigt att samordna medlemsstaternas bestämmelser om offentlighet, om giltigheten av bolagens förpliktelser och om bolagens ogiltighet, framför allt för att skydda tredje mans intressen.

I nu angivna avseenden skall gemenskapsregler antas samtidigt för dessa bolag, eftersom tredje man här endast har bolagsförmögenheten att hålla sig till. Offentligheten skall ge tredje man möjlighet att ta del av viktiga handlingar om ett bolag och att få vissa upplysningar om detta, särskilt personuppgifter om dem som företräder bolaget.

Skyddet för tredje man skall säkerställas genom bestämmelser som så mycket som möjligt begränsar ogiltighetsgrunderna när det gäller förpliktelser i bolagets namn. För att skapa rättssäkerhet i förhållandet mellan bolaget och tredje man samt mellan bolagsmännen inbördes måste ogiltighetsfallen och den retroaktiva verkan av ett avgörande om ogiltighet begränsas, samt en kort frist fastställas för tredje mans möjlighet att överklaga avgörandet.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

De samordningsåtgärder som detta direktiv föreskriver skall vidtas i fråga om bestämmelserna i medlemsstaternas lagar eller andra författningar om följande bolagsformer:

- I Tyskland:

die Aktiengesellschaft, die Kommanditgesellschaft auf Aktien, die Gesellschaft mit beschränkter Haftung,

- I Belgien:

>Plats för tabell>

- I Frankrike:

la société anonyme, la société en commandite per actions, la société à responsabilité limitée.

- I Italien:

società per azioni, società in accomandita per azioni, società a responsabilità limitata.

- I Luxemburg:

la société anonyme, la société en commandite par actions, la société à responsabilité limitée.

- I Nederländerna:

de naamloze vennootschap, de commanditaire vennootschap op aandelen.

AVSNITT I

Offentlighet

Artikel 2

1. Medlemsstaterna skall se till att minst följande handlingar och uppgifter om ett bolag alltid offentliggörs:

a) Stiftelseurkunden och, om den har tagits in i en särskild handling, bolagsordningen.

b) Ändringar i de vid a nämnda handlingarna, däribland förlängning av tiden för bolagets bestånd.

c) Efter varje ändring i stiftelseurkunden eller bolagsordningen, den fullständiga och gällande lydelsen av den ändrade handlingen.

d) Tillsättande och entledigande av samt personuppgifter om dem som i egenskap av i lagstiftningen föreskrivet bolagsorgan eller som medlemmar i ett sådant organ

i) är behöriga att företräda bolaget mot tredje man och i rättegång;

ii) deltar i ledning, tillsyn eller kontroll av bolaget.

Av de offentliggjorda uppgifterna skall framgå om de personer som företräder bolaget kan göra detta var för sig eller endast i förening med andra.

e) Under förutsättning att stiftelseurkunden eller bolagsordningen anger ett bolagskapital, minst en gång om året det tecknade kapitalets storlek, om inte varje ökning av detta kapital kräver ändring i bolagsordningen.

f) Balans- och resultaträkningar för varje räkenskapsår. Den handling som innehåller balansräkningen skall även lämna personuppgifter om dem som enligt lag skall bestyrka balansräkningen. För de i artikel 1 nämnda bolagen med begränsat ansvar enligt tysk, fransk, belgisk, italiensk och luxemburgsk rätt samt för de slutna aktiebolagen enligt nederländsk rätt behöver denna föreskrift dock inte tillämpas förrän ett direktiv träder i kraft, som samordnar innehållet i balans- och resultaträkningarna samt helt eller delvis medger undantag från skyldigheten att offentliggöra dessa handlingar när det gäller bolag vilkas tillgångar understiger ett belopp som det direktivet kommer att fastställa. Rådet skall utfärda det sistnämnda direktivet inom två år efter det att förevarande direktiv har antagits;

g) Varje byte av bolagets säte.

h) Upplösning av bolaget.

i) Ett rättsligt avgörande varigenom bolaget förklaras ogiltigt.

j) Utseende av likvidatorer och personuppgifter om dem samt uppgift om likvidatorernas behörighet, om inte behörigheten uttryckligen och uteslutande framgår av lag eller av bolagsordningen.

k) Avslutandet av likvidationen och, i de medlemsländer där avregistrering av ett bolag medför rättsverkningar, uppgift om avregistreringen.

