



31.8.2016

FIVA 15/02.04/2016

Julkinen

Vakuutusosakeyhtiö Bothnia International
Hallituksen puheenjohtaja Mikko Sinko
Eerikinkatu 27
00180 HELSINKI

Finanssivalvonnasta annetun lain 38 §:ssä tarkoitettu rikemaksu

Päätös

Finanssivalvonta määrää Vakuutusosakeyhtiö Bothnia Internationalille (Y-tunnus 09471183, jäljempänä myös Vakuutusosakeyhtiö) Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 38 §:n 1 momentissa tarkoitettun rikemaksun mainitun lain 18 §:n 2 momentissa tarkoitettujen tietojen toimittamisen laiminlyönnistä määräajassa.

Finanssivalvonnan selvityksen perusteella Vakuutusosakeyhtiö on toimittanut Vakuutuslaitosten sijoitukset -tiedonkeruun tiedot (VG) tilanteesta 31.12.2015 Finanssivalvonnalle 11.2.2016. Finanssivalvonnan antamien määräysten mukaan tiedonkeruun tiedot olisi tullut toimittaa 1.2.2016 eli ne on toimitettu kahdeksan (8) pankkipäivää myöhässä. Edelleen Vakuutusosakeyhtiö on 8.4.2016 toimittanut Finanssivalvonnalle Vastuuelvelle -tiedonkeruun tiedot (VE), Tilinpäätöksen liitetietotaulukot -tiedonkeruun tiedot (VB), Tuloslaskelma- ja tasetaulukot -tiedonkeruun tiedot (VA), Ulkomainen toiminta -tiedonkeruun tiedot (VH) sekä Tilastotiedot -tiedonkeruun tiedot (VM), kaikki tilanteesta 31.12.2015. Finanssivalvonnan antamien määräysten mukaan tiedot olisi tullut toimittaa 31.3.2016 eli ne on toimitettu kuusi (6) pankkipäivää myöhässä.

Toimitettavien tietojen sisällöstä sekä niiden toimittamisen määräajasta on tarkemmin määrätty Finanssivalvonnan Finanssivalvonnasta annetun lain 18 §:n 2 momentin nojalla antamissa määräyksissä ja ohjeissa 1/2011 "Vakuutusmarkkinoilla toimivan yhteisön konekielisten valvontatietojen toimittaminen Finanssivalvonnalle" alaluvun 4.2.1 kohdissa 8 ja 9 ja alaluvun 4.2.3 kohdissa 18, 19 ja 21.

Rikemaksu on suuruudeltaan viisituhatta (5 000) euroa ja se määrätään maksettavaksi valtiolle. Päätöksen saatua lainvoiman rikemaksun täytäntöönpanosta huolehtii Oikeusrekisterikeskus.

Finanssivalvonnan johtokunta on päättänyt rikemaksun määräämisestä 30.8.2016 pidetyssä kokouksessaan.

Asianosaisen kuuleminen

Finanssivalvonta on 4.7.2016 päivätyllä kirjeellään varannut Vakuutusosakeyhtiö Bothnia Internationalille tilaisuuden esittää näkemyksensä hallintolain (434/2003) 34 §:n edellyttämällä tavalla.

Asianosaisen vastaus

Vakuutusosakeyhtiö Bothnia International on antanut asiassa 8.8.2016 päivätyyn vastauksen. Vakuutusosakeyhtiö toteaa vastauksessaan, että syy raportoinnin myöhästymiseen on inhimillinen huolimattomuus.

Päätöksen perustelut

Finanssivalvonnasta annetun lain 18 §:n 2 momentin mukaan Finanssivalvonta voi antaa määräyksiä valvottavan taloudellista asemaa, omistajia, sisäistä valvontaa ja riskienhallintaa, hallinto- ja valvontaelinten jäseniä ja toimihenkilöitä sekä toimipaikkoja koskevien tietojen samoin kuin mainitun lain 3 §:n 3 momentin 3 – 5 kohdissa tarkoitettujen tehtävien hoitamiseksi tarpeellisten tietojen säännöllisestä toimittamisesta Finanssivalvonnalle.

