

Tjänsteutlåtande

2018-12-11

Dnr: 0018/18

Handläggare: Katrin Gundersen
Tel: 031-368 55126
E-post: katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se

Punkt 19 Finansinspektionens enkätundersökning om centrala funktioner**Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- anteckna Finansinspektionens enkätundersökning om centrala funktioner.

Ärendet

Finansinspektionen har inkommit med en enkät för att följa upp hur försäkringsföretag har införlivat de fyra centrala funktionerna i sitt företagsstyrningssystem efter ikraftträdandet av Solvens II regelverket.

Finansinspektionen kan som en del av undersökningen komma att bjuda in utvalda försäkringsföretag till individuella möten.

Bilagor

1. Finansinspektionens enkät.

Annika Forsgren

VD

Katrin Gundersen

Bolagsjurist

Finansinspektionen 2018

1. Ange företagets huvudsakliga försäkringsgrenar enligt 2 § i Bilaga 6, FFFS 2015:12.

Egendomsförsäkring / Ansvarförsäkring /
Motorfordonsförsäkring

2. Ange antal heltidsanställda per 2017.12.31.

12 st.

3. Ange bruttopremieinkomsten per 2017.12.31 enligt den finansiella redovisningen (sakförsäkringsföretag).

125 811 000 kr

4. Ange balansomslutningen per 2017.12.31 enligt den finansiella redovisningen (försäkringsföretag med livförsäkringsåtaganden).

5. Tillhör företaget en koncern?

☒ Ja

Nej

5a. Ange koncerntillhörighet.

Göteborgs Stad

6. Tillhör företaget en försäkringsgrupp?

Ja

 Nej

6a. Ange gruppstillhörighet.

7. Har företaget en godkänd intern modell/partiell intern modell?

☒ Ja

 Nej

8. Bedriver företaget gränsöverskridande verksamhet?

Ja

☒ **Nej**

8a. Ange i vilka länder.

Avsnitt 1, generella frågeställningar

Tillämpliga regler

I 10 kap. 4 § försäkringsrörelselagen (FRL) anges att ett försäkringsföretag ska ha funktioner för riskhantering, regelefterlevnad och internrevision samt en aktuariefunktion (centrala funktioner). Enligt Eiopas riktlinjer för företagsstyrningssystem, riktlinje 13, bör ett försäkringsföretag ha ett styrdokument avseende lämplighetskrav. Av riktlinjen framgår bl.a. att styrdokumentet bör omfatta en beskrivning av rutiner för att bedöma lämpligheten hos de personer som innehar nyckelfunktioner när de provas för en viss funktion och därefter kontinuerligt. Observera att Finansinspektionen har valt att begränsa frågorna till de lämplighetskrav som gäller för personer som ansvarar för eller utför arbete i en central funktion.

I artikel 268.1 S2-förordningen* anges att ett försäkringsföretag ska införliva funktioner och tillhörande rapporteringsvägar i organisationsstrukturen på ett sätt som garanterar frihet från påverkan som kan äventyra funktionens förmåga att utföra sina uppgifter på ett objektivt, korrekt och oberoende sätt.

* KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) 2015/35 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkringsverksamhet (Solvens II).

9. Har företaget inrättat följande centrala funktioner?

	Ja	Nej
A. Riskhanteringsfunktion	☒	☐
B. Funktion för regelefterlevnad	☒	☐
C. Funktion för internrevision	☒	☐
D. Aktuariefunktion	☒	☐

9a1. Ange varför företaget inte har inrättat en riskhanteringsfunktion.

--	--

9b1. Ange varför företaget inte har inrättat en funktion för regelefterlevnad.

--	--

9c1. Ange varför företaget inte har inrättat en funktion för internrevision.

--	--

9d1. Ange varför företaget inte har inrättat en aktuariefunktion.

--	--

10. Har företaget bedömt någon/några ytterligare funktion/er än de fyra centrala funktionerna som viktig/a eller kritisk/a?

- ☒ Ja
☐ Nej

10a. Ange vilken/vilka.