2. Vid tillämpningen av punkt 1 f skall som slutna aktiebolag anses sådana bolag som uppfyller följande villkor:

a) Bolaget kan inte utfärda aktier ställda till innehavaren.

b) Ingen kan utfärda sådana "innehavarcertifikat för aktier ställda till viss man" som avses i artikel 42 c i den nederländska handelslagboken.

c) Aktierna kan inte börsnoteras.

d) Bolagsordningen föreskriver att varje överlåtelse av en aktie till tredje man skall kräva godkännande av bolaget utom då det är fråga om en överlåtelse med anledning av dödsfall eller, när bolagsordningen tillåter det, överlåtelse till make eller till släktingar i rätt upp- eller nedstigande led; överlåtelsen får inte vara in blanco och skall ske antingen genom ett skriftligt, privaträttsligt avtal som undertecknas av överlåtaren och förvärvaren eller genom en officiellt bestyrkt handling ("acte authentique").

e) Bolagsordningen anger att bolaget är ett slutet aktiebolag och bolagets firma innehåller orden "Besloten Naamloze Vennootschap" eller förkortningen "B.N.V.".

Artikel 3

1. I medlemsstaterna skall en akt läggas upp för varje bolag i det centrala register, handelsregister eller bolagsregister där bolaget är registrerat.
2. Alla handlingar och uppgifter som är offentliga enligt artikel 2 skall förvaras i akten eller föras in i registret; av akten skall alltid framgå vad som har förts in i registret.
3. En fullständig eller partiell kopia av de handlingar och uppgifter som avses i artikel 2 skall översändas efter skriftlig begäran och mot en avgift som inte får överstiga den administrativa kostnaden.

Kopiorna skall vara bestyrkta om inte beställaren avstår från det.

4. De i punkt 2 avsedda handlingarna och uppgifterna skall offentliggöras i en av medlemsstaten utsedd nationell tidning, antingen genom att helt eller delvis återges eller genom att hänvisning sker till en handling som förvaras i akten eller är införd i registret.

5. Bolaget får åberopa handlingar och uppgifter mot tredje man först sedan de har offentliggjorts enligt punkt 4, om inte bolaget visar att tredje man kände till handlingen eller uppgiften. När det gäller åtgärder som vidtas före den sextonde dagen efter offentliggörandet får en handling eller en uppgift dock inte åberopas mot en tredje man som visar att det var omöjligt för honom att känna till handlingen eller uppgiften.

6. Medlemsstaterna skall vidta de åtgärder som behövs för att hindra bristande överensstämmelse mellan vad som offentliggörs i pressen och vad som framgår av registret eller akten.

Vid bristande överensstämmelse får den i pressen offentliggjorda texten inte åberopas mot tredje man; denne får emellertid åberopa den sistnämnda texten, om inte bolaget visar att tredje man kände till den i registret eller akten intagna texten.

7. Dessutom får tredje man alltid åberopa sådana handlingar och uppgifter i fråga om vilka formaliteterna för offentliggörandet ännu inte har iakttagits, om inte handlingarna eller uppgifterna saknar rättsverkan på grund av det bristfälliga offentliggörandet.

Artikel 4

Medlemsstaterna skall föreskriva att brev och orderblanketter skall ange följande:

- det register där den i artikel 3 nämnda akten är upplagd samt bolagets nummer i registret;

- bolagets form och säte samt, i förekommande fall, att bolaget har trätt i likvidation.

Om bolagets kapital nämns i dessa handlingar skall det tecknade och inbetalda kapitalet anges.

Artikel 5

Varje medlemsstat skall bestämma vilka personer som skall ansvara för att de formaliteter iakttas som gäller för offentliggörandet.

Artikel 6

Medlemsstaterna skall föreskriva lämpliga påföljder för det fall att

- balans- och resultaträkningarna inte offentliggörs enligt artikel 2.1 f;

- uppgifter inte lämnas enligt artikel 4 i de där nämnda handlingarna.

AVSNITT II

Giltigheten av bolagets förpliktelser

Artikel 7

Har åtgärder vidtagits i ett bolags namn under bolagsbildningen men innan bolaget har fått rättskapacitet och övertar inte bolaget de förpliktelser som uppkommer på grund av åtgärderna, ansvarar de som har vidtagit åtgärderna obegränsat solidariskt för dessa, om inte något annat har avtalats.

Artikel 8

Har formaliteterna för offentliggörandet iakttagits i fråga om de personer som i egenskap av bolagsorgan är behöriga att företräda bolaget, får ett fel som ägde rum då personerna utsågs åberopas mot en tredje man endast om bolaget visar att denne kände till felet.

Artikel 9

1. Ett bolag förpliktas mot tredje man genom bolagsorganens åtgärder även om åtgärderna inte omfattas av föremålet för bolagets verksamhet, under förutsättning att åtgärderna inte ligger utanför den rätt att företräda bolaget som lagen tillerkänner bolagsorganen eller tillåter att dessa tillerkänns.

Medlemsstaterna får emellertid föreskriva att ett bolag inte förpliktas av sådana åtgärder som ligger utanför föremålet för bolagets verksamhet, om bolaget visar att tredje man kände till att åtgärden inte omfattades av föremålet för bolagets verksamhet eller med hänsyn till omständigheterna inte kunde vara omedveten om det; enbart offentliggörandet av bolagsordningen är därvid inte tillräckligt som bevis.