Finanssivalvonta on antanut Finanssivalvonnasta annetun lain 18 §:n 2 momentin nojalla määräykset vakuutusyhtiölaissa tarkoitetuille vakuutusyhtiöille Vakuutuslaitosten sijoitukset -tiedonkeruun puolivuotistietojen (VG) toimittamisesta (määräykset ja ohjeet 1/2011 alaluku 4.2.3 kohdat 18, 19 ja 21). Määräysten mukaan Vakuutusosakeyhtiö Bothnia Internationalin olisi tullut toimittaa tiedot tilanteesta 31.12.2015 viimeistään 1.2.2016. Vakuutusosakeyhtiö on toimittanut tiedot 11.2.2016 eli kahdeksan (8) pankkipäivää myöhässä.

Finanssivalvonta on antanut Finanssivalvonnasta annetun lain 18 §:n 2 momentin nojalla määräykset vakuutusyhtiölaissa tarkoitetuille vakuutusyhtiöille vuosittain toimitettavista tiedonkeruista (määräykset ja ohjeet 1/2011 alaluku 4.2.1 kohdat 8 ja 9). Määräysten mukaan Vakuutusosakeyhtiö Bothnia Internationalin olisi tullut toimittaa Vastuovelka (VE), Tilinpäätöksen liitetietotaulukot (VB), Tuloslaskelma- ja tasetaulukot (VA), Vakuutusyhtiön toiminta ulkomailla (VH) sekä Vakuutusyhtiön tilastotiedot (VM) tiedonkeruiden tiedot tilanteesta 31.12.2015 viimeistään 31.3.2016. Vakuutusosakeyhtiö on toimittanut tiedot 8.4.2016 eli kuusi (6) pankkipäivää myöhässä.

Vakuutusosakeyhtiö Bothnia International ei ole kiistänyt laiminlyöntejä.

Vakuutusosakeyhtiö Bothnia International ei ole esittänyt velvollisuuden rikkomiselle hyväksyttävää syytä. Finanssivalvonnasta annetun lain 42 §:n 1 momentissa säädetyt edellytykset rikemaksun määräämättä jättämiselle eivät myöskään täyty. Viivästyneiden raporttien liittyminen kiinteästi toisiinsa sekä viivästysten kesto on otettu rikemaksua määrättäessä huomioon.

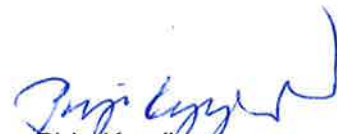
Säännökset

Laki Finanssivalvonnasta 18 §, 38 § ja 42 §

Määräykset ja ohjeet 1/2011 "Vakuutusmarkkinoilla toimivan yhteisön konekielisten valvontatietojen toimittaminen Finanssivalvonnalle" alaluvun 4.2.1 kohdat 8 ja 9 ja alaluvun 4.2.3 kohdat 18, 19 ja 21.

FINANSSIVALVONTA¹

Anneli Tuominen
johtaja



Pirjo Kyyrönen
johtava lakimies
johtokunnan sihteeri

Lisätietoja antaa lakimies Maarit Humaloja, puh. 010 831 5570

Liitteet valitusosoitus

¹ Finanssivalvonnan työjärjestyksen 8 §:n 1 momentin mukaisesti johtokunnan päätöksestä tehdyn toimituskirjan allekirjoittavat johtaja ja johtokunnan sihteeri.

Liite päätökseen

Valitusosoitus

Tähän päätökseen tyytymätön saa hakea siihen muutosta markkinaoikeudelta valituksella, joka on tehtävä kirjallisesti.

Valitus on tehtävä 30 päivän kuluessa päätöksen tiedoksisaannista. Valitusaikaa laskettaessa tiedoksisaantipäivää ei oteta lukuun.

