

2005-12-21

B E S L U T



Livförsäkringsaktiebolaget SalusAnsvar
106 77 STOCKHOLM

FI Dnr 05-7620-342

Finansinspektionen
P.O. Box 6750
SE-113 85 Stockholm
[Sveavägen 167]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Meddelande av anmärkning

Finansinspektionens beslut

Livförsäkringsaktiebolaget SalusAnsvar meddelas, enligt 19 kap. 11 § första stycket försäkringsrörelselagen (1982:713), anmärkning.

Ärendet

Av 5 kap. 33 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) om årsredovisning i försäkringsföretag framgår bland annat att livförsäkringsföretag som inte får dela ut vinst och som har närstående skall lämna tilläggsupplysningar enligt den godkända internationella redovisningsstandarden IAS 24 Upplýsningar om närstående.

Finansinspektionen har inom ramen för en temaundersökning angående hantering av koncerninterna affärer även granskat Livförsäkringsaktiebolaget SalusAnsvars (i det följande benämnt SalusAnsvar) årsredovisning för år 2004 med avseende på tilläggsupplysningar om närstående bolag och närståendetransaktioner. Vid inspektionens granskning av bolagets årsredovisning framkom att det saknades upplysningar om närstående bolag och närståendetransaktioner, med undantag för en upplysning om avtal om tillikaanställning (not 6).

I brev till Finansinspektionen har bolaget uppgett att noten inte har infogats i livbolagets årsredovisning, men att den fanns upprättad och har varit medtagen i moderbolagets årsredovisning. Bolaget har dessutom till Finansinspektionen lämnat uppgifter om transaktioner med närstående bolag, vilka inte omfattas av den angivna noten 6 i årsredovisningen. Bolaget har vidare i huvudsak angett att händelsen var ett förbiseende och en engångsföreteelse, att bolaget under hela bokslutsarbetet varit medvetet om kravet, att bolagets revisorer inte uppmärksammat den felaktiga årsredovisningen samt att bolaget av handläggare hos Finansinspektionen erhållit beskedet att bolaget kunde rätta till sitt förbiseende genom att ta med motsvarande not med uppdaterad information i kommande års årsredovisning. Vidare har bolaget pekat på att inga direkta synpunkter lämnats av Finansinspektionen till SalusAnsvar

angående de interna avtal som finns i koncernen. Slutligen har bolaget uppgett att det samarbete som har inletts med SEB Trygg Liv kan påverkas negativt av om en sanktion meddelas bolaget.

Sammanfattningsvis har SalusAnsvar bland annat anfört att det har rutiner och riktlinjer för hur interna affärer i koncernen skall hanteras och att de interna avtal som har träffats av SalusAnsvar har granskats av Finansinspektionen. Salus-Ansvar bör därför anses uppfylla syftet med bestämmelsen i årsredovisnings-föreskriften. Förseelsen är mer av ordningskaraktär. En offentlig sanktion kan inte under rådande omständigheter stå i proportion till den förseelse som bolaget har gjort sig skyldigt till.

SalusAnsvar har sedermera uppgett att bolaget den 19 december 2005 har sänt en ny rättad årsredovisning till Bolagsverket. Den nya årsredovisningen innehåller en tilläggsupplysning med rubriken Närstående transaktioner. Den är vidare undertecknad av styrelsen, beslutad av bolagsstämman och granskad av revisorerna.

Finansinspektionens bedömning

Livförsäkringsaktiebolaget SalusAnsvar är ett livförsäkringsbolag som inte får dela ut vinst och skall därför enligt ovan angiven föreskrift i årsredovisningen lämna uppgifter enligt IAS 24. Bolaget har vidgått att sådana upplysningar har saknats i den senaste årsredovisningen. SalusAnsvar har således brutit mot kravet på upplysningar enligt 5 kap. 33 § i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2004:21) om årsredovisning i försäkringsföretag.

I 19 kap. 11 § försäkringsrörelselagen (1982:713) finns de ingripanden Finansinspektionen kan besluta om när ett försäkringsbolag inte följer gällande regler. Ingripande kan huvudsakligen ske genom anmärkning, föreläggande att vidta rättelse, varning eller förverkande av koncessionen. Finansinspektionen får enligt 19 kap. 11 b § försäkringsrörelselagen avstå från ingripande bland annat om en överträdelse är ringa eller ursäktlig eller om försäkringsbolaget gör rättelse. Vid beslut om anmärkning eller varning kan Finansinspektionen dessutom enligt 19 kap. 11 d § försäkringsrörelselagen besluta att bolaget skall betala en straffavgift.

Finansinspektionen bedömer inte överträdelsen av upplysningskravet vara av så allvarlig art att koncessionen bör återkallas eller att varning kan komma i fråga. När nu SalusAnsvar har rättat årsredovisningen är inte heller ett föreläggande att vidta rättelse ett relevant ingripande. Frågan är därför om bolaget skall meddelas anmärkning, vilket är avsett att användas för mindre allvarliga överträdelser, eller om ingripande helt skall underlåtas.

