

Protokoll vid sammanträde med Finansinspektionens styrelse
hos Finansinspektionen, Brunnsgatan 3, Stockholm
fredagen den 11 december 2009.

Närvarande:

Ledamöter

Bengt Westerberg, ordförande
Kathrin Flossing
Lennart Nilsson
Lars Nyberg (98-110 §§)
Gustaf Sjöberg
Martin Andersson, generaldirektör

Personalrepresentanter

Magnus Bergman

Finansinspektionen

Mattias Anjou (107 §)
Charlotta Carlberg (98-102 §§, 107 § och 110 §)
Jesper Dahllöf (104 §)
Camilla Edvardsson (105 §)
Ann Ehrngren (105 §)
Lars Frisell (113 §)
Karin Hallgren
Helena Haukeland (104 §)
Caroline Lundström (98-99 §§)
Ana Maria Matei (110 §)
Martin Noreus (98-99 §§ och 111 §)
Karolina Palutko Macéus (98-101 och 106-110 §§)
Mona Risberg (113 §)
Greta Wennerberg (103 §)
Cecilia Wennerholm (98-99 §§)
Martin Wernbom (106 §)

Protokollförare

Per Håkansson

98 § Ordföranden förklarade sammanträdet öppnat. Det noterades att ärendena skulle behandlas i den ordning som framgår av protokollet.

99 § Per Håkansson och Cecilia Wennerholm föredrog förslag till Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om ersättningspolicy i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag samt Finansinspektionens allmänna råd om ersättningspolicy i försäkringsföretag, vissa understödsföreningar, börser, clearingorganisationer samt institut för elektroniska pengar.

Styrelsen beslutade i enlighet med *bilaga 1* och *bilaga 2*.

Gustaf Sjöberg reserverade sig mot beslutet i vad det avser allmänna råd om s.k. garanterad bonus ("Begränsning av garanterad rörlig ersättning") eftersom det enligt hans mening inte finns laglig grund att utfärda sådana.

Denna paragraf förklarades omedelbart justerad.

100 § Ordföranden anmälde protokoll 2009:10 och 2009:11. Styrelsen beslutade lägga protokollet till handlingarna.

101 § Ärendet om information om internrevisionen bordlades eftersom internrevisionschefen fått förhinder att delta i sammanträdet.

102 § Charlotta Carlberg föredrog förslag till föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2006:14) om eurokurs på försäkringsområdet.

Styrelsen beslutade i enlighet med *bilaga 3*.

Denna paragraf förklarades omedelbart justerad.

103 § Greta Wennerberg föredrog förslag till föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:25) om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag samt föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2008:26) om årsredovisning i försäkringsföretag.

Styrelsen beslutade i enlighet med *bilaga 4* och *bilaga 5*.

Denna paragraf förklarades omedelbart justerad.

104 § Helena Haukeland föredrog förslag till föreskrifter om ändring i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2007:16) om värdepappersrörelse.

Styrelsen beslutade i enlighet med *bilaga 6*.

Denna paragraf förklarades omedelbart justerad.

105 § Camilla Edvardsson föredrog förslag till Finansinspektionens allmänna råd om fortsatt tillämpning av övergångsregler om kapitalbaskrav och offentliggörande av information.

Styrelsen beslutade i enlighet med *bilaga 7*.

Denna paragraf förklarades omedelbart justerad.

106 § Generaldirektören föredrog förslag till verksamhetsplan för 2010 enligt *bilaga 8*. Martin Wernbom föredrog kostnadsram och preliminär fördelning mellan olika budgetposter för 2010 enligt *bilaga 9*.

Styrelsen beslutade i enlighet med förslagen och noterade att frågan om utformningen av verksamhetsplanen ska diskuteras ytterligare vid ett senare styrelsesammanträde.

Denna paragraf förklarades omedelbart justerad.

107 § Per Håkansson, Charlotta Carlberg och Mattias Anjou redovisade hur de riktlinjer (s.k. trappor) som förekommer för särskilda avgifter och förseningsavgifter tillämpas av Finansinspektionen och hur beslutade avgifter bedömts i de fall som prövats i domstol.

De berörda avgifterna avser

- överträdelser av 4 kap. lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument (flaggningsbestämmelser), enligt riktlinjer som beslutades av styrelsen den 30 juni 2008,
- försenad eller oriktig insynsrapportering enligt 21 § lagen (1966:1006) om anmälningsplikt avseende viss finansiell verksamhet, enligt en s.k. trappa som används inom Finansinspektionen som riktlinje för praxis,
- försenad rapportering av banker och försäkringsbolag enligt riktlinjer för praxis som finns i en promemoria 2005-10-05, samt
- överträdelser av lagen (1991:980) om handel med finansiella instrument gällande prospekt och offentliga uppköpserbjudanden enligt riktlinjer som beslutades av styrelsen den 30 maj 2008.

Styrelsen ansåg att det finns skäl att revidera riktlinjerna.

Styrelsen beslutade att de angivna riktlinjerna för bestämmande av särskild avgift ska upphöra att gälla och att i avvaktan på att styrelsen fastställer nya riktlinjer, ska generaldirektören fatta beslut i ärenden om särskild avgift.

Denna paragraf förklarades omedelbart justerad.

108 § Per Håkansson föredrog förslag till ändringar i arbetsordningen.

Styrelsen beslutade i enlighet med *bilaga 10*.

Denna paragraf förklarades omedelbart justerad.

- 109 § Per Håkansson föredrog förslag till ändring i planeringen av styrelsesammanträden 2010.
- Styrelsen beslutade i enlighet med *bilaga 11*.
- 110 § Charlotta Carlberg informerade dels om det beslut om förverkande av Aspis Liv Försäkringsaktiebolags koncession som generaldirektören på styrelsens uppdrag (se styrelsens beslut *per capsulam* den 25 november 2009, 96 §) fattat den 26 november 2009, *bilaga 12*, dels om det beslut generaldirektören fattat samma dag om drift av verksamheten i Aspis Liv Försäkringsaktiebolag, *bilaga 13*. Charlotta Carlberg och Ana Maria Matei informerade därefter om det fortsatta arbetet.
- 111 § Per Håkansson informerade om den rapport till regeringen om tillsyn över ersättningssystem som enligt Finansinspektionens regleringsbrev ska lämnas senast den 31 december 2009. Martin Noreus informerade översiktligt om utfallet av den enkät om ersättningssystemen som riktats till ett urval finansiella företag. Av enkätsvaren framgår att en stor del av de rörliga ersättningarna inte riskjusteras och att rörliga ersättningar i allmänhet betalas ut bara kort tid efter intjänandeperioden.
- 112 § Generaldirektören informerade om det gemensamma nordiska arbetet med att utveckla ett transaktionsrapporteringsystem.
- 113 § Generaldirektören informerade om aktuella tillsynsfrågor enligt *bilaga 14*.
- 114 § Per Håkansson informerade om remisser, *bilaga 15*
- 115 § Ordföranden förklarade sammanträdet avslutat.

Vid protokollet

Justerat

Per Håkansson

Bengt Westerberg