Jos päätös on postitettu saantitodistusta vastaan, tiedoksisaantipäivä ilmenee todistuksesta. Saantitodistus liitetään valitusasiakirjoihin. Jos päätös on postitettu tavallisena kirjeenä, sen katsotaan tulleen tiedoksi seitsemän (7) päivän kuluessa postituspäivästä, jollei muuta ilmene. Jos päätös on toimitettu tiedoksi muulla tavalla esim. saantitodistusta vastaan jollekin muulle henkilölle kuin päätöksen saajalle (sijaistiedoksianto), katsotaan päätöksen saajan saaneen päätöksen tiedoksi kolmantena päivänä saantitodistuksen osoittamasta päivästä.

Valituskirjelmä on toimitettava valitusajan kuluessa markkinaoikeudelle.

Valituskirjelmässä, joka on osoitettava markkinaoikeudelle, on ilmoitettava

1. päätös, johon muutosta haetaan,
2. miltä kohdin päätökseen haetaan muutosta ja mitä muutoksia siihen vaaditaan tehtäväksi,
3. perusteet, joilla muutosta vaaditaan,
4. valittajan nimi ja kotikunta sekä
5. puhelinnumero ja postiosoite, johon asiaa koskevat ilmoitukset voidaan valittajalle toimittaa.

Jos valittajan puhevaltaa käyttää hänen laillinen edustajansa tai asiamiehensä tai jos valituksen laatijana on joku muu henkilö, valituskirjelmässä on lisäksi ilmoitettava tämän nimi ja kotikunta.

Valittajan, laillisen edustajan tai asiamiehen on allekirjoitettava valituskirjelmä.

Valituskirjelmään on liitettävä

1. päätös, johon muutosta haetaan, alkuperäisenä tai jäljennöksenä,
2. todistus siitä, minä päivänä päätös on annettu tiedoksi, tai muu selvitys valitusajan alkamisen ajankohdasta sekä
3. asiakirjat, joihin valittaja vetoaa vaatimuksensa tueksi, jollei niitä ole jo aikaisemmin toimitettu päätöksen tehneelle viranomaiselle.

Asiamiehen on liitettävä valituskirjelmään valtakirjansa, jollei valittaja ole valtuuttanut häntä suullisesti markkinaoikeudessa. Asianajajan ja yleisen oikeusavustajan tulee esittää valtakirja ainoastaan, jos markkinaoikeus niin määrää.

Jos viranomaiselle toimitetussa sähköisessä asiakirjassa on selvitys asiamiehen toimivallasta, asiamiehen ei tarvitse toimittaa valtakirjaa. Markkinaoikeus voi kuitenkin määrätä valtakirjan toimitettavaksi, jos sillä on aihetta epäillä asiamiehen toimivaltaa tai sen laajuutta.

Valituskirjelmä voidaan toimittaa markkinaoikeudelle henkilökohtaisesti, postitse maksettuna postilähetyksenä taikka asiamiestä tai lähettiä käyttäen. Postittaminen tai kirjelmän toimittaminen lähetin välityksellä on lähettäjän vastuulla. Valituksen on

saavuttava markkinaoikeuteen viimeistään valitusajan viimeisenä päivänä ennen aukioloajan päättymistä.

Valituskirjelmä voidaan toimittaa myös sähköisessä muodossa. Sähköisen asiakirjan tulee olla perillä siten, että se on ennen valitusajan päättymistä käsiteltävissä muodossa markkinaoikeuden vastaanottolaitteessa tai tietojärjestelmässä. Sähköinen viesti toimitetaan viranomaiselle lähettäjän omalla vastuulla.

Markkinaoikeuden voimassaolevat oikeudenkäyntimaksut voi tarkistaa osoitteesta www.oikeus.fi. Tuomioistuinmaksulaissa (1455/2015) on erikseen säädetty eräistä tapauksista, joissa maksua ei peritä.

Yhteystiedot

Markkinaoikeus
Radanrakentajantie 5
00520 Helsinki
Puhelin 029 56 43300
Faksi 029 56 43314
Sähköposti markkinaoikeus@oikeus.fi