Olika former av intressekonflikter finns i alla bolag. Mot bakgrund av att försäkringstagarna i livförsäkringsaktiebolag som inte får dela ut vinst i normala fall står för en stor del av riskkapitalet i bolaget har det dock ansetts angeläget att i sådana bolag motverka den påverkan som intressekonflikter

mellan livförsäkringstagarkollektivet och övriga intressenter kan få (prop. 2003/04:109). Att införa en skyldighet att lämna nu aktuell upplysning om koncerninterna transaktioner är en av de åtgärder som har vidtagits av både regeringen och Finansinspektionen för att reducera risken med sådana intressekonflikter. Genom att i årsredovisningen lämna upplysningar om koncerninterna transaktioner ges externa intressenter bättre möjligheter att ta ställning till risker därav och deras påverkan på bolaget och därmed på försäkringstagarnas kapital. Den regel SalusAnsvar har brutit mot syftar därför ytterst till att skydda försäkringstagarna mot risken att försäkringsbolaget avhänds medel till närstående, till skada för försäkringstagarna. Att SalusAnsvar till Finansinspektionen lämnat motsvarande upplysningar kan inte anses minska det behov av offentliga uppgifter som upplysningar i årsredovisningen skall tillgodose.

Även om kravet på upplysning om koncerninterna transaktioner således av Finansinspektionen anses som ett led i att skydda försäkringstagarna, skall det dock beaktas att upplysningen påverkar vare sig SalusAnsvars resultat eller finansiella ställning.

Kravet på upplysningar infördes genom föreskrifter som beslutades av Finansinspektionen den 17 december 2004, och som utkom från trycket den 30 december 2004. Även om tiden fram till balansdagen, den 31 december 2004, därför var synnerligen kort utförs normalt inte bokslutsarbetet denna dag utan under de kommande månaderna. SalusAnsvar har uppgett att upplysningsskyldigheten var känd för bolaget under hela detta arbete och Finansinspektionen har redan i juni 2003 (Intressekonflikter i livbolagen, rapport 2003:2) aviserat att Redovisningsrådets rekommendation om att bolag måste uppge affärer med närstående, vilken rekommendation utgår från IAS 24, skall omfatta samtliga livförsäkringsbolag. Den korta tid som föreskriften varit offentliggjord innan balansdagen kan därför inte anses göra SalusAnsvars överträdelse ursäktlig.

Uppgifter om koncerninterna transaktioner har lämnats i moderbolagets årsredovisning. I en koncern där det finns fler bolag än moderbolag och ett dotter-bolag kan dotterbolaget ha haft andra koncerninterna transaktioner än de som framgår av moderbolagets årsredovisning. Av moderbolagets årsredovisning framgår att koncerninterna transaktioner med SalusAnsvar som part fanns under år 2004. En initierad bedömare kan därför ha haft anledning att dra slutsatsen att SalusAnsvars årsredovisning inte var rättvisande i denna del. Detta kan dock inte anses göra SalusAnsvars överträdelse vare sig ursäktlig eller ringa. Detsamma gäller den omständigheten att Finansinspektionen först i samband med temaundersökningen om koncerninterna transaktioner har upptäckt överträdelsen. Att bolagets revisorer har granskat årsredovisningen och funnit den vara upprättad i enlighet med gällande redovisningsförfattningar medför inte heller det att bolagets överträdelse kan anses ursäktlig eller ringa.

När det sedan gäller det faktum att bolaget nu har rättat årsredovisningen genom att föra in tilläggsupplysningen kan det konstateras att rättelsen har gjorts först inför Finansinspektionens beslut i detta ärende, vilket innebär att årsredovisningen under en tid saknat relevanta uppgifter om transaktioner med närstående. Den ofullständiga bild som årsredovisningen hittills har förmedlat har därför inte åtgärdats genom den vidtagna rättelsen.

SalusAnsvar har uppgett att de har erhållit besked att de kunde rätta till sitt förbiseende genom att i kommande års redovisning ta med motsvarande not. Oavsett om de har erhållit sådan information kan det dock konstateras att bolaget inte uppgett sig ha fått besked om att ingripande inte skulle kunna komma att övervägas. De har i stället av inspektionen i brev informerats om att inspektionen avsåg att ta ställning i denna fråga. Bolagets uppgift bör därför inte föranleda inspektionen att avstå från ingripande.

Några andra omständigheter som kan föranleda bedömningen att ingripande inte bör ske har enligt inspektionen inte framkommit. Finansinspektionen finner därför inte tillräckliga skäl att underlåta ett ingripande. SalusAnsvar bör därför meddelas en anmärkning.

Vad slutligen gäller möjligheten att besluta att bolaget skall betala en straffavgift beaktar Finansinspektionen följande. De omständigheter som SalusAnsvar har redogjort för tillsammans med det förhållande att livförsäkringstagarna står för en stor del av riskkapitalet i bolaget och därför skulle vara de som i första hand drabbas av en straffavgift medför att anmärkningen inte bör förenas med en sådan avgift.

Hur man överklagar, se bilaga.

Beslut i detta ärende har fattats av Finansinspektionens styrelse efter föredragning av Lena Friman Blomgren. I handläggningen har även generaldirektören Ingrid Bonde, avdelningschefen Gent Jansson och biträdande avdelningschefen Eva Ekström deltagit.

Bengt Westerberg

Lena Friman Blomgren

Kopia till

Hans Åkervall, KPMG
Henrik Rättzén, KPMG
Hans Stenberg, Deloitte & Touche AB