

Protokoll vid sammanträde med Finansinspektionens styrelse
hos Finansinspektionen, Brunnsgratan 3, Stockholm
torsdagen den 12 november 2009.

Närvarande:

Ledamöter

Bengt Westerberg, ordförande
Anna-Karin Celsing
Birgitta Johansson Hedberg
Lennart Nilsson
Gustaf Sjöberg
Martin Andersson, generaldirektör (protokollförare
93 – 94 §§)

Personalrepresentanter

ej närvarande

Finansinspektionen

Lars Frisell (76-82 samt 86 - 91 §§)
Jan Fritsch (79 §)
Agneta Laurén (79- 80 §§)
Karolina Palutko Macéus (78 – 91 §§)
Björn Magnusson (83 §)
Ann-Marie Wancke Widemar (79 §)
Cecilia Wennerholm (90 – 92 §§)

Protokollförare

Per Håkansson (76 – 92 §§)

- 76 § Ordföranden förklarade sammanträdet öppnat. Det antecknades att efter dagordningspunkten Aktuella tillsynsfrågor skulle ett ärende om ingripande mot Aspis Liv Försäkrings AB behandlas. Det noterades att i övrigt ärendena skulle behandlas i den ordning som framgår av protokollet.
- 77 § Ordföranden anmälde protokoll 2009:9. Styrelsen beslutade lägga protokollet till handlingarna.

78 § Generaldirektören informerade om aktuella tillsynsfrågor enligt **bilaga 1**.

79 § Per Håkansson informerade om det beslut som Finansinspektionen (generaldirektören) fattat den 9 november 2009 om föreläggande för Aspis Liv Försäkrings AB, 516406-0203, att överlämna en finansiell saneringsplan för att återställa kapitalbasen.

Sedan Per Håkansson och Agneta Laurén föredragit ärendet och föreslagit att styrelsen skulle besluta om ett ingripande mot Aspis Liv Försäkrings AB beslutade styrelsen efter diskussion

- att begränsa Aspis Livs förfoganderätt på så sätt att bolaget tills vidare förbjuds att åta sig nya förpliktelser gentemot försäkringstagare eller andra ersättningsberättigade,
- att förbjuda Aspis Liv att utan Finansinspektionens godkännande förfoga över sina tillgångar i Sverige, samt
- att beslutet ska gälla omedelbart.

Styrelsen uppdrog åt generaldirektören att slutligt avfatta beslutet, **bilaga 2**.

Denna paragraf justerades omedelbart.

80 § Per Håkansson informerade om att Finansinspektionen genom beslut den 26 oktober avslagit en begäran om att Finansinspektionen skulle ompröva beslutet att avslå Länsförsäkringar Liv Försäkringsaktiebolag (publ) ansökan om stadfästelse av ändring i bolagsordningen och att LF Liv därefter överklagat Finansinspektionens ursprungliga avslagsbeslut och i samband med det begärt att Finansinspektionen åter skulle behandla frågan om beslutet ska omprövas. Per Håkansson informerade också om att Finansinspektionen den 3 november 2009 yttrat sig i kammarrätten och föredrag ett förslag till ett kompletterande yttrande till Kammarrätten.

Styrelsen beslutade att anteckna till protokollet att det inte är lämpligt att FI nu omprövar beslutet, eftersom LF Liv i överklagandet av FI:s beslut yrkar att en annan tidpunkt än den 1 januari 2010 ska kunna tillämpas för ombildningen och eftersom bolagets ursprungliga ansökan omfattade undantag från reglerna om lånebegränsning och förlagslån som inte prövades i beslutet den 7 oktober 2010.

Styrelsen beslutade om yttrande till Kammarrätten, **bilaga 3**.

Denna paragraf justerades omedelbart.

81 § Generaldirektören informerade om det nu inledda arbetet med verksamhetsplaneringen för 2010.

82 § Generaldirektören informerade om uppföljningen av budget och verksamhetsplan för det tredje kvartalet 2009.

83 § Björn Magnusson redogjorde för arbetet med att ta fram den dokumentation som ska utgöra underlag för styrelsens bedömning av den interna styrningen och kontrollen.

- 84 § Per Håkansson redogjorde för de ändringar avseende tidpunkter för viss återrapportering till regeringen som gjorts i Finansinspektionens regleringsbrev genom ett regeringsbeslut den 24 september 2009.
- 85 § Per Håkansson informerade om att en översyn av de riktlinjer som finns för bestämmandet av sanktionsavgifter (de s.k. avgiftstrapporna) har inletts och att resultatet av översynen kommer att presenteras för styrelsen vid ett senare tillfälle.
- 86 § Per Håkansson informerade om de förändringar i arbetet med ingripandeärenden respektive remisser som genomförts.
- 87 § Per Håkansson informerade om remisser, **bilaga 4**.
- 88 § Per Håkansson informerade om att Patrick Bailey har anställts som internrevisionschef på deltid från den 1 december 2009 och att Finansinspektionen dessutom köper interrevisionstjänster av Riksbanken motsvarande 80 procent av en heltidstjänst.
- 89 § Per Håkansson redogjorde för olika ärenden som kan komma att behandlas på styrelsesammanträdet den 11 december 2009. Styrelsen beslutade att sammanträdet ska inledas kl. 8.00.
- 90 § Styrelsen fastställde styrelsesammanträden för 2010, **bilaga 5**.
- 91 § Lars Frisell redogjorde för innehållet i rapporten Risker i det finansiella systemet som publicerades den 10 november 2009.
- 92 § Per Håkansson och Cecilia Wennerholm informerade om arbetet med att i enlighet med regeringens uppdrag utarbeta föreskrifter och allmänna råd om ersättningssystem. Finansinspektionen har den 22 oktober 2009 sänt ut förslag till föreskrifter och allmänna råd om ersättningssystem i finansiella företag (avseende banker, kreditmarknadsföretag, värdepappersbolag och fondbolag samt förslag till allmänna råd om ersättningssystem i vissa finansiella företag (avseende försäkringsbolag, vissa understödsföreningar, börser, clearingorganisationer och institut för utgivning av elektroniska pengar). Till de remitterade förslagen finns en remisspromemoria.
- Styrelsen diskuterade inriktningen på arbetet och olika frågor som aktualiserats under arbetet med remissen.
- 93 § Generaldirektören informerade om att chefen för avdelningen för marknader, Linda Hedvall, har sagt upp sig. Styrelsen diskuterade frågor rörande chefsrekryteringar och chefers arbetsvillkor.
- 94 § Ordföranden förklarade sammanträdet avslutat.

Vid protokollet

Justerat

Per Håkansson (76 – 92 §§)

Bengt Westerberg

Martin Andersson (93-94 §§)

