

Datum
2018-10-23

Diariennr
KST 2018/265

Ert datum
2018-07-04

Ert diariennr
Fi 2018/02661/FPM

Finansdepartementet
Finansmarknadsavdelningen
103 33 Stockholm

Promemorian Nya regler för tjänstepensionsföretag

Kammarrätten har, utifrån de aspekter som domstolen har att beakta, inget att invända mot den föreslagna regleringen för tjänstepensionsföretag. Kammarrätten vill dock lämna följande kommentarer med anledning av lagförslagen.

Förslag till lag om tjänstepensionsföretag

5.5 Val av lagstiftningsteknik

I promemorian föreslås att de särskilda bestämmelser som bör gälla för den verksamhet avseende tjänstepensionsförsäkring som kommer att drivas av tjänstepensionsföretag bör samlas i en särskild lag och att bestämmelserna i försäkringsrörelselagen bör gälla för tjänstepensionsföretag, om inte något annat anges i den nya lagen. Den valda tekniken innebär att lagstiftningen riskerar att bli svåröverskådlig och det kan heller inte uteslutas att vissa problem vid tillämpningen kan uppstå. Med hänsyn till de skäl som anförs för den valda lagstiftningstekniken anser kammarrätten dock att den får godtas.

1 kap. 4 §

Det bör övervägas om det ska göras ett tillägg i paragrafen med den innebörden att med livförsäkring avses en sådan försäkring som anges i 2 kap. 12 § försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Postadress
Box 2302
103 17 Stockholm

Besöksadress
Birger Jarls Torg 5

Telefon
08-561 690 00

Telefax
08-14 98 89

E-post: kammarrattenistockholm@dom.se

Internet: www.kammarrattenistockholm.domstol.se

1 kap. 8

Bemyndigandet i paragrafen bör omformuleras så att det tar sikte på vad tjänstepensionsföretag ska iaktta vid försäkringsdistribution (enligt 7 §).

2 kap. 2 §

När det gäller hänvisningen till 2 kap. 4 § 4 i uppräkningsdelen i första stycket av bestämmelser som ska tillämpas ska orden ”första stycket” infogas efter ”4 §”.

2 kap. 5 §

Rubriken närmast ovan paragrafen bör ges lydelsen ”Omvandling till tjänstepensionsföretag”.

9 kap. 6 och 9 §§

I författningskommentaren anges att uppräkningsdelen i paragrafernas andra stycken inte är uttömmande. Detta framgår dock inte av lagtexten.

9 kap. 17 §

Formuleringen av paragrafen bör övervägas på nytt. Skrivningen ”som skapar en sund och effektiv riskhantering” i första stycket 3 synes, mot bakgrund av de direktivbestämmelser som paragrafen genomför, gälla generellt för de i paragrafen aktuella personerna.

15 kap. 1 §

Med hänsyn till lydelsen av 1 kap. 5 § och 15 kap. 1 § kommer bestämmelserna i 18 kap. 24-26 §§ försäkringsrörelselagen att gälla för tjänstepensionsföretag. I författningskommentaren (s. 555) till 15 kap. 1 § räknas flera bestämmelser i försäkringsrörelselagen upp som ska gälla vid ingripanden mot tjänstepensionsföretag, dock inte 18 kap. 24-26 §§ i den lagen. Om avsikten är att de nämnda bestämmelserna ska gälla bör författningskommentaren kompletteras i det avseendet.

17 kap. 1 §

I lagtexten bör mellan ordet ”sanktionsföreläggande” och orden ”får inte överklagas” infogas följande: ”enligt 18 kap. 8 a § försäkringsrörelselagen” (jfr författningskommentaren s. 573).

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

3 kap. 6 §

Styckehänvisningarna i paragrafen stämmer inte. I det näst sista stycket ska det hänvisas till sjätte stycket och i det sista stycket ska det hänvisas till sjätte–sjunde styckena.

Författningskommentaren

19.20 Förslaget till lag om ändring i lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden och 19.21 Förslaget till lag om ändring i lagen (2006:595) om europakooperativ behöver byta plats.

Konsekvenser för Sveriges domstolar

I promemorian konstateras att den förslagna regleringen innebär nya och delvis utökade arbetsuppgifter för Finansinspektionen, bl.a. beträffande tillsyn över kreditvärderingsförfaranden, investeringsriktlinjer m.m. Finansinspektionen berörs därmed i stor utsträckning av förslagen. Finansinspektionens beslut få överklagas till allmän förvaltningsdomstol. Det ska även vara möjligt att begära förklaring av allmän förvaltningsdomstol att vissa ärenden hos Finansinspektionen onödigt uppehålls. Samtidigt görs bedömningen att förslagen endast leder till ett begränsat antal mål i domstolarna.

Kammarrätten har i ett antal tidigare remissyttranden över lagförslag på finansmarknadsområdet framhållit att den allt mer omfattande och komplexa regleringen på området tillsammans med utökade tillstånds- och tillsynsuppgifter för Finansinspektion, inneburit och kommer att innebära ett ökat antal mål hos allmän förvaltningsdomstol (Förvaltningsrätten i Stockholm och Kammarrätten i Stockholm). Målen är dessutom på grund av sin komplexitet ofta mycket arbetskrävande. Kammarrätten vill därför även i detta yttrande framhålla nödvändigheten av att domstolarna garanteras nödvändiga medel för att kunna hantera den ökade regleringen på området.

Detta yttrande har beslutats av kammarrättsrådet, tillika vice ordföranden, Marie Bjernelius Lundahl och kammarrättsrådet Fredrik Fries.

Marie Bjernelius Lundahl

Fredrik Fries

Kopia till

Övriga kammarrätter

Hovrätterna

Förvaltningsrätterna under Kammarrätten i Stockholm

Justitiedepartementet, expeditionschefen och enheten DOM

Domstolsverket

Kammarrättens intranät

Tidningarnas telegrambyrå