



Gäller från 2014-11-01

FI Dnr 14-13907

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 lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse samt lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag för sen inrapportering

1. Bakgrund

Enligt 13 kap. 3 § lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse (LBF) ska ett kreditinstitut och sådana utländska kreditinstitut som inrättat filial i Sverige lämna Finansinspektionen (FI) de upplysningar om sin verksamhet och därmed sammanhängande omständigheter som Finansinspektionen begär.

Rapportering sker enligt FI:s föreskrifter eller Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag (CRR).

Av 16 kap. 1 § första stycket 7 LBF framgår att regeringen eller FI, efter regeringens bemyndigande, får meddela föreskrifter om vilka upplysningar som ett kreditinstitut och sådana utländska kreditinstitut som har inrättat filial i Sverige ska lämna till FI för dess tillsynsverksamhet.

Om ett kreditinstitut underlåter att i tid lämna de upplysningar som föreskrivits med stöd av 16 kap. 1 § första stycket 7 LBF får FI, med stöd av 15 kap. 10 § LBF, besluta att institutet ska betala en förseningsavgift med högst 100 000 kr.

Enligt 10 kap. 1 § 1 lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag framgår att regeringen eller FI, efter regeringens bemyndigande, får meddela föreskrifter som kompletterar tillsynsförordningens bestämmelser om offentliggörande av information och tillsynsrapportering

Om ett institut, ett finansiellt holdingföretag, ett blandat finansiellt holdingföretag eller ett holdingföretag med blandad verksamhet med huvudkontor i Sverige underlåter att i tid lämna upplysningar enligt föreskrifter meddelade med

stöd av tillsynsförordningen får FI med stöd av 8 kap. 4 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag besluta att institutet ska betala en förseningsavgift med högst 100 000 kr.

Dessa riktlinjer ersätter de tidigare riktlinjer som beslutades Av FI:s styrelse den 27 juni 2012, FI Dnr 12-7190.

Den nya strategin för bestämmande av förseningsavgifter kommer att tillämpas från och med den rapportering som ska lämnas till FI efter den 1 november 2014.

2. Vilka företag omfattas av förseningsavgifter?

Förseningsavgift kan enligt LBF tas ut vid försenad rapportering från kreditinstitut, dvs. banker och kreditmarknadsföretag. Förseningsavgift kan även tas ut vid försenad rapportering från dessa företags filialer, koncerner samt företag som ingår i en konsoliderad situation.

Om ett kreditinstitut ingår i en konsoliderad situation kan, enligt artikel 11 i CRR ett annat företag än kreditinstitutet vara rapporteringsskyldigt för den konsoliderade situationen. Vid försenad rapportering enligt föreskrifter som har meddelats med stöd av 16 kap. 1 § första stycket 7 LBF, 10 kap. 1 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag och CRR, kan FI ta ut förseningsavgift från dessa företag genom att utnyttja den så kallade smittobestämmelsen i 1 kap. 8 § LBF.

3. Vilka rapporter omfattas?

All periodisk rapportering omfattas. Periodisk rapportering för kreditinstitut, finansiellt holdingföretag, blandat finansiellt holdingföretag eller ett holdingföretag med blandad verksamhet med huvudkontor i Sverige, baseras på en av FI beslutad föreskrift som har meddelats med stöd av 16 kap. 1 § första stycket 7 LBF, 10 kap. 1 § lagen (2014:968) om särskild tillsyn över kreditinstitut och värdepappersbolag och Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersbolag (CRR) Periodisk rapportering listas på FI:s webbplats och kan ske med olika periodicitet; månad, kvartal, halvår eller helår.

4. När kommer förseningsavgifter att tas ut?

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

5. Avgiftens storlek

En förseningsavgift får uppgå till högst 100 000 kr. Vid bestämmande av avgiftens storlek bör enligt lagens förarbeten (prop. 2002/03:139 s. 388 och 553) 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.

FI kommer att utgå från de avgiftsnivåer som framgår av nedanstående avgiftsmodell. Avgiftsmodellen beaktar företagets storlek och antal tidigare förseningar. Som framgår av avgiftsmodellen höjs avgiften vid varje rapporteringstillfälle som företaget är försenat. Efter att ha kommit in 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.

Om ett företag även ska rapportera för en filial eller ett företag som ingår i en konsoliderad situation och även denna rapportering är försenad kan förseningsavgift tas ut för varje enhet som rapporterar. Vid beslut om förseningsavgiftens storlek för koncerner och företag som omfattas av en konsoliderad situation bör gruppens balansomslutning beaktas.

Företagens kvartalsvisa rapportering till FI är i vissa fall uppdelade i flera olika rapporter. FI tar dock inte ut en förseningsavgift för varje enskild rapport som lämnas per kvartal. Endast en avgift tas således ut vid försenad kvartalsrapportering.

6. Anmärkning eller varning

Vid upprepade förseningar kan det finnas anledning för FI att ingripa genom till exempel anmärkning eller varning kombinerat med en sanktionsavgift. 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 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

Banker och kreditmarknadsföretag

	Balansomslutning	
Grupp A	0 –	7 000 000 000 kr
Grupp B	7 000 000 001 –	12 000 000 000 kr
Grupp C	12 000 000 001 –	30 000 000 000 kr
Grupp D	30 000 000 001 kr –	

Dokumentinformation

Dokumentnamn	Beslutsdatum
Riktlinjer förseningsavgifter kreditinstitut	2014-10-29
Diarienummer	Ikraftträdandedatum
14-13907	2014-11-01
Dokumentägare (Namn, Avdelning, Enhet)	Upphävandedatum
Per Håkansson	
Beslutsfattare (Namn, Befattning, Avdelning)	
Generaldirektören	

Syfte
Hänvisning till externa krav som föranlett styrdokumentet

Hänvisning till interna styrdokument kopplade till detta
Upphäver tidigare riktlinjer dnr 12-7190

Versionshistorik

Ikraftträdande	Version	Kommentar