2. Begränsningar i bolagsorganens rätt att företräda bolaget på grund av bolagsordningen eller på grund av beslut av ett bolagsorgan kan inte åberopas mot tredje man, även om begränsningarna har offentliggjorts.

3. Om enligt den nationella lagstiftningen rätt att företräda bolaget, med avvikelse från lagens regel i ämnet, får tilldelas en person ensam eller flera personer i förening genom en bestämmelse i bolagsordningen, kan lagstiftningen föreskriva att bestämmelsen får åberopas mot tredje man under förutsättning att den avser en generell rätt att företräda bolaget; reglerna i artikel 3 avgör om en sådan bestämmelse i bolagsordningen kan åberopas mot tredje man.

AVSNITT III

Bolagets ogiltighet

Artikel 10

I alla medlemsstater som saknar bestämmelser om att en förvaltningsmyndighet eller en domstol skall göra en förebyggande kontroll vid bolagsbildningen, måste stiftelseurkunden och bolagsordningen samt ändringar i dessa utfärdas i form av officiellt bestyrkta handlingar ("acte authentique").

Artikel 11

Medlemsstaternas lagstiftning får endast innehålla sådana regler om bolags ogiltighet som uppfyller följande villkor:

1. Ogiltigheten skall beslutas av domstol.

2. Ogiltighet får beslutas endast

a) när stiftelseurkund saknas eller när antingen formaliteterna för den förebyggande kontrollen eller formkraven för det officiella bestyrkandet inte har iakttagits;

b) när föremålet för bolagets verksamhet är olagligt eller strider mot allmän ordning ("ordre public");

c) när stiftelseurkunden eller bolagsordningen inte anger bolagets namn, insatsernas storlek, storleken av det tecknade kapitalet eller föremålet för bolagets verksamhet;

d) när den nationella lagstiftningens krav på inbetalning av en minsta del av bolagskapitalet inte har uppfyllts;

e) när samtliga stiftare saknade rättslig handlingsförmåga; eller

f) när antalet stiftare i strid med den nationella lagstiftningen har understigit två.

Bortsett från de nu angivna ogiltighetsfallen kan ett bolag inte på någon grund betraktas som icke existerande eller som ogiltigt i absolut eller relativ bemärkelse eller förklaras ogiltigt.

Artikel 12

1. Reglerna i artikel 3 bestämmer om ett rättsligt avgörande som fastslår ogiltigheten får åberopas mot tredje man. Om den nationella lagstiftningen tillåter tredje man att överklaga avgörandet, måste detta ske inom sex månader efter det att avgörandet har meddelats.

2. Ogiltigheten skall medföra att bolaget träder i likvidation på samma sätt som vid dess upplösning.

3. Ogiltigheten enbart inverkar inte på de förpliktelser som bolaget har åtagit sig eller som andra har åtagit sig till förmån för detta, med undantag dock för vad som följer av att bolaget har trätt i likvidation.

4. Lagstiftningen i varje medlemsstat får bestämma rättsverkningarna av ogiltigheten när det gäller förhållandet mellan bolagsmännen.

5. För innehavare av andelar eller aktier kvarstår skyldigheten att betala in det tecknade men icke inbetalda kapitalet i den mån det behövs med hänsyn till förpliktelserna mot borgenärerna.

AVSNITT IV

Allmänna bestämmelser

Artikel 13

Medlemsstaterna skall sätta i kraft de ändringar i lagar och andra författningar som behövs för att följa detta direktiv inom arton månader efter dagen för anmälan och skall genast underrätta kommissionen om detta.

För andra aktiebolag enligt nederländsk rätt än dem som behandlas i nuvarande artikel 42 c i den nederländska handelslagboken träder den i artikel 2.1 f angivna skyldigheten att offentliggöra i kraft först trettio månader efter dagen för anmälan av detta direktiv.

Medlemsstaterna kan bestämma att det första offentliggörandet av bolagsordningen i dess fullständiga lydelse med de ändringar som har skett efter bolagets bildande får äga rum först när bolagsordningen nästa gång ändras, dock senast den 31 december 1970.

Medlemsstaterna skall till kommissionen överlämna texterna till centrala bestämmelser i nationell lagstiftning som de antar inom det område som omfattas av detta direktiv.

Artikel 14

Detta direktiv riktar sig till medlemsstaterna.

Utfärdat i Bryssel den 9 mars 1968.

På rådets vägnar

M. COUVE de MURVILLE

Ordförande

(1) EGT nr 2, 15.1.1962, s. 36/62.

(2) EGT nr 96, 28.5.1966, s. 1519/66.

(3) EGT nr 194, 27.11.1964, s. 3248/64.