

**Tjänsteutlåtande**

2018-09-10

**Diarienummer:** 0035/18**Handläggare:** Katrin Kajrud  
Tel: 031-368 5512  
E-post: [katrin.kajrud@gotalejon.goteborg.se](mailto:katrin.kajrud@gotalejon.goteborg.se)**Punkt 20 Compiancerapport 2 2018****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anteckna compliancerapport 2018, kvartal 2.

**Sammanfattning**

Compliancefunktionen lämnar varje år fyra stycken rapporter varav en är en sammansatt kvartalsrapport från kvartal 4 och en slutlig årsrapport. Granskningen genomförs och har sin grund i complianceplanen som godkänns av styrelsen årligen för en 3 års period.

**Bakgrund**

Compliancefunktionen uppdrag är en del av bolaget regelefterlevnadssystem som i sin helhet har till uppgift att kontrollera bolagets regelefterlevnad.

**Bilagor**

1. Compiancerapport 2 2018

Annika Forsgren

VD

Katrin Kajrud

Bolagsjurist



## *Försäkrings AB Göta Lejon*

Compliancerapport

Q2 2018

**AON**  
Empower Results®

# Innehållsförteckning

Inledning.....	3
Bakgrund .....	3
Syfte.....	3
Regelverk .....	3
Kontakt.....	3
Genomförd granskning enligt plan .....	4
Granskning och utvärdering av bolagets hantering av intressekonflikter.....	4
Granskning av myndighetsrapportering samt berörda riktlinjer för myndighetsrapportering. ....	4
Kontaktuppgifter .....	6
Riskgradering och arbetsmetodik .....	7

# Inledning

## Bakgrund

Styrelsen ansvarar för att en god intern kontroll präglar organisationen och driften av bolaget och se till att det finns en funktion (compliance) som utgör ett stöd för att verksamheten drivs enligt gällande regler.

Aon Global Risk Consulting AB (compliancefunktionen) har fått i uppdrag att följa upp Försäkrings AB Göta Lejon (bolaget) regelefterlevnad och avrapportera eventuella avvikelser utifrån krav på interna riktlinjer till följd av lag eller riktlinje/allmänt råd utfärdat av FI, EIOPA och Solvens II-direktiv.

## Syfte

Compliancefunktionen har granskat Försäkrings AB Göta Lejon (bolaget) regelefterlevnad i enlighet med gällande granskningsplan för 2018- 2020.

För granskning andra kvartalet ingår:

- Intressekonflikter - Granskning och utvärdering av bolagets hantering av intressekonflikter.
- Stickprovskontroll av myndighetsrapportering samt berörda riktlinjer för myndighetsrapportering. Kontroll av dualitet.

## Regelverk

Följande regelverk har legat till grund för denna granskning:

- Aktiebolagslagen 2005:551
- Försäkringsrörelselagen 2010:2043
- EIOPA delegerad förordning 2015:35
- FFFS 2015:8, 2016:28
- EIOPA BoS-14/253
- EIOPA BoS-14/259

## Kontakt

Funktionen har inhämtat information från följande personer:

Ekonomichef, Björn Wennerström och Bolagsjurist, Katrin Kajrud

Undertecknad reserverar sig för ev. sakfel pga. inkorrekt och/eller avsaknadinformation.

# Genomförd granskning enligt plan

## Granskning och utvärdering av bolagets hantering av intressekonflikter.

●	
<b>Bedömning</b>	<p>I enlighet med gällande regler ska "bolaget säkerställa att det finns effektiva system för att förhindra intressekonflikt". Därmed rekommenderas bolaget att minst årligt eller vid behov gå igenom och utvärdera intressekonflikter och jävssituationer inom hela organisationen.</p> <p>Bolaget har en riktlinje för intressekonflikt som beskriver hur bolaget ska hantera eventuella intressekonflikter och jävssituationer. Riktlinjen beskriver b.l.a., i enlighet med reglerna, att bolaget minst årligen eller vid behov ska utvärdera intressekonflikter och jävssituationer.</p> <p>Undertecknad har blivit informerad och även sett dokumentation på att bolaget har gått igenom intressekonflikter för styrelseledamot och anställda utifrån en uppsatt checklista från riktlinjen. Genomgången är presenterad på styrelsemötet 2018-06-12. Inga intressekonflikter är noterade.</p> <p>Undertecknade har dock inte kunnat verifiera att bolaget gått igenom intressekonflikter för bolagets outsourcade avtal och leverantörerna, tex genom att lista leverantörerna och utvärdera om det råder intressekonflikt eller jäv mellan bolaget och leverantörerna. Den informationen framgår inte heller i riktlinjen.</p>
<b>Rekommenderad åtgärd</b>	<p>Utöver genomförd genomgång av intressekonflikt så rekommenderas bolaget att komplettera genomgången med avtalsregister för att få genomgången komplett.</p>

