

Protokoll vid sammanträde med Finansinspektionens styrelse
hos Finansinspektionen, Sveavägen 167, Stockholm
fredagen den 29 september 2006

Närvarande:

Ledamöter

Bengt Westerberg, ordförande
Gunnar Axén
Anna-Karin Celsing
Kathrin Flossing
Adriana Lender
Lennart Nilsson
Lars Nyberg

Personalrepresentanter

Magnus Bergman, SACO

Finansinspektionen

Ingrid Bonde, generaldirektör
Helena Östman
Katarina Höller, 69 §
Bertil Sjö, 69 §
Lena Friman Blomgren, 70 §
Hanna Zachariasson, 72 §
Madeleine Eckerberg, 73 §
Ingemar Rönnäng, 73 §
Charlotte Elsnitz, 75 §
Martin Blåvarg, 77 §
Erik Saers, 80 §
Per Arne Ström, 81 – 82 §§

Extern deltagare

Åsa Thelin, internrevisor, 83 §

Protokollförare

Gent Jansson

- 66 § Ordföranden förklarade sammanträdet öppnat.
- 67 § Ordföranden anmälde protokoll 2006:6 – 9. Några erinringar mot protokollen framfördes inte.
- 68 § Generaldirektören informerade om aktuella tillsynsärenden, se **bilaga 1**.
- 69 § Katarina Höller och Bertil Sjö föredrog resultatet av försäkringsbolagens rapportering av genomförda stresstest under första halvåret 2006, det s.k. trafikljuset. De hänvisade till promemoria, se **bilaga 2**.
- 70§ Lena Friman Blomgren föredrog förslag till beslut om föreläggande att vidta rättelse mot understödsföreningen Prometheus enligt **bilaga 3**.
- 71§ Generaldirektören redovisade resultatet av den genomförda granskningen av 150 försäkringsförmedlare, varvid hon hänvisade till promemoria **bilaga 4**.
- 72 § Hanna Zachariasson föredrog förslag till sanktionsbeslut avseende försäkringsförmedlare i form av varning, anmärkning respektive förelägganden att vidta rättelse. Hon hänvisade till promemoria Sanktion av försäkringsförmedlare, se **bilaga 5**.

Styrelsen beslutade att meddela följande försäkringsförmedlare varning, se **bilaga 6 – 9**;

- Svenska FinansMäklarna AB
- Thorsten Appelros AB
- Qwin Capital Handelsbolag
- Fond & Finans Försäkring FFF AB

Styrelsen beslutade att meddela följande försäkringsförmedlare anmärkning, se **bilaga 10 – 30**;

- Försäkringshuset i Värmland AB
- Spar & Försäkringskonsult Rune Hagman & Co AB
- Kronan Försäkringskonsult KB
- Försäkringshuset Gävle Aktiebolag
- Försäkringskonsult Steen Larsson AB
- Demax Fond & Försäkringskonsult AB
- Gothia Försäkringsplanering AB
- Gothia Sakmäklari AB
- Öhrlings Assurans AB
- D. Hagberg & Partners Aktiebolag
- D. Hagberg & Partners i Kristianstad AB
- J-E Lindgren & Partners AB
- RW Capitem Svenska KB

- AssuransKonsult Fredius AB
- Arcona Försäkring Börje Edvardsson AB
- Försäkringsmäklare Lars Persson AB
- Förvaltarbyrån R. Siljeholm Kommanditbolag
- EDP Assurance Aktiebolag
- BLT Financial Services Handelsbolag
- Önneby & Partners Finans AB
- Assurans Sak & Försäkring i GBG AB

Styrelsen beslutade att meddela följande försäkringsförmedlare föreläggande i förening med vite, se **bilaga 31 – 33**;

- Svenska Kapital & Finans AB
- Staffan Björkman Försäkringskonsult Aktiebolag
- LTE försäkringsmäklari Kommanditbolag

Besluten meddelas tisdagen den 3 oktober 2006 kl. 11.00.

73 § Madeleine Eckerberg och Ingemar Rönnäng föredrog de huvudsakliga förslagen i betänkandet Ny associationsrätt för försäkringsföretag (SOU 2006:55). De hänvisade till promemoria, se **bilaga 34**.

Styrelsen uppdrog åt generaldirektören att utforma Finansinspektionens remissvar i enlighet med styrelsens anvisningar.

74 § Generaldirektören föredrog verksamhetsuppföljningen för 2006 tertial 2 i enlighet med styrelserapport, se **bilaga 35**.

Styrelsen noterade informationen.

75 § Charlotte Elsnitz informerade om det pågående arbetet med anledning av nya kapitaltäckningsregler, Basel 2, varvid hon hänvisade till en promemoria med beskrivning av regelverk och vissa principiella frågor, se **bilaga 36**.

76 § Generaldirektören informerade om de förändringar som regeringen beslutat i förordningen med instruktion för Finansinspektionen samt i regleringsbrevet för 2006. Hon hänvisade till promemoria, se **bilaga 37**.

77 § Martin Blåvarg föredrog utkast till sammanfattning och kapitel 1 i kommande stabilitetsrapport, se **bilaga 38 – 39**.

Styrelsen hade ingen erinran mot de huvudsakliga slutsatserna och uppdrog till generaldirektören att färdigställa rapporten i enlighet med styrelsens anvisningar.

78 § Generaldirektören anmälde ändring i Finansinspektionens organisation och beslutsordning m.m., se **bilaga 40**.

79 § Generaldirektören informerade om en reviderad policy för publicering av företagsnamn i rapporter med anledning bl.a. av den framställning som gjorts till ordföranden från försäkringsbranschen, se **bilaga 41**.

80 § Erik Saers informerade om arbetet med införandet av ett transaktionsrapporteringsystem enligt EG-direktivet om marknader för finansiella instrument (MiFID). Han hänvisade till promemoria, se **bilaga 42**.

81 § Per Arne Ström föredrog ett förslag till remissvar på betänkandet Intern styrning och kontroll i staten (Ds 2006:15), se **bilaga 43**.

Styrelsen uppdrog till generaldirektören att fastställa den slutliga utformningen i enlighet med styrelsens anvisningar.

82 § Per Arne Ström föredrog ett förslag till ny modell för tillsynsavgifter som avses remitteras till branschen, se **bilaga 44**.

Styrelsen hade ingen erinran mot förslaget.

83 § Åsa Thelin, internrevisor, föredrog ett utkast till revisionsplan, se **bilaga 45**.

Styrelsen fastställde revisionsplanen samt gav internrevisorn direktiv avseende prioriteringar i uppdragets utförande.

84 § Övriga frågor:

- Generaldirektören informerade om att Riksrevisionen f.n. genomför en granskning kring ansvarsuppdelningen mellan myndigheter i frågor som rör krisberedskap och krishantering.
- Styrelsen fastställde tidpunkt för ett preliminärt styrelsemöte den 16 november kl. 9.00.

85 § Ordföranden förklarade sammanträdet avslutat.

Vid protokollet

Justerat

Gent Jansson

Bengt Westerberg