Skadereglering
IT

11. Har företaget utformad sitt företagsstyrningssystem i enlighet med modellen om tre så kallade "försvarslinjer"?

- ☒ Ja
☐ Nej

12. Har företaget upprättat styrdokument som omfattar lämplighetsprövning av ansvariga för respektive av de som utför arbete i de centrala funktionerna?

- ☒ Ja
☐ Nej

12a. Vilket organ/funktion har fastställt styrdokumentet/en?

- ☒ Styrelse
☐ VD
☐ Annan funktion, ange vilken: _____

12b. När fastställdes styrdokumentet/en senast?

2018-04-25

12c. Ange varför.

13. Har företaget en organisatorisk enhet/funktion med övergripande ansvar för den samlade lämplighetsprövningsprocessen?

- ☒ Ja
☐ Nej

13a. Ange vilken funktion.

Bolagsjuristen

14. Har företaget identifierat några intressekonflikter som kan äventyra de centrala funktionernas förmåga att utföra sitt arbete på ett objektiva, korrekt och oberoende sätt?

- ☐ Ja
☒ Nej

14a. Redogör för vilka intressekonflikter som har identifierats och redogör för hanteringen av dessa för respektive berörd/berörda centrala funktion/er.

Avsnitt 2, riskhanteringsfunktion

Tillämpliga regler

I 10 kap. 4 § FRL anges att ett försäkringsföretag ska ha en funktion för riskhantering. Inom ramen för de allmänna kraven på företagsstyrningssystem framgår av artikel 258.1 k S2-förordningen att försäkringsföretag ska införa tydliga rapporteringsvägar som säkerställer en snabb överföring av information till alla personer som behöver den och på ett sätt som gör att de kan bedöma dess betydelse vad gäller deras respektive skyldigheter.

I artikel 269.1 d resp. e S2-förordningen anges att riskhanteringsfunktionen bl.a. ska rapportera riskexponeringar och rådge förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet i riskhanteringsfrågor, inbegripet strategiska frågor resp. identifiera och bedöma framväxande risker. I artikel 269.2 c S2-förordningen anges att riskhanteringsfunktionen ska samarbeta nära med aktuariefunktionen.

Av artikel 268.2 S2-förordningen följer att de personer som utför en funktion ska bl.a. ha nödvändiga befogenheter, resurser och sakkunskaper som de behöver för att fullgöra sina skyldigheter.

När det gäller lämplighetskrav framgår av artikel 273.1 S2-förordningen att ett försäkringsföretag ska inrätta, genomföra och upprätthålla dokumenterade ändamålsenliga rutiner som säkerställer att alla personer som utför centrala funktioner vid varje tidpunkt uppfyller lämplighetskraven i den mening som avses i artikel 42 i direktiv 2009/138/EG.

15. Ange var i organisationen riskhanteringsfunktionen är placerad, dvs. under vilket organ/ vilken funktion

Ekonomi / ekonomichef

16. Har företaget upprättat styrdokument för riskhanteringsfunktionen?

- ☒ Ja
☐ Nej

16a. Ange varför.

16b. Vilket organ/funktion har fastställt styrdokumentet?

- ☒ Styrelse
☐ VD
☐ Annan funktion, ange vilken: _____

16c. När fastställdes styrdokumentet senast?

2018-04-25

17. Vem/vilka rapporterar riskhanteringsfunktionen till samt med vilken frekvens?

- ☒ Styrelsen
☒ VD
☒ Annan funktion, ange vilken: Ekonomichef

Kvartalsvis/Årvis/Annan frekvens

Kvartalsvis/Årvis/Annan frekvens

Kvartalsvis/Årvis/Annan frekvens

17b.

Du svarade annan frekvens för **Styrelsen**, ange vilken.

Du svarade annan frekvens för **VD**, ange vilken.

Du svarade annan frekvens för **Annan funktion**, ange vilken.

18. I det fall riskhanteringsfunktionen inte rapporterar direkt till styrelsen, redogör för hur styrelsen får del av funktionens arbete.

