

Protokoll vid sammanträde med Finansinspektionens styrelse
hos Finansinspektionen, Brunnsgatan 3, Stockholm
torsdagen den 17 mars 2011

Närvarande:

Ledamöter

Bengt Westerberg, ordförande
Margareta Åberg
Birgitta Johansson Hedberg
Eva Lindström
Lars Nyberg
Hans Nyman
Gustaf Sjöberg
Martin Andersson, generaldirektör

Personalrepresentanter

Staffan Nyström

Finansinspektionen

Stellan Abrahamsson (43 § c)
Saadet Akman (42 §)
Malin Björkmo (43 §)
Agneta Blomquist (40 och 41 §§)
Aino Bunge (43 §)
Louise Conradi (42 §)
L-G Emanuelsson (44 §)
Åsa Ericsson (40 och 41 §§ §)
Lars Frisell (t.o.m. 43 § b)
Lovisa Hedberg (40 och 41 §§)
Katarina Holmberg (40 och 41 §§)
Jonatan Holst (t.o.m. 41 §)
Magnus Karlsson (43 § a)
Peter Kvist
Jorma Kyrö (43 § c)
Erik Kärrlander (43 §)
Anders Lindkvist (42 §)
Cecilia Olsson (40 och 41 §§)
Göran Ronge (42 §)
Johan Terfelt (42 §)

Greta Wennerberg (42 §)
Kristina Werner (43 §)
Annika Zervens

Protokollförare

Per Håkansson

- 38 § Ordföranden förklarade sammanträdet öppnat.
- 39 § Ordföranden anmälde protokoll 2011:2. Styrelsen beslutade att lägga protokollet till handlingarna.
- 40 § Lovisa Hedberg föredrog förslag till beslut om varning och straffavgift för Cicero Fonder AB.
- Styrelsen beslutade i enlighet med *bilaga 1*.
- Denna paragraf förklarades omedelbart justerad.
- 41 § Åsa Ericsson föredrog förslag till beslut om varning och straffavgift för Stockpicker Asset Management AB.
- Styrelsen beslutade i enlighet med *bilaga 2*.
- Denna paragraf förklarades omedelbart justerad.
- 42 § Johan Terfelt anmälde att frågan om antagande av förslaget till föreskrifter om förlagslån i försäkringsföretags kapitalbas (nr 15 i kallelsen till sammanträdet) bör bordläggas, eftersom det behövs ytterligare överväganden rörande den rättsliga grunden för föreskriften. Saadet Akman föredrog följande förslag till nya och ändrade regler med anledning av nya försäkringsrörelselagen (2010:2043)
1. Föreskrifter om utländska försäkringsföretags skyldighet att lämna upplysning om solvens avseende verksamhet i Sverige
 2. Föreskrifter om redogörelse för konsekvenserna av försäkringstekniska riktlinjer
 3. Allmänna råd om reservsättningsrisker i försäkringsföretag
 4. Allmänna råd om teckningsrisker och återförsäkringsrisker i försäkringsföretag
 5. Föreskrifter om försäkringsklasser
 6. Föreskrifter och allmänna råd om normalplan för skadeförsäkringsföretags beräkning av säkerhetsreserv

