

Beslut

DIAL försäkringsaktiebolag (publ)
c/o Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ)
Bolagsjuridik
Att: Andreas Zettergren
103 50 STOCKHOLM

FI Dnr 02-1146-320

Erinran

Finansinspektionens beslut

Finansinspektionen meddelar, med stöd av 19 kap. 11 § första stycket försäkringsrörelselagen (1982:713), DIAL försäkringsaktiebolag (publ) erinran om att ordinarie bolagsstämma skall hållas inom föreskriven tid.

Ärendet

Enligt 9 kap. 5 § försäkringsrörelselagen skall ordinarie bolagsstämma hållas inom sex månader efter utgången av varje räkenskapsår. Vidare gäller enligt 8 kap. 5 § lagen (1995:1560) om årsredovisning i försäkringsföretag att försäkringsföretag skall ge in bestyrkta kopior av årsredovisningen och revisionsberättelsen för det förflutna räkenskapsåret till Finansinspektionen så snart det kan ske efter det att resultaträkningen och balansräkningen blivit fastställda.

Bolagets räkenskapsår är kalenderår. Av till FI insända handlingar framgår att ordinarie bolagsstämma för år 2001 hållits den 20 september 2001. Den 12 februari 2002 begärde FI en förklaring till förseningen. I skrift, som inkom till FI den 25 februari 2002, uppgav DIAL bl.a. följande.

Den tidigare verksamheten i DIAL överläts år 2000 till If. Samtidigt överläts ansvaret för rapporteringen för bolaget från personal på DIAL till personal på Skandia. Den totala arbetsbördan för den personal som skulle utföra rapporteringen underskattades och det fanns oklarheter i instruktionerna om var ansvaret för olika delar av rapporteringen låg. Det blev även ytterligare förseningar på grund av arbetet med halvårsbokslutet. För att undvika en upprepning av det inträffade har Skandia under hösten förtydligat instruktionerna vad gäller ansvarsfördelningen vid upprättandet av årsredovisningar för dotterbolag samt skapat ett verktyg för att underlätta en central uppföljning av bokslutsprocessen för

de enskilda dotterbolagen. Arbetsituationen för den enhet som ansvarar för framtagandet av årsredovisningar har dessutom förbättrats.

Finansinspektionens bedömning

Enligt 19 kap. 11 § första stycket försäkringsrörelselagen får Finansinspektionen meddela de erinringar i fråga om försäkringsbolagets verksamhet som inspektionen anser behövliga.

Reglerna om när bolagsstämma skall hållas i ett försäkringsbolag är av så grundläggande natur att bolaget skall känna till dessa och ha sådana rutiner att de kan iaktta reglerna. Finansinspektionen anser att bolagets försummelse att inte hålla ordinarie bolagsstämma inom föreskriven tid tyder på brister i ledningens kompetens och i bolagets organisation.

Beslut i detta ärende har fattats av generaldirektören. I den slutliga handläggningen har enhetscheferna Eva Ekström och Bo Lundgren deltagit. Föredragande har varit Bo Lundgren.

Hur man överklagar framgår av bilaga.

Claes Norgren

Bo Lundgren