19. I det fall riskhanteringsfunktionen rapporterar även till andra organ/funktioner än styrelsen, förekommer det skillnader i rapporternas innehåll och utformning mellan de olika mottagarna?

- ☐ Ja
☒ Nej

19a. Redogör för dessa skillnader och för anledningen till dessa skillnader.

20. Avges samtliga rapporter från riskhanteringsfunktionen skriftligen?

- ☒ Ja
☐ Nej

21. Närvarar riskhanteringsfunktionen vid de möten då funktionens rapporter behandlas?

- ☐ Ja
☐ Nej
☒ Annat

21a. Redogör för funktionens närvaro.

vid årsrapporten

22. Har riskhanteringsfunktionen varit delaktig i framtagandet av företagets riskstrategi?

- ☐ Ja
☒ Nej

[illegible]

8		
---	--	--

☒ Ja
☐ Neį



1	2
---	---



0,35
2

2

☐ Ja

☒ Nej

25a. Ange antal vakanta tjänster samt ange datum för när vakansen/vakanserna uppstod.

--	--

25b. Ange hur mycket resurser aktuella vakanser motsvarar.

--	--

26. Vem i organisationen är ansvarig för riskhanteringsfunktionen?

- ☐ Resurs som är enbart ansvarig för funktionen
- ☐ Medlem i styrelsen
- ☐ VD

☒ Annan befattning, ange vilken: Ekonomi chef

26a. Hur mycket arbetstid avsätts till uppdraget som ansvarig för riskhanteringsfunktionen?

- ☐ 100%
- ☐ 75%
- ☐ 50%
- ☒ 25%

☐ Annan, ange procent av en heltidstjänst: _____

27. Hur ofta lämplighetsprövas den ansvarige för riskhanteringsfunktionen?

- ☐ Årligen
- ☐ Vartannat år
- ☐ Annan frekvens, ange vilken: _____
- ☒ Endast då det sker ett personbyte
- ☐ Aldrig

27a. Redogör för varför.

--	--

28. Ingår i den löpande lämplighetsprövningen av den ansvarige för riskhanteringsfunktionen granskning av både individens kvalifikationer (fit) och individens anseende (proper)?

- ☒ Ja
☐ Nej

28a. Redogör för varför.

--	--

29. Vilken funktion ansvarar för lämplighetsprövningen av den ansvarige för riskhanteringsfunktionen?

Bdagsjuist	
------------	--

30. Hur ofta lämplighetsprövas den/de som utför arbete i riskhanteringsfunktionen?

- ☐ Årligen
☐ Vartannat år
☐ Annan frekvens, ange vilken:
☒ Endast vid nyanställning/kontraktering av ny resurs
☐ Aldrig

30a. Redogör för varför.

--	--

31. Ingår i den löpande lämplighetsprövningen av den/de som utför arbete i riskhanteringsfunktionen granskning av både Individens kvalifikationer (fit) och individens anseende (proper)?

- ☒ Ja
☐ Nej

31a. Redogör för varför.

--	--

32. Vilken funktion ansvarar för lämplighetsprövningen av den/de som utför arbete i riskhanteringsfunktionen?

Bolagsjurist

33. Är utförande i riskhanteringsfunktionen utlagt till en tredje part?



Ja



Nej

33a. Ange omfattningen (i procent av en heltidstjänst) av det utlagda uppdraget och den faktiska nedlagda tiden för 2017.

160 timmar
10%

34. Deltar den ansvarige för riskhanteringsfunktionen i någon kommitté?



Ja



Nej

34a. Ange vilken/vilka kommitté/er.

34b. Ange om deltagandet i kommittén/erna är av beslutsfattande eller rådgivande karaktär.

35. Deltar den/de som utför arbete i riskhanteringsfunktionen i någon kommitté?



Ja



Nej

35a. Ange vilken/vilka kommitté/er.

35b. Ange om deltagandet i kommittén/erna är av beslutsfattande eller rådgivande karaktär.

