

2024-10-08



Beslut

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)

FI dnr 24-7122
Delgivning nr 2

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Sanktionsavgift enligt lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen beslutar att Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (502032-9081) ska betala sanktionsavgift med 50 000 kronor för överträdelse av skyldigheten att i rätt tid anmäla till Finansinspektionen att dess innehav av aktier och röster i Stillfront Group AB (publ) gått ner under en flaggningsgräns.

(6 kap. 3 a § första stycket 4 lagen [1991:980] om handel med finansiella instrument [LHF])

Beslutet kan överklagas, se *bilaga 1*.

Ärendet

Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (SEB eller banken) har anmält att banken den 7 februari 2024 minskade sitt innehav av aktier och röster i Stillfront Group AB (publ) (Stillfront) så att innehavet kom att gå ner under fem procent av samtliga aktier och röster. Anmälan kom in till Finansinspektionen den 13 februari 2024.

SEB informerade i skrivelse till Finansinspektionen den 16 februari 2024 att banken har gjort anmälan.

Finansinspektionen tog den 6 mars 2024 upp frågan om SEB:s anmälan hade kommit in för sent och om banken därför ska betala en sanktionsavgift.

SEB har i yttrande anfört i huvudsak följande. SEB minskade den 7 februari 2024 sitt innehav i Stillfront med 4 683 011 aktier. Minskningen innebar att bankens innehav i Stillfront, med tillämpning av 4 kap. 13 § 1 LHF, gick ned under fem procent av samtliga aktier och röster i Stillfront. Minskningen anmäldes för sent den 13 februari 2024. Banken har nu förbättrat sina rutiner och utbildat sin personal för att säkerställa att misstaget inte ska upprepas.

Finansinspektionens bedömning

Grund för ingripande

Tillämpliga bestämmelser framgår av *bilaga 2*.

Stillfront är ett svenskt aktiebolag vars aktier är upptagna till handel på en reglerad marknad.

Den 7 februari 2024 sålde SEB 4 683 011 aktier i Stillfront från sitt handelslager. De aktier som fanns kvar i handelslagret efter försäljningen motsvarade mindre än fem procent av det totala antalet aktier och röster i Stillfront och skulle därför enligt 4 kap. 13 § 1 LHF inte räknas med i SEB:s innehav i Stillfront vid bestämmandet om minskningen var anmälningspliktig. SEB:s övriga innehav i Stillfront uppgick efter minskningen till 2 729 147 aktier och lika många röster. Innehavet kom genom minskningen därmed att gå ner under fem procent av samtliga aktier och röster.

SEB var skyldigt att senast den 12 februari 2024 anmäla innehavsförändringen till Finansinspektionen. Anmälan kom in till Finansinspektionen den 13 februari 2024. Det föreligger därför grund för Finansinspektionen att påföra SEB en sanktionsavgift.

Sanktionsavgiftens storlek

Vid bestämmandet av sanktionsavgiftens storlek tillämpar Finansinspektionen riktlinjer (diarienummer 18-3836, tillgängliga på www.fi.se) där avgiften, som utgångspunkt, bestäms enligt en schablonmodell. Vid beräkningen av sanktionsavgiften enligt schablonmodellen beaktas dels antalet handelsdagar som överträdelsen avser, dels om den som begått överträdelsen är en fysisk eller juridisk person. Enligt riktlinjerna ska Finansinspektionen även beakta om det föreligger några förmildrande eller försvårande omständigheter i det enskilda fallet. Slutligen prövar Finansinspektionen om avgiften ska efterges på grund av att överträdelsen är ringa eller ursäktlig, eller om det i övrigt finns särskilda skäl att efterge avgiften.

SEB:s anmälan kom in till Finansinspektionen en handelsdag för sent. Under den dagen har marknaden fått felaktiga uppgifter om ägarförhållandena i Stillfront i Finansinspektionens börsdatabas. Enligt schablonmodellen ska avgiften för en juridisk person som har anmält en innehavsförändring en

handelsdag för sent bestämmas till 50 000 kronor. Finansinspektionen anser att det belopp som anges i schablonmodellen är ett rimligt utgångsläge för beräkningen av avgiftens storlek för aktuell överträdelse.

Vid bedömningen av överträdelsens allvar gör Finansinspektionens följande överväganden. Varje överträdelse av flaggningsskyldigheten får anses medföra potentiella effekter på det finansiella systemet. Det har däremot inte framkommit något i utredningen som tyder på att överträdelsen har haft några konkreta effekter på det finansiella systemet eller lett till någon skada eller vinst. Vid bestämmande av avgiften beaktar Finansinspektionen att banken inkom med en flaggningsanmälan självmant och att banken informerade Finansinspektionen om den försenade flaggningsanmälan med en förklaring till förseningen. Bankens agerande tyder på att det inte har funnits någon avsikt från banken att undanhålla information från marknaden. Därutöver beaktar Finansinspektionen i viss sänkande riktning att banken efter överträdelsen har vidtagit flera förbättringsåtgärder internt för att undvika liknande överträdelser i framtiden.

I höjande riktning beaktar Finansinspektionen att SEB är ett systemviktigt företag utifrån bland annat sin storlek, komplexitet och betydelse för den nationella ekonomin.¹ Banken tillhör Finansinspektionens högsta tillsynskategori (nivå 1).² Banken bedöms därmed ha en hög grad av ansvar för att säkerställa att dess informationsgivning till Finansinspektionen, och till marknaden, hanteras korrekt.

Det har i övrigt inte framkommit några förmildrande eller försvårande omständigheter som ska beaktas och som påverkar storleken på sanktionsavgiften.

Det har inte heller framkommit några omständigheter i ärendet som medför att överträdelsen ska anses som ringa eller ursäktlig. Inte heller i övrigt föreligger det några särskilda skäl för eftergift av sanktionsavgiften. Avgiften fastställs därmed till 50 000 kronor.

¹ Enligt Europeiska bankmyndighetens riktlinjer om kriterierna för att fastställa villkoren för tillämpning av artikel 131.3 i direktiv 2013/36/EU (CRD) i samband med bedömningen av andra systemviktiga institut (OSII), (EBA/GL/2014/10). Se även Promemoria Identifiering av övriga systemviktiga banker (O-SII) och fastställande av kapitalbuffertpåslag (FI dnr 24-469), s. 3.

² Promemoria Tillsynskategorisering av svenska kreditinstitut och utländska kreditinstituts svenska filialer för 2024 (23-19478), s. 2.

Finansinspektionen kommer att fakturera avgiften när beslutet har vunnit laga kraft.

FINANSINSPEKTIONEN

Nathalie Lacotte
Senior jurist

Fredrik Lindgren
Jurist
08-408 987 90

Dokumentet är elektroniskt undertecknat.