7. Föreskrifter och allmänna råd om gruppbaserad kapitalbas och solvensmarginal för försäkringsföretag som ingår i en grupp
8. Föreskrifter om rapportering av väsentlig affärshändelse och avtal inom en försäkringsgrupp
9. Allmänna råd om försäkringstekniska riktlinjer och försäkringstekniskt beräkningsunderlag
10. Föreskrifter och allmänna råd om finansiell saneringsplan
11. Föreskrifter och allmänna råd om rapportering av ägares kvalificerade innehav och ägarintressen
12. Föreskrifter om verksamhetsplan vid etablering av filial eller agentur i ett annat EES-land
13. Föreskrifter och allmänna råd om placeringsriktlinjer och konsekvensanalys för institut som driver tjänstepensionsverksamhet
14. Föreskrifter om eurokurs på försäkringsområdet
16. Föreskrifter om villkor för att en aktuarie ska få tjänstgöra på ett försäkringsföretag
17. Föreskrifter och allmänna råd om skuldtäckning i svenska försäkringsföretag
18. Föreskrifter om verksamhetsplan i svenska försäkringsföretag
19. Föreskrifter om försäkringsföretags val av räntesats för att beräkna försäkringstekniska avsättningar
20. Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (2009:3) om ägar- och ledningsprövning
21. Föreskrifter om upphävande av vissa författningar inom Finansinspektionens område
22. Föreskrifter om upphävande av vissa författningar inom Finansinspektionens område
23. Föreskrifter och allmänna råd om särskild tillsyn över finansiella konglomerat
24. Föreskrifter och allmänna råd om förenklad årsredovisning i försäkringsföretag som har dispens
25. Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:26) om årsredovisning i försäkringsföretag

26. Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:15) om svenska skadeförsäkringsbolags skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter

27. Föreskrifter om svenska livförsäkringsföretags skyldighet att rapportera kvartalsuppgifter

28. Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:17) om svenska försäkringsbolags skyldighet att rapportera kapitalplaceringar, skulder och kapitalavkastning

29. Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:19) om mindre lokala svenska skadeförsäkringsbolags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter

30. Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:21) om svenska skadeförsäkringsbolags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter

31. Föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2008:22) om svenska livförsäkringsbolags skyldighet att rapportera årsbokslutsuppgifter

32. Föreskrifter om information som gäller livförsäkring och tjänstepension

33. Föreskrifter om information som gäller skadeförsäkring

Styrelsen beslutade att bordlägga förslaget till föreskrifter om förlagslån i försäkringsföretags kapitalbas och att behandla frågan senare under mars månad vid ett sammanträde *per capsulam*.

Styrelsen beslutade i enlighet med *bilagorna 3-34*.

Denna paragraf förklarades omedelbart justerad.

- 43 § Aino Bunge, Erik Kärrlander och Kristina Werner redogjorde för den huvudsakliga inriktningen på de förslag som rapporten till regeringen om registrering och begränsad reglering av vissa typer av finansiella företag avses innehålla. Rapporten ska lämnas till finansdepartementet senast den 31 mars 2011. Styrelsen instämde i förslagen.
- 44 § L-G Emanuelsson redogjorde för utvärderingen av de övningar som genomförts avseende såväl hantering av finansiella kriser som konventionella kriser. Han påpekade att utvärderingen visar att myndigheten bör ledas av stabschefen för det fall att myndighetschefen är upptagen med ledningen av hanteringen av en finansiell kris. Styrelsen instämde i den bedömningen.
- 45 § Information om aktuella tillsynsfrågor, se *bilaga 35*.
- 46 § Per Håkansson informerade om överklagade beslut. Han nämnde att Kammarrätten fastställt förvaltningsrättens beslut att inte ge HQ AB rätt att överklaga Finansinspektionens beslut om återkallelse av verksamhetstillståndet

för HQ Bank AB. Han informerade vidare om att Pernilla Ström överklagat Finansinspektionens beslut att anmärka på att hon ingick i styrelsen för E. Öhman J:or Fonder AB och att Finansinspektionen avser att i ett yttrande till förvaltningsrätten hävda att Pernilla Ström bör ha rätt att överklaga Finansinspektionens beslut.

- 47 § Per Håkansson informerade om avgivna remissvar samt om inkomna remisser.
- 48 § Under övriga frågor informerade Per Håkansson om den ändring av regleringsbrevet avseende ett uppdrag rörande kapitalförsäkringar som regeringen beslutat om den 10 mars 2011.
- 49 § Ordföranden förklarade sammanträdet avslutat.

Vid protokollet

Justerat

Per Håkansson

Bengt Westerberg