--	--	--	--

36. Samarbetar riskhanteringsfunktionen med aktuariefunktionen?

☒ Ja

☐ Nej

36a. Beskriv inom vilka områden.

Riskhantering och ERSA process	
Bevärning av kapitalkrav	
Beräkning av FTA och solvenskapital	
Rapportering inom Solvens II	

36b. Redogör för varför.

--	--	--	--

Avsnitt 3, funktion för regelefterlevnad

Tillämpliga regler

I 10 kap. 4 § FRL anges att ett försäkringsföretag ska ha en funktion för regelefterlevnad. Av 10 kap. 16 § FRL följer att funktionen för regelefterlevnad ska rapportera till styrelsen och den verkställande direktören.

Av artikel 268.2 S2-förordningen följer att de personer som utför en funktion ska bl.a. ha nödvändiga befogenheter, resurser och sakkunskaper som de behöver för att fullgöra sina skyldigheter.

Inom ramen för de allmänna kraven på företagsstyrningssystem framgår av artikel 258.1 k S2-förordningen att försäkringsföretag ska införa tydliga rapporteringsvägar som säkerställer en snabb överföring av information till alla personer som behöver den och på ett sätt som gör att de kan bedöma dess betydelse vad gäller deras respektive skyldigheter.

I artikel 270.1 S2-förordningen anges att funktionen för regelefterlevnad ska fastställa en strategi och ett arbetsprogram för regelefterlevnad. Av 10 kap. 16 § 4 FRL följer att funktionen för regelefterlevnad ska identifiera och bedöma risker för bristande regelefterlevnad.

När det gäller lämplighetskrav framgår av artikel 273.1 S2-förordningen att ett försäkringsföretag ska inrätta, genomföra och upprätthålla dokumenterade ändamålsenliga rutiner som säkerställer att alla personer som utför centrala funktioner vid varje tidpunkt uppfyller lämplighetskraven i den mening som avses i artikel 42 i direktiv 2009/138/EG.

37. Ange var i organisationen funktionen för regelefterlevnad är placerad, dvs. under vilket organ/ vilken funktion

Bolagsjurist

38. Har företaget upprättat styrdokument för funktionen för regelefterlevnad?

☒ Ja

☐ Nej

38a. Ange varför.

38b. Vilket organ/funktion har fastställt styrdokumentet? 38c. När fastställdes styrdokumentet senast?

☒ Styrelse

☐ VD

☐ Annan funktion, ange vilken:

2018-04-25

39. Vem/vilka rapporterar funktionen för regelefterlevnad till samt med vilken frekvens?

☒ Styrelsen

☒ VD

☒ Annan funktion, ange vilken:

Bolagsjurist

☒ Kvartalsvis/Årsvis/Annan frekvens

☒ Kvartalsvis/Årsvis/Annan frekvens

☒ Kvartalsvis/Årsvis/Annan frekvens

39b.

Du svarade annan frekvens för **Styrelsen**, ange vilken.

Du svarade annan frekvens för **VD**, ange vilken.

Du svarade annan frekvens för **Annan funktion**, ange vilken.

40. I det fall funktionen för regelefterlevnad inte rapporterar direkt till styrelsen, redogör för hur styrelsen får del av funktionens arbete.

41. I det fall funktionen för regelefterlevnad rapporterar även till andra organ/funktioner än styrelsen, förekommer det skillnader i rapporternas innehåll och utformning mellan de olika mottagarna?

☐ Ja

☒ Nej

41a. Redogör för dessa skillnader och för anledningen till dessa skillnader.

42. Avges samtliga rapporter från funktionen för regelefterlevnad skriftligen?

☒ Ja

☐ Nej

43. Närvarar funktionen för regelefterlevnad vid de möten då funktionens rapporter behandlas?

☐ Ja

☐ Nej

☒ Annat

43a. Redogör för funktionens närvaro.

Vid årsrapporten

44. Är ansvarsområdet för funktionen för regelefterlevnad begränsat till vad som anges i 10 kap. 16 § FRL?

