

Tjänsteutlåtande

2018-12-11

Diarienummer: 0035/18**Handläggare:** Katrin Gundersen
Tel: 031- 368 55 12
E-post: katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se**Punkt 17 Regelefterlevnadsrapport kvartal 3****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anteckna rapport, kvartal 3, 2018, från regelefterlevnadsfunktionen.

Bakgrund

Regelefterlevnadsfunktionen ska tillhandahålla styrelsen en skriftlig uppföljning av föregående periods compliance arbete. Denna rapport innehåller granskningsområdet för kvartal 3 enligt fastställd granskningsplan 2018-2020.

Regelefterlevnadsfunktionen har granskat bolagets regelefterlevnad i enlighet med gällande granskningsplan för 2018-2020.

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

Följande granskningsområden har ingått:

- Granskning och utvärdering av bolagets rutiner för förande av förmånsrättsregister
- Granskning och utvärdering av bolagets rutiner för placering av tillgångar (aktsamhetsprincipen).

Tjänsteutlåtande

2018-12-11

Ärendet

Se bilagor

Bilagor

1. Regelefterlevnadsrapport kvartal 3, 2018

Katrín Gundersen

Bolagsjurist

Annika Forsgren

VD



Försäkrings AB Göta Lejon

Compliancerapport

Kvartal 3 2018

AON
Empower Results®

Innehållsförteckning

Inledning.....	3
Bakgrund	3
Syfte.....	3
Regelverk.....	3
Kontakt.....	3
Genomförd granskning enligt plan	4
Uppföljning av tidigare rekommendationer	4
Granskning och utvärdering av bolagets rutiner för förande av förmånsrättsregister	5
Granskning och utvärdering av bolagets rutiner för placering av tillgångar	6
Omvärldsbevakning	8
FI granskar försäkringsföretags hantering av förmånsrättsregister	8
Rapporter från tillsynsmyndigheten – Finansinspektionen.....	8
Kontaktuppgifter	9
Riskgradering och arbetsmetodik	10

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 tredje kvartalet ingår:

- Granskning och utvärdering av bolagets rutiner för förande av förmånsrättsregister
- Granskning och utvärdering av bolagets rutiner för placering av tillgångar (aktsamhetsprincipen)

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 Gundersen.

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

Genomförd granskning enligt plan

Uppföljning av tidigare rekommendationer

●	
Bedömning	<p>Hantering intressekonflikter</p> <p>I enlighet med gällande regler ska "bolaget säkerställa att det finns effektivt system för att hantera och förhindra intressekonflikt". Därmed rekommenderas bolaget att minst årligt eller vid behov gå igenom och utvärdera intressekonflikter och jävssituationer inom hela organisationen även kopplat till avtal och bisyssla.</p> