



Finansinspektionen
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 förseningsavgifter enligt försäkringsrörelselagen (2010:243) för sen inrapportering

1. Bakgrund

I enlighet med 14 kap. 5 § försäkringsrörelselagen (2010:2043), (FRL), ska ett försäkringsföretag lämna FI de upplysningar om sin verksamhet som FI begär.

Av 14 kap. 18 § andra stycket p.1 FRL framgår att regeringen, eller efter regeringens bemyndigande FI, får meddela föreskrifter om vilka upplysningar som ett försäkringsföretag ska lämna till FI för dess tillsynsverksamhet. Regeringen har i 7 kap. 2 § p.35 försäkringsrörelseförordningen (2011:257) bemyndigat FI att meddela föreskrifter rörande vilka upplysningar ett försäkringsföretag ska lämna enligt 14 kap. 5 § FRL.

I det fall ett försäkringsföretag inte i tid lämnar de upplysningar som föreskrivits med stöd av 14 kap. 18 § andra stycket p.1 FRL får FI med stöd av 16 kap. 17 § FRL besluta att företaget ska betala en förseningsavgift om högst 100 000 kronor.

Dessa riktlinjer ersätter de tidigare riktlinjerna som beslutades av FI:s styrelse den 15 februari 2010, FI Dnr 10-1560.

De nya riktlinjerna för bestämmande av förseningsavgifter kommer att tillämpas från och med den rapportering som ska lämnas till FI efter den 30 juni 2012.

2. Vilka företag omfattas av förseningsavgifter

Bestämmelserna om upplysningsskyldighet och beslut om förseningsavgift är tillämpliga på alla försäkringsföretag. Med försäkringsföretag avses försäkringsaktiebolag, ömsesidiga försäkringsbolag och försäkringsföreningar, 1 kap. 3 § FRL.

I samband med att FRL trädde i kraft den 1 april 2011 upphävdes lagen (1972:262) om understödsföreningar (UFL). Understödsföreningar kommer som längst att verka i nuvarande form fram till utgången av år 2014. Under denna tid omfattas de av bestämmelserna i UFL, se 7 § lag (2010:2044) om införande av försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Försäkringsföreningar, understödsföreningar och livbolag omfattas av samma trappa varvid balansomslutningen kommer att utgöra grunden för förseningsavgiften. Det innebär att associationsformen inom försäkringsområdet inte kommer att ha någon betydelse för förseningsavgifter.

3. Vilka rapporter omfattas?

All periodisk rapportering till FI omfattas av dessa riktlinjer. Den periodiska rapporteringen baseras på en av FI beslutad föreskrift och listas som periodisk inrapportering på FI:s hemsida. Notera särskilt att försenad rapportering enligt Trafikljusmodellen inte kan leda till förseningsavgift.

Med periodisk rapportering avses rapportering som ska ske varje månad, kvartal, halvår eller helår.

4. När kommer förseningsavgifter att tas ut?

Förseningsavgifter kommer att tas ut när en rapport inte lämnas i rätt tid.

5. Avgiftens storlek

En förseningsavgift får uppgå till högst 100 000 kr. FI kommer att utgå från de avgiftsnivåer som framgår av avgiftsmodellen, se avsnitt 7. I enlighet med förarbetena till bestämmelsen om förseningsavgift¹ beaktar avgiftsmodellen företagets storlek. Det överläts sedan till FI att avgöra om försenad rapportering i ett visst fall ska medföra förseningsavgift med maximalt belopp eller om förseningen är av en sådan karaktär att avgiften bör bestämmas till ett lägre belopp. FI, och avgiftsmodellen, beaktar vid sitt avgörande antalet förseningar.

Som framgår av avgiftsmodellen höjs avgiften vid varje rapporteringstillfälle som företaget är försenat. Efter att ha inkommit med rapportering i rätt tid under två efter varandra kommande perioder återgår avgiften till den lägsta nivån, d v s det som betecknas som Försening 1.

¹ Prop. 2003/04:109 s.64. Bestämmelsen om förseningsavgift i 16 kap. 17 § FRL motsvarar 19 kap, 11 f § försäkringsrörelselagen (1982:713), se prop 2009/10:246 s. 522.

Företagens rapportering till FI är i vissa fall uppdelade i flera olika rapporter. FI tar dock inte ut en förseningsavgift för varje enskild rapport som ska lämnas vid samma tidpunkt. Således tas endast en avgift ut vid försenad rapportering i de fallen. I det fall 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 rapport. Vid beslut om förseningsavgiftens storlek för koncerner och finansiella företagsgrupper bör företagets balansomslutning beaktas.

FI får avstå från att ingripa i det fall överträdelsen bedöms vara ringa eller ursäktlig, 16 kap. 3 § p.1 FRL.² Det bör noteras att möjligheten att underlåta att ingripa när det gäller försenad inrapportering tillämpas mycket restriktivt.³

6. Anmärkning eller varning

Vid upprepade förseningar kan FI 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 FI. Således ska avgiftsmodellen inte tolkas som att ett företag kan vara försenat vid flera tillfällen med endast förseningsavgift som följd.

7. Avgiftsmodellen

Nedan följer den avgiftsmodell som FI kommer att 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 –	

² 16 kap. 3 § p2-3 FRL tillämpas inte när det gäller förseningsavgifter. Punkt 2 utgörs av den omständigheten att försäkringsföretaget gör en rättelse, punkt 3 anger att en annan myndighet vidtagit tillräckliga åtgärder.

³ En omständighet som föranlett att FI avstått från att ingripa är i det fall bolaget är i likvidation.

Livbolag, försäkringsföreningar och understödsföreningar (inkl. tjänstepensionskassor)

	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 –	