☒ Ja

☐ Nej

44a. Ange vilka ytterligare regelområden, utöver de som anges i 10 kap.16§ FRL, som ingår i funktionens ansvarsområde.

[illegible]

45. Har funktionen för regellefterlevnad en fastställd strategi?

- ☒ Ja
- ☐ Nej

45a. Vilket organ/funktion har fastställt strategin?

- ☒ Styrelse
- ☐ VD
- ☐ Annan funktion, ange vilken:

45b. När fastställdes strategin senast?

Jamain 2018 - granskingsplan

45c. Ange varför.



46. Har funktionen för regelefterlevnad ett fastställt arbetsprogram?

- ☒ Ja
- ☐ Ne

46a. Vilket organ/funktion har fastställt arbetsprogrammet?

- ☒ Styrelse
- ☐ VD
- ☐ Annan funktion, ange vilken

46b. Ange när arbetsprogrammet fastställdes senast.

Januari 2018

46c. Ange tre av de planerade aktiviteter med högst prioritet som ingår i arbetsprogrammet för 2018.

Styrande dokument
utlagd verksamhet
Intressekonflikter
GDPR, IDD

46d. Ange varför.

47. Har funktionen identifierat någon risk för bristande regel efterlevnad under 2017?

☐ Ja

☒ Nej

47a. Ange de risker som bedömts väsentliga.

Förändringar i regelverk
Intern styrning och kontroll
Strategiska förändringar

48. Ange hur mycket resurser (motsvarande heltidstjänster) funktionen för regel efterlevnad utgörs av.

80 timmar

48a. Ange hur många individer resurserna är fördelade på.

2

49. Har funktionen för regel efterlevnad vakanta tjänster?

☐ Ja

☒ Nej

☒ Ja

☐ **Nej**[illegible]

VD

 Ärtigen

Vartannat år

Annan frekvens, ange vilken:

 Endast vid nyanställning/kontraktering av ny resurs

Aldrig

[illegible]

☒ Ja

Nej

56. Vilken funktion ansvarar för lämplighetsprövningen av den/de som utför arbete i funktionen för regellefterlevnad?

VD

57. Är utförande i funktionen för regellefterlevnad utlagt till en tredje part?

- ☒ Ja
☐ Nej

57a. Ange omfattningen (i procent av en heltidstjänst) av det utlagda uppdraget och den faktiska nedlagda tiden för 2017.

160 timmar
10%

58. Deltar den ansvarige för funktionen för regellefterlevnad i någon kommitté?

- ☐ Ja
☒ Nej

58a. Ange vilken/vilka kommitté/er.

58b. Ange om deltagandet i kommittén/erna är av beslutsfattande eller rådgivande karaktär.

59. Deltar den/de som utför arbete i funktionen för regellefterlevnad i någon kommitté?

- ☐ Ja
☒ Nej

Avsnitt 4, funktion för internrevision

Tillämpliga regler

I 10 kap. 4 § FRL anges att ett försäkringsföretag ska ha en funktion för internrevision. I 10 kap. 2 § 3 FRL anges att ett försäkringsföretag ska ha ett styrdokument för internrevision. Av 10 kap. 17 § 3 följer att internrevisionsfunktionen ska rapportera till styrelsen.

Av artikel 268.2 S2-förordningen följer att de personer som utför en funktion ska bl.a. ha nödvändiga befogenheter, resurser och sakkunskaper som de behöver för att fullgöra sina skyldigheter. Enligt artikel 271.1 S2-förordningen ska de personer som utför internrevision, som huvudregel, inte ansvara för någon annan funktion.

Inom ramen för de allmänna kraven på företagsstyrningssystemet framgår av artikel 258.1 k S2-förordningen att försäkringsföretag ska införa tydliga rapporteringsvägar som säkerställer en snabb överföring av information till alla personer som behöver den och på ett sätt som gör att de kan bedöma dess betydelse vad gäller deras respektive skyldigheter.

I artikel 271.3 S2-förordningen anges uppgifter som internrevisionsfunktionen ska fullgöra. I punkten 3 a anges bl.a. att internrevisionsfunktionen ska inrätta, genomföra och upprätthålla en revisionsplan med aktiviteter som ska bedrivas under kommande åren. I punkten 3 c anges att internrevisionsfunktionen ska informera styrelsen om revisionsplanen. I Eiopas riktlinjer om företagsstyrning, riktlinje 43, anges bl.a. att planen för internrevision ska grundas på en metodisk riskanalys.

När det gäller lämplighetskrav framgår av artikel 273.1 S2-förordningen att ett försäkringsföretag ska inrätta, genomföra och upprätthålla dokumenterade ändamålsenliga rutiner som säkerställer att alla personer som utför centrala funktioner vid varje tidpunkt uppfyller lämplighetskraven i den mening som avses i artikel 42 i direktiv 2009/138/EG.

60. Ange var i organisationen funktionen för internrevision är placerad, dvs. under vilket organ/ vilken funktion.

Styrelsen

61. Har företaget upprättat styrdokument för funktionen för internrevision?



Ja



Nej

61a. Ange varför.

61b. Vilket organ/funktion har fastställt styrdokumentet?



Styrelse



VD



Annan funktion, ange vilken:

61c. När fastställdes styrdokumentet senast?

2018-07-25

62. Vem/vilka rapporterar internrevisionsfunktionen till samt med vilken frekvens?



Styrelsen



VD



Annan funktion, ange vilken:

Bolagsjurist

Kvartalsvis ☒ Årsvis/Annan frekvens

Kvartalsvis ☒ Årsvis/Annan frekvens

Kvartalsvis ☒ Årsvis/Annan frekvens

62b.

Du svarade annan frekvens för **Styrelsen**, ange vilken.

Du svarade annan frekvens för **VD**, ange vilken.

Du svarade annan frekvens för **Annan funktion**, ange vilken.

63. I det fall funktionen för internrevision inte rapporterar direkt till styrelsen, redogör för hur styrelsen får del av funktionens arbete.

64. I det fall funktionen för internrevision rapporterar även till andra organ/funktioner än styrelsen, förekommer det skillnader i rapporternas innehåll och utformning mellan de olika mottagarna?

☐ Ja

☒ Nej

64a. Redogör för dessa skillnader och för anledningen till dessa skillnader.

65. Avges samtliga rapporter från funktionen för internrevision skriftligen?

☒ Ja

☐ Nej

66. Närvarar funktionen för internrevision vid de möten då funktionens rapporter behandlas?

☒ Ja

☐ Nej

☐ Annat

66a. Redogör för funktionens närvaro

Vid årsrapporten

67. Har funktionen för internrevision en revisionsplan?

☒ Ja

☐ Nej

67a. Vilket organ/funktion har fastställt revisionsplanen?

☒ Styrelse

☐ VD

☐ Annan funktion, ange vilken

67b. Ange när revisionsplanen fastställdes senast?

Januari 2018

67c. Ange varför.

68. Grundas revisionsplanen på en metodisk riskanalys?

☒ Ja

☐ Nej

68a. Ange varför.

69. Omfattar revisionsplanen ett framtidsblickande perspektiv?

☒ Ja

☐ Nej

69a. Ange för vilken period.

2018 - 2020

69b. Ange varför.

[illegible]

70. Ange tre granskningsområden med högst prioritet som ingår i revisionsplanen för 2018.

GDPR
Företagsstyrningssystemet
Löpande rekommendationer

71. Ange hur mycket resurser (motsvarande heltidstjänster) funktionen för internrevision utgörs av.

2

71a. Ange hur många individer resurserna är fördelade på.

2

72. Har internrevisionsfunktionen vakanta tjänster?

☒ Ja

☐ Nej

72a. Ange antal vakanta tjänster samt ange datum för när vakansen/vakanserna uppstod.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

72b. Ange hur mycket resurser aktuella vakanser motsvarar.

--	--

76. Vilken funktion ansvarar för lämplighetsprovningen av den ansvarige för funktionen för internrevision?

Bolagsjurk

77. Hur ofta lämplighetsprövas de/den som utför arbete i funktionen för internrevision?

☐ Årligen

☐ Vartannat år

☐ Annan frekvens, ange vilken:

☒ Endast vid nyanställning/kontraktering av ny resurs

☐ Aldrig

77a. Redogör för varför.

78. Ingår i den löpande lämplighetsprovningen av den/de som utför arbete i funktionen för internrevision granskning av både individens kvalifikationer (fit) och individens anseende (proper)?

☒ Ja

☐ Nej

78a. Redogör för varför.

79. Vilken funktion ansvarar för lämplighetsprovningen av den/de som utför arbete i funktionen för internrevision?

Bolagsjurk

80. Är utförande i funktionen för internrevision utlagt till en tredje part?

☒ Ja

☐ Nej

80a. Ange omfattningen (i procent av en heltidstjänst) av det utlagda uppdraget och den faktiska nedlagda tiden för 2017.

10%

81. Deltar den ansvarige för funktionen för internrevision i någon kommitté?

☐ Ja

☒ Nej

81a. Ange vilken/vilka kommitté/er.

81b. Ange om deltagandet i kommittén/erna är av beslutsfattande eller rådgivande karaktär.

82. Deltar den/de som utför arbete i internrevisionsfunktionen i någon kommitté?

☐ Ja

☒ Nej

82a. Ange vilken/vilka kommitté/er.

82b. Ange om deltagandet i kommittén/erna är av beslutsfattande eller rådgivande karaktär.

83. Utför internrevisionsfunktionen några operativa funktioner (inbegripet arbete i andra centrala funktioner)?

☒ Ja

~~Nej~~

83a. Beskriv vilka andra operativa funktioner Internrevisionsfunktionen utför.

4	1	2
---	---	---

Avsnitt 5, aktuariefunktion

Tillämpliga regler

I 10 kap. 4 § FRL anges att ett försäkringsföretag ska ha en aktuariefunktion. Av 10 kap. 18 § 2 FRL följer att aktuariefunktionen ska rapportera till styrelsen och verkställande direktören. I artikel 272.8 i S2-förordningen framgår att aktuariefunktionens rapportering ska ske minst årligen samt i skriftligt format. Vidare framgår att i rapporten ska funktionen dokumentera alla verksamheter som den har utfört och dessas resultat, tydligt identifiera alla brister och avge rekommendationer om hur dessa brister bör åtgärdas.

Av artikel 268.2 S2-förordningen följer att de personer som utför en funktion ska bl.a. ha nödvändiga befogenheter, resurser och sakkunskaper som de behöver för att fullgöra sina skyldigheter.

Inom ramen för de allmänna kraven på företagsstyrningssystemet framgår av artikel 258.1k S2-förordningen att försäkringsföretag ska införa tydliga rapporteringsvägar som säkerställer en snabb överföring av information till alla personer som behöver den och på ett sätt som gör att de kan bedöma dess betydelse vad gäller deras respektive skyldigheter.

Vad gäller datakvalitet, anges i Eiopas riktlinjer om företagsstyrning, riktlinje 48, att aktuariefunktionen bör bedöma hur väl interna och externa data som används vid beräkningen av försäkringstekniska avsättningar uppfyller kraven på datakvalitet i Solvens 2-regelverket.

När det gäller behörighet för att utföra uppgifter i eller ansvara för aktuariefunktionen anges i 9 kap. 9 § FFFS 2015:8 att en person som ansvarar för aktuariefunktionen ska uppfylla de villkor som anges i 10–15 §§. En person som ansvarar för aktuariefunktionen i ett försäkringsföretag vilket har ingått ett uppdragsavtal avseende samtliga uppgifter som utförs i funktionen, behöver dock inte uppfylla de villkor som anges i 10–15 §§ under förutsättning att minst en person som utför uppgifter i funktionen enligt uppdragsavtalet istället uppfyller villkoren.

När det gäller lämplighetskrav framgår av artikel 273.1 S2-förordningen att ett försäkringsföretag ska inrätta, genomföra och upprätthålla dokumenterade ändamålsenliga rutiner som säkerställer att alla personer som utför andra centrala funktioner vid varje tidpunkt uppfyller lämplighetskraven i den mening som avses i artikel 42 i direktiv 2009/138/EG.

84. Ange var i organisationen aktuariefunktionen är placerad, dvs. under vilket organ/ vilken funktion.

Ekonomi chef

85. Har företaget upprättat styrdokument för aktuariefunktionen?

- ☒ Ja
☐ Nej

85a. Ange varför.

85b. Vilket organ/funktion har fastställt styrdokumentet?

- ☒ Styrelse
☐ VD
☐ Annan funktion, ange vilken:

85c. När fastställdes styrdokumentet senast?

2018-04-25

86. Vem/vilka rapporterar aktuariefunktionen till samt med vilken frekvens?

- ☒ Styrelsen
☒ VD
☒ Annan funktion, ange vilken:

Bolagsstämman

Kvartalsvis ☒ Årvis/Annan frekvens

Kvartalsvis ☒ Årvis/Annan frekvens

Kvartalsvis ☒ Årvis/Annan frekvens

86b.

Du svarade annan frekvens för **Styrelsen**, ange vilken.

Du svarade annan frekvens för **VD**, ange vilken.

Du svarade annan frekvens för **Annan funktion**, ange vilken.

87. I det fall aktuariefunktionen inte rapporterar direkt till styrelsen, redogör för hur styrelsen får del av funktionens arbete.

88. I det fall aktuariefunktionen rapporterar även till andra organ/funktioner än styrelsen, förekommer det skillnader i rapporternas innehåll och utformning mellan de olika mottagarna?

☐ Ja

☒ Nej

88a. Redogör för dessa skillnader och för anledningen till dessa skillnader.

89. Avges samtliga rapporter från aktuariefunktionen skriftligen?

☒ Ja

☐ Nej

90. Närvarar aktuariefunktionen vid de möten då funktionens rapporter behandlas?

☒ Ja

☐ Nej

☐ Annat

90a. Redogör för funktionens närvaro

Vid årsrapport

91. Har aktuariefunktionen under 2017 bedömt hur väl interna och externa data som används i beräkningen av försäkringstekniska avsättningar (FTA) uppfyller kraven på datakvalité?

☒ Ja

☐ Nej

94b. Ange hur mycket resurser aktuella vakanser motsvarar.

--	--

95. Vem i organisationen är ansvarig för aktuariefunktionen?

☐ Resurs som är enbart ansvarig för funktionen

☐ Medlem i styrelsen

☒ VD

☒ Annan befattning, ange vilken: Ekonomi chef

95a. Hur mycket arbetstid avsätts till uppdraget som ansvarig för aktuariefunktionen?

☐ 100%

☐ 75%

☐ 50%

☒ 25%

☐ Annan, ange procent av en heltidstjänst: _____

96. Uppfyller den som ansvarar för aktuariefunktionen villkoren för behörighet att ansvara för aktuariefunktionen?

☒ Ja

☐ Nej

96a. Ange hur villkoren för behörighet uppfylls.

--	--

97. Hur ofta lämplighetsprövas den ansvarige för aktuariefunktionen?

☐ Årligen

☐ Vartannat år

☐ Annan frekvens, ange vilken: _____

☒ Endast då det sker ett personbyte

☐ Aldrig

101a. Redogör för varför.

102. Vilken funktion ansvarar för lämplighetsprövningen av den/de som utför arbete i aktuariefunktionen?

Bolagsjunt

103. Är utförande i aktuariefunktionen utlagt till en tredje part?

☒ Ja

Nej

103a. Ange omfattningen (i procent av en heltidstjänst) av det utlagda uppdraget och den faktiska nedlagda tiden för 2017.

25%

104. Deltar den ansvarige för aktuariefunktionen i någon kommitté?

Ja

☒ **Nej**

104a. Ange vilken/vilka kommitté/er.

104b. Ange om deltagandet i kommittén/erna är av beslutsfattande eller rådgivande karaktär.

