



Datum 2005-10-05

FI Dnr 05-3929-299

Finansinspektionen
P.O. Box 6750
SE-113 85 Stockholm
[Sveavägen 167]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Förseningsavgifter – om FI:s tillämpning av bestämmelserna

Bakgrund

Nya bestämmelser¹ i lagarna som reglerar banker, kreditmarknadsföretag och försäkringsbolag ger Finansinspektionen möjlighet att ta ut förseningsavgifter vid försenad rapportering. Finansinspektionen kommer att börja tillämpa dessa bestämmelser från och med rapporteringstillfället för tredje kvartalet, det vill säga för de rapporter som ska ha kommit in i slutet av oktober 2005.²

Företag som omfattas

Förseningsavgifter kommer att tas ut vid försenad rapportering från banker, kreditmarknadsföretag och försäkringsbolag. Förseningsavgift kommer även att tas ut vid försenad rapportering från dessa företags filialer samt koncerner och finansiella företagsgrupper som företagen ingår i.

I vissa fall är ett annat företag än banken eller kreditmarknadsföretaget rapporteringsskyldigt för en koncern eller en finansiell företagsgrupp. Finansinspektionen kommer i dessa fall utnyttja den så kallade smittobestämmelsen³ och ta ut förseningsavgift även av andra företag i den finansiella företagsgruppen.

Avgiftens storlek

En förseningsavgift kan enligt lag uppgå till högst 100 000 kr. De avgiftsnivåer Finansinspektionen kommer att ha som utgångspunkt vid sin tillämpning framgår av bilagan. I enlighet med förarbetena till bestämmelserna om förseningsavgifter har Finansinspektionen beaktat företagens storlek och antalet förseningar. Av delvis praktiska skäl har Finansinspektionen dock valt att för närvarande inte ta ut en högre avgift vid längre förseningar.

Som framgår av bilagan höjs avgiften vid varje rapporteringstillfälle som företaget är försenat. Vid varje årsskifte kommer dock avgiftsnivån att återgå till den lägsta nivån, d v s det som betecknas som Försening 1. Intervallen i bila-

¹ 15 kap. 10 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse och 19 kap. 11f § försäkringsrörelselagen (1982:713)

² Se vidare rapporteringsplanen för respektive företagskategori på www.fi.se

³ 1 kap. 8 § lagen om bank- och finansieringsrörelse

gan har bestämts som en procentsats av den årliga avgiften⁴ som varje företagskategori ska betala till Finansinspektionen. Mittpunkten i intervallen, det vill säga gränsen mellan Grupp B och C, utgörs av den genomsnittliga balansomslutningen i varje företagskategori.

Företagens kvartalsvisa rapportering till Finansinspektionen är uppdelad i flera olika rapporter. Finansinspektionen kommer dock inte att ta ut en förseningsavgift för varje enskild rapport som ska lämnas per kvartal. Således kommer endast en avgift att tas ut vid försenad kvartalsrapportering. Om ett företag även ska rapportera för en filial, en koncern eller en finansiell företagsgrupp och även denna rapportering är försenad kan dock en högre förseningsavgift komma att tas ut. Vid beslut om förseningsavgiftens storlek för koncerner och finansiella företagsgrupper kommer koncernen respektive gruppens balansomslutning att beaktas.

Av förarbetena till bestämmelserna om förseningsavgifter framgår att en del eller hela avgiften kan jämkas ned vid ursäktliga eller ringa förseningar.

Anmärkning eller varning

Vid upprepade förseningar kan Finansinspektionen ingripa genom till exempel anmärkning eller varning kombinerat med en straffavgift som kan uppgå till högst 50 miljoner kr. Även ett fåtal förseningar som är av allvarlig art kan medföra ett sådant ingripande från Finansinspektionen. Således ska den tabell som finns i bilagan inte tolkas som att ett företag kan vara försenat vid fyra tillfällen med endast förseningsavgift som påföljd.

Handläggning

Innan Finansinspektionen beslutar om en förseningsavgift kommer företaget få tillfälle att yttra sig. Dagarna efter sista rapporteringsdag kommer därför försenade företag att få ett föreläggande från Finansinspektionen. Av föreläggandet kommer det att framgå vilka rapporter som är försenade och att företaget har 14 dagar att yttra sig över varför det är försenat. Föreläggandet kommer att ställas till den verkställande direktören.

För ytterligare information kontakta Marcus Hjorth, 08-787 81 82, eller Åsa Arffman, 08-787 80 19.

⁴ Förordningen (2002:1042) om årliga avgifter för finansiering av Finansinspektionens verksamhet

Bilaga

	Försening 1	Försening 2	Försening 3	Försening 4
Grupp A	10 000 kr	15 000 kr	20 000 kr	25 000 kr
Grupp B	20 000 kr	30 000 kr	40 000 kr	50 000 kr
Grupp C	30 000 kr	45 000 kr	60 000 kr	75 000 kr
Grupp D	40 000 kr	60 000 kr	80 000 kr	100 000 kr

Skadebolag

Balansomslutning

Grupp A	0 - 1 000 000 000 kr
Grupp B	1 000 000 001 - 4 000 000 000 kr
Grupp C	4 000 000 001 - 9 000 000 000 kr
Grupp D	9 000 000 001 kr -

Livbolag

Balansomslutning

Grupp A	0 - 16 000 000 000 kr
Grupp B	16 000 000 001 - 40 000 000 000 kr
Grupp C	40 000 000 001 kr - 64 000 000 000 kr
Grupp D	64 000 000 001 kr -

Banker och kreditmarknadsföretag

Balansomslutning

Grupp A	0 - 7 000 000 000 kr
Grupp B	7 000 000 001 - 33 000 000 000 kr
Grupp C	33 000 000 001 - 70 000 000 000 kr
Grupp D	70 000 000 001 kr -