

2010-09-29

## B E S L U T

Carnegie Investment Bank AB (publ)  
103 38 STOCKHOLM

FI Dnr 10-7854



**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

### **Avveckling av pensionssparrörelse**

#### **Finansinspektionens beslut**

Finansinspektionen beslutar att Carnegie Investment Bank AB (publ) (org.nr 516406-0138) senast den 1 januari 2011 ska inleda avvecklingen av HQ Bank AB i likvidations (org.nr 556028-1239) pensionssparrörelse. Pensionssparrörelsen ska avvecklas i enlighet med bestämmelserna i 6 kap. 3-6 §§ lagen (1993:931) om individuellt pensionssparande.

*(7 kap. 2 § lagen [1993:931] om individuellt pensionssparande och 25 kap. 6 § lagen [2007:528] om värdepappersmarknaden)*

#### **Ärendet**

Finansinspektionen har genom beslut meddelat den 28 augusti 2010 återkallat HQ Bank AB i likvidations (HQ Bank) tillstånd att driva bankrörelse och värdepappersrörelse. I samma beslut återkallades även HQ Banks tillstånd att driva pensionssparrörelse samt dess tillstånd att registreras som fondförvaltare. Finansinspektionen beslutade vidare att HQ Banks verksamhet skulle avvecklas under ordnade former och utan att kundernas intressen äventyras.

Den 3 september 2010 har Finansinspektionen godkänt att HQ Banks verksamhet avvecklas genom att HQ Bank fusioneras med Carnegie Investment Bank AB (publ) (Carnegie), samt gett Carnegie tillstånd att verkställa en fusionsplan enligt vilken HQ Bank ska uppgå i Carnegie genom absorption. Enligt Fusionsplanen förväntas fusionen vara genomförd senast den 30 september 2010.

När fusionen har registrerats vid Bolagsverket övergår HQ Banks samtliga tillgångar och skulder till Carnegie och HQ Bank upplöses. Den tillståndspliktiga verksamhet som tidigare drivits av HQ Bank kommer därefter att drivas av Carnegie under Carnegies tillstånd. Med undantag för HQ Banks pensionssparrörelse får den tillståndspliktiga verksamhet som omfattas av Finansinspektionens återkallelsebeslut därmed anses vara avvecklad. Då Carnegie inte har tillstånd att bedriva pensionssparrörelse måste den pensionssparrörelse som övergår till Carnegie genom fusionen avvecklas. Avvecklingen ska genomföras i

enlighet med bestämmelserna om obligatorisk avveckling i lagen om individuellt pensionssparande.

Carnegie har i skrivelse som kom in till Finansinspektionen den 28 september 2010 anfört att det, för att möjliggöra en ordnad avveckling av pensionssparrörelsen, är nödvändigt att senarelägga inledandet av det obligatoriska avvecklingsförfarandet till den 1 januari 2011.

### **Finansinspektionens bedömning**

Pensionssparrörelsen ska avvecklas under ordnade former och utan att kundernas intressen äventyras.

Carnegie har anfört att ett omedelbart inledande av avvecklingen riskerar att skapa osäkerhet hos kontoinnehavarna i pensionssparrörelsen, framför allt vad avser kontoinnehavarnas disponeringar inför kommande årsskifte. Carnegie har vidare uppgett att en avveckling under hösten kommer att innebära en stor arbetsbelastning som kräver hjälp från externa resurser. Detta kan medföra en ökad risk för fel och brister i avvecklingsförfarandet. Genom att senarelägga avvecklingsförfarandet ges Carnegie möjlighet att förbereda en ordnad och för kunderna säker avveckling av pensionssparrörelsen. Med beaktande av detta finner Finansinspektionen att det finns skäl att lämna Carnegie tillstånd till att senarelägga inledandet av det obligatoriska avvecklingsförfarandet till den 1 januari 2011.

Enligt Carnegie kommer det efter fusionen inte att ingås några nya pensionsparavtal i rörelsen. Utbetalningar och insättningar kommer dock att fortsätta i enlighet med villkoren i befintliga kundavtal. Vidare kommer kontoinnehavare som, i avvaktan på att avvecklingen påbörjas, önskar flytta sina pensionsparavtal till ett annat pensionssparinstitut, kunna göra detta avgiftsfritt. Mot bakgrund av detta och med beaktande av Carnegies redogörelse för hur pensionssparrörelsen kommer att organiseras i avvaktan på att den obligatoriska avvecklingen påbörjas, saknas det skäl att anta att kontoinnehavarnas ställning kommer att försämrats med anledning av senareläggandet.

FINANSINSPEKTIONEN

Martin Andersson  
*Generaldirektör*

Robert Karlsson  
*Jurist*