

2012-01-31

B E S L U T

Sparbanken Nord
Att.Verkställande direktören
Box 735
941 28 PITEÅ

FI Dnr 11-5796
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

Finansinspektionens beslut

Sparbanken Nord (org. nr. 598800-4817) ska, med stöd av 15 kap. 10 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, betala en avgift om 20 000 kronor för försenad rapportering.

Hur man överklagar till förvaltningsrätten, se bilaga 1.

Ärendet

Sparbanken Nord (banken) har inte i rätt tid inkommit med standardrapporten för perioden 201103. Sista rapporteringsdag för denna rapport var den 2 maj 2011. Rapporten inkom först den 3 maj 2011.

Banken har getts tillfälle att inkomma med yttrande i ärendet, varvid banken i huvudsak uppgett följande.

Det faktum att banken skickade in standardrapporten en dag för sent beror på ett misstag från bankens sida. Banken beklagar djupt det inträffade.

Finansinspektionens bedömning

Finansiell rapportering är ett viktigt verktyg i Finansinspektionens tillsynsarbete och det är därför av mycket stor vikt att de rapporteringsskyldiga företagen rapporterar i rätt tid. Ett rapporteringsskyldigt företag måste se till att det har rutiner och beredskap för att säkerställa att rapportering görs i tid.

Enligt 15 kap. 10 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF) får Finansinspektionen, vid försenad rapportering, besluta att förseningsavgift ska utgå med högst 100 000 kronor.

Banken har inte rapporterat i rätt tid. Förutsättningar att ta ut en förseningsavgift föreligger därmed och en avgift ska enligt Finansinspektionens mening tas ut.

Vid bestämmande av avgiftens storlek bör enligt lagens förarbeten hänsyn tas till företagets storlek och tidigare antal förseningar. Vidare framgår att avgiften kan jämkas eller sättas ned helt om förseningen har varit ursäktlig eller ringa. Den omständigheten att rapporten kom in till Finansinspektionen med endast en dags försening utgör inte skäl att betrakta förseningen som ringa eller ursäktlig. Vad banken i övrigt har anfört i yttrandet föranleder inte någon annan bedömning.

Med beaktande av bankens balansomslutning och att någon tidigare försening inte har skett under 2011, bestäms avgiften skäligen till 20 000 kronor.

Finansinspektionen kommer att fakturera avgiften när beslutet har vunnit laga kraft.

FINANSINSPEKTIONEN

Martina Jäderlund
Avdelningschef

Fredrik Elmberg
08-787 83 35

HUR MAN ÖVERKLAGAR TILL FÖRVALTNINGSRÄTTEN

Om ni anser att beslutet är felaktigt kan ni överklaga det. Skriv i så fall till förvaltningsrätten, 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 ska 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 förvaltningsrätten i Stockholm för prövning, om Finansinspektionen inte själv ändrar beslutet på det sätt ni har begärt.