## Granskning av myndighetsrapportering samt berörda riktlinjer för myndighetsrapportering.

●	
<b>Bedömning</b>	<p>Bolaget har en riktlinje för rapportering till myndighet och en processbeskrivning för myndighetsrapportering. Dokumenten beskriver hur bolaget hanterar rapporteringen på olika nivåer. Undertecknad har intervjuat ekonomichef för övergripande genomgång av processerna. Processbeskrivningen är inte helt uppdaterad med de nya systemen, men det är ett pågående arbete enligt ekonomichefen.</p> <p>För samtliga rapporter är främst ekonomiavdelningen, aktuariefunktionen och VD involverade samt andra vid behov. För QRT Solvens 2 (kvartalsrapport) skapas rapporterna av ekonomiavdelningen och aktuarien som sedan formellt godkänns av VD innan inrapportering sker till Finansinspektionen. Undertecknad har verifierat att kvartalsrapporterna tom Q2 har rapporterats i tid och enligt bolaget så har ingen omrapportering skett.</p>

Den 6 maj var det deadline för att rapportera den regelbundna tillsynsrapporten (RSR) och publicera Solvens- och verksamhetsrapporten (SFCR). De båda rapporterna är av så kallad kvalitativ natur, det vill säga att de främst utgörs av text med inslag av kvantitativ information från QRT och ORSA.

Rapporterna ska delges och beslutas av styrelsen.



Styrelsen antog båda rapporterna på styrelsemötet 2018-04-24 och rapporter har insänt i tid. SFCR finns publicerad på bolagets hemsida i enlighet med gällande regler.

Rapportens struktur följer i stort de fastslagna anvisningarna utifrån lagar, förordning och allmänna råd.

Undertecknad har inte granskat den kvantitativa informationens korrekthet, vilken får falla under dualitetprocessen genom bolagets involverade funktioner och ansvariga.

Riktlinjen för rapportering till myndighet beskriver som tidigare nämnt bolagets arbete/instruktioner för rapportering. Den delen som beskriver solvens och verksamhetsrapport (SFCR) bör dock utvecklas något mer gällande beskrivning av hur arbetet utförs och vad som gäller vid eventuell omrapportering. Alternativ kan en separat riktlinje för offentliggörande upprättas.

#### Rekommenderad åtgärd

Bolaget rekommenderas att se över riktlinjen för rapportering till myndighet avseende avsnittet med solvens och verksamhetsrapporten. Detta för att förtydliga kraven gällande offentliggörande, 16 kap. 8 § FRL, se även art. 55 i Solvens II-direktivet och riktlinje 31 i Eiopas riktlinjer om rapportering och offentliggörande (EIOPA-BoS-15/109).

# Kontaktuppgifter

Stockholm 2018-09-07

---

**Charlotte Persson**

Compliance

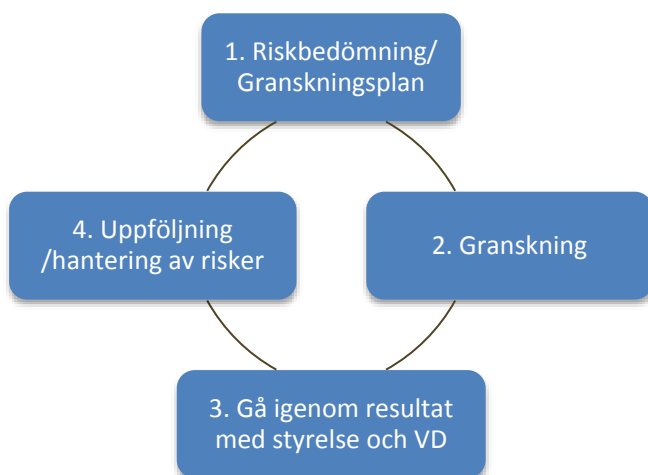
Aon Global Risk Consulting AB

+46 76 002 45 70

[charlotte.persson@aon.se](mailto:charlotte.persson@aon.se)

# Riskgradering och arbetsmetodik

Risk	Rekommenderad åtgärd
	Risken/regelöverträdelsen är av betydande art och bolaget bör omedelbart vidta åtgärder för att minimera/åtgärda risken/regelöverträdelsen.
	Risken/regelöverträdelsen är av mindre art och bolaget bör vid tillfälle vidta åtgärder för att minimera/åtgärda risken/regelöverträdelsen.
	Det granskade området följer gällande regler. Inga åtgärder måste vidtas.



Compliance funktionens uppdrag är utlagd via uppdragsavtal till Aon Global Risk Consulting och resulterar i flera granskningsrapporter och är likväl en stödresurs under hela året avseende frågeställningar och support samt utbildning via avropat från bolagets ledning