



Vastaanottaja

Henkivakuutusosakeyhtiö Duo
PL 150
02601 Espoo

Asia

Finanssivalvonnasta annetun lain 38 §:ssä tarkoitettu rikemaksu

Asia

Finanssivalvonta määrää Henkivakuutusosakeyhtiö Duo:lle (Y-tunnus 2082534-1) Finanssivalvonnasta annetun lain (878/2008) 38 §:n 1 momentissa tarkoitetun rikemaksun Finanssivalvonnasta annetun lain 18 §:n 2 momentissa tarkoitettujen tietojen toimittamisen laiminlyönnistä määräajassa. Henkivakuutusosakeyhtiö Duo on Finanssivalvonnan selvityksen perusteella toimittanut 10.4.2013 Vastuuelka -tiedonkeruun tiedot (VE) tilanteesta 31.12.2012. Finanssivalvonnan antamien määräysten mukaan tiedot olisi tullut toimittaa viimeistään 2.4.2013 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.

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

Finanssivalvonnan johtokunta on päättänyt rikemaksun määräämisestä 10.9.2013.

Asianosaisen kuuleminen

Finanssivalvonta on varannut Henkivakuutusosakeyhtiö Duo:lle tilaisuuden esittää näkemyksensä hallintolain (434/2003) 34 §:n edellyttämällä tavalla.

Asianosaisen vastaus

Henkivakuutusosakeyhtiö Duo on antanut asiassa 29.7.2013 päivätyn vastauksen. Henkivakuutusosakeyhtiö Duo toteaa vastauksessaan, että syynä raportoinnin myöhästymiseen on Vastuuelka -tiedonkeruun tietojen (VE) osalta huolimattomuusvirhe.

Päätöksen perustelut

Finanssivalvonnasta annetun lain 18 §:n 2 momentin mukaan Finanssivalvonta voi antaa määräyksiä valvottavan taloudellista asemaa, omista-

11.9.2013

FIVA 6/02.04/2013

Julkinen

jia, sisäistä valvontaa ja riskienhallintaa, hallinto- ja valvontaelinten jäseniä ja toimihenkilöitä sekä toimipaikkoja koskevien tietojen samoin kuin 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 Vastuuvelka -tiedonkeruu tietojen toimittamisesta (määräykset ja ohjeet 1/2011 alaluku 4.2.1 kohdat 8 ja 9). Kohdan 9 mukaan vuosittain toimitettavat konekieliset valvontatiedot on toimitettava Finanssivalvonnalle 10 vuorokautta ennen vuositilintarkastusta, mutta kuitenkin viimeistään silloin, kun tilinpäätöksen tulee voimassa olevien säännösten mukaan olla laadittuna. Vakuutusyhtiölain 8 luvun 6 §:n mukaan vakuutusyhtiön tilinpäätös on laadittava kolmen kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä. Vakuutusyhtiölain 8 luvun 5 §:n mukaan vakuutusyhtiön tilikausi on kalenterivuosi. Henkivakuutusosakeyhtiö Duon olisi tullut toimittaa Vastuuvelka -tiedonkeruun tiedot (VE) tilanteesta 31.12.2012 viimeistään 2.4.2013. Henkivakuutusosakeyhtiö Duo on toimittanut tiedot 10.4.2013 eli kuusi (6) pankkipäivää myöhässä. Yhtiö ei ole kiistänyt laiminlyöntejä.

Rikemaksun määrässä on otettu huomioon viivästyksen kesto. Henkivakuutusosakeyhtiö Duo ei ole esittänyt velvollisuuden rikkomiselle hyväksyttävää syytä. Finanssivalvonnasta annetun lain 42 §:n 1 momentissa säädetyt edellytykset rikemaksun määräämättä jättämiselle eivät myöskään täyty.

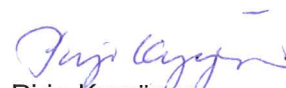
Säännökset

Laki Finanssivalvonnasta 18 §, 38 § ja 42 §
Vakuutusyhtiölain (521/2008) 8 luvun 5 § ja 6 §
Määräykset ja ohjeet 1/2011 "Vakuutusmarkkinoilla toimivan yhteisön konekielisten valvontatietojen toimittaminen Finanssivalvonnalle" alaluku 4.2.1 kohdat 8 ja 9.

FINANSSIVALVONTA¹



Anneli Tuominen
johtaja



Pirjo Kyyrönen
johtava lakimies
johtokunnan sihteeri

Lisätietoja antaa
Liite

lakimies Maarit Humaloja puh. 010 831 5570
valitusosoitus

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

11.9.2013

FIVA 6/02.04/2013

Julkinen

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.

11.9.2013

FIVA 6/02.04/2013

Julkinen

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 saavutettava 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.

Valittajalta peritään markkinaoikeudessa oikeudenkäyntimaksu 226 euroa. Tuomioistuinten ja eräiden oikeushallintoviranomaisten suoritteista perittävistä maksuista annettussa laissa (701/1993) 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