

2009-12-30

B E S L U T



Försäkringsaktiebolaget Skandinaviska
Enskilda Captive
Att. Verkställande direktören
STH2
106 40 STOCKHOLM

FI Dnr 09-6351
Delgivning nr 2

Finansinspektionen
P.O. Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Beslut om förseningsavgift med anledning av försenad rapportering

Finansinspektionens beslut

Försäkringsaktiebolaget Skandinaviska Enskilda Captive, 516401-8532, ska betala förseningsavgift med 10 000 kronor.

(19 kap. 11 f § försäkringsrörelselagen (1982:713))

Beslutet kan överklagas till länsrätten enligt bilaga.

Ärendet

Försäkringsaktiebolaget Skandinaviska Enskilda Captive (härefter bolaget) var försenad med inrapportering av "Väsentliga affärshändelser" för perioden 200812. Sista rapportdag var den 15 maj 2009. Rapporten inkom den 20 maj 2009 efter påminnelse den 18 maj 2009.

I skrivelse uppger bolaget i huvudsak följande. Ingenstans i Finansinspektionens föreskrifter uppges att uppgifter ska lämnas till Finansinspektionen även om det inte finns några väsentliga affärsuppgifter och avtal enligt definitionen i 3 och 4 §§ FFFS 2002:10 att rapportera. Det är mot bakgrund av bolagets tolkning av dessa föreskrifter som beslut fattades att inte rapportera. Det konstateras att Finansinspektionens internetbaserade rapporteringsrutin med automatik listar efterfrågade rapporter. Listan kan bolagets handläggare ta del av i samband med inloggning i rapporteringssystemet med hjälp av särskild behörighetskort och PIN-kod. I det nu aktuella ärendet hade den behöriga handläggaren insjuknat akut och därför inte reagerat på Finansinspektionens automatiserade rapporteringskrav. Vid den rutinmässiga kontroll som bolaget löpande gör av bl.a. rapporteringen

till Finansinspektionen noterades den 8 maj 2009 att sista rapporteringsdag för väsentliga affärshändelser och avtal var den 15 maj 2009, dvs. en vecka senare. Bolagets ekonomichef bedömde att det inte fanns något att rapportera. Följaktligen krävdes inte heller att någon rapport lämnades till Finansinspektionen. Bedömningen delades av den complianceansvarige. Olyckligtvis hade ingen av dem detaljstuderat den till författningen bilagda blanketten, eftersom de tolkade ordalydelsen i 2-4 §§ som att det inte förelåg någon rapporteringsskyldighet om det inte fanns några avtal eller händelser att rapportera. Därför uppmärksammades inte att det på blanketten finns möjlighet att kryssa för rutan ”Inga väsentliga affärshändelser och avtal finns att rapportera för perioden”. För den händelse Finansinspektionen finner att bolaget feltolkat föreskrifterna, och därför inte rättidigt fullgjort sin rapporteringsskyldighet, anser bolaget mot bakgrund av vad som anförts att det fel som begåtts måste betraktas som ringa och ursäktlig. Förseningsavgiften bär därför jämkas ned till noll kronor.

Finansinspektionens bedömning

Försäkringsbolagen har en allmän skyldighet att till Finansinspektionen lämna de upplysningar om verksamheten som Finansinspektionen behöver för sin tillsyn av bolagen. Det är av avgörande betydelse för Finansinspektionens tillsynsmöjlighet att upplysningarna kommer in i rätt tid. För att understryka vikten härav infördes 2005 bestämmelser om att Finansinspektionen har möjlighet att ta ut förseningsavgift. När ett försäkringsbolag inte kommer in med upplysningar i tid får Finansinspektionen besluta att bolaget ska betala en förseningsavgift med högst 100 000 kronor. Enligt förarbetena till lagen bör en hög avgift tillämpas för de stora försäkringsbolagen, medan det för de mindre bör kunna tas ut en lägre avgift.

Enligt den praxis som bildats tas vid bedömningen av vilken förseningsavgift ett bolag ska åläggas att betala hänsyn till bolagets balansomslutning och om andra överträdelse av rapporteringsskyldigheten har skett under innevarande år.

Bolaget har inte rapporterat in ”Väsentliga affärshändelser” i rätt tid. Finansinspektionen har därför möjlighet att ta ut förseningsavgift. Bolaget har anført att det feltolkat Finansinspektionens föreskrifter. Finansinspektionen vill med anledning härav påpeka att det av 7a kap 6 § FRL framgår att ett försäkringsbolag ska upprätta och till Finansinspektionen ge in en särskild redovisning innehållande en sammanställning av sådana väsentliga affärshändelser och avtal som avses i 7a kap. 3 § FRL. Finansinspektionen har fått regeringens bemyndigande att meddela föreskrifter härom. Enligt 2 § FFFS 2002:10 ska *uppgifter om affärshändelser och avtal ska lämnas årligen enligt bilaga till föreskriften*. Uppgift ska lämnas även i det fall det inte finns några händelser att rapportera. Vad bolaget anført om att de feltolkat Finansinspektionens föreskrifter ger inte någon grund för att avstå från att ta ut förseningsavgift oavsett om förseningen är att betraktas som ringa och ursäktlig.

Med beaktande av bolagets balansomslutning och att någon annan överträdelse inte skett under innevarande år bestäms avgiften till 10 000 kronor.

Finansinspektionen kommer att fakturera avgiften efter det att beslutet har vunnit laga kraft.

FINANSINSPEKTIONEN

Ann-Marie Wancke Widemar
Enhetschef

Monika Johansson
Jurist
08 – 787 83 40

HUR MAN ÖVERKLAGAR TILL LÄNSRÄTTEN

Om Ni anser att beslutet är felaktigt kan Ni överklaga det. Skriv i så fall till Länsrätten i Stockholms län, men sänd in skrivelsen till Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 STOCKHOLM.

Ange i Er skrivelse ärendets nummer, vilket beslut Ni överklagar, den ändring Ni vill ha och varför Ni anser att beslutet skall ändras. Underteckna skrivelsen och ange namn och adress.

Överklagandet ska ha kommit in till Finansinspektionen inom tre veckor från den dag Ni fick detta beslut. Om överklagandet kommer senare får det inte prövas.

Finansinspektionen sänder överklagandet till Länsrätten i Stockholms län för prövning, om Finansinspektionen inte själv ändrar beslutet på det sätt Ni har begärt.