

Datum **2010-02-08**
Riktlinjer beslutade av styrelsen **2010-02-15**

FI Dnr 10-1560

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

Riktlinjer för bestämmande av förseningsavgift för sen rapportering enligt försäkringsrörelselagen (1982:713), och lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse

1. Bakgrund

Följande ”Riktlinjer för bestämmande av förseningsavgift för sen rapportering enligt försäkringsrörelselagen (1982:713), och lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse”, (FRL respektive BFL) ersätter tidigare riktlinjer.

Regleringen i FRL och BFL ger Finansinspektionen möjlighet att ta ut avgifter vid försenad rapportering från bolagen in till Finansinspektionen. I oktober 2005 infördes en avgiftsmodell för hanteringen av förseningsavgifter. Tillvägagångssättet beskrevs i ett pm daterat 2005-10-05, Förseningsavgifter – om FI:s tillämpning av bestämmelserna.

Särskilda avgifter utgör straff enligt Europakonventionens mening vilket medför krav på att handläggningen är nyanserad samt att en inte alltför restriktiv bedömning ska göras om det finns förutsättningar att efterge avgiften.

2. Företag som omfattas

Förseningsavgifter kan tas ut vid försenad rapportering från banker, kreditmarknadsföretag och försäkringsbolag. Förseningsavgift kan även 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 kan då utnyttja den så kallade smittobestämmelsen i lagen om bank- och finansieringsrörelse och kan ta ut förseningsavgift även av andra företag i den finansiella företagsgruppen.

3. Avgiftens storlek

En förseningsavgift ska enligt lag uppgå till högst 100 000 kr. De avgiftsnivåer Finansinspektionen har som utgångspunkt vid sin tillämpning framgår av nedanstående avgiftsmodell. I enlighet med förarbetena till bestämmelserna om förseningsavgifter beaktar avgiftsmodellen företagets storlek och antalet för-

seningar. Av delvis praktiska skäl tar Finansinspektionen för närvarande inte ut en högre avgift vid längre förseningar.

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

Företagens kvartalsvisa rapportering till Finansinspektionen är uppdelad i flera olika rapporter. Finansinspektionen tar dock inte ut en förseningsavgift för varje enskild rapport som lämnas per kvartal. Således tas endast en avgift 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 förseningsavgift tas ut för varje rapporterade enhet. Vid beslut om förseningsavgiftens storlek för koncerner och finansiella företagsgrupper bör koncernens respektive gruppens balansomslutning beaktas.

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

4. 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 avgiftsmodellen inte tolkas som att ett företag kan vara försenat vid flera tillfällen med endast förseningsavgift som påföljd.

5. Avgiftsmodellen

Nedan följer den gruppindelning och kategoriindelning som Finansinspektionen bör tillämpa.

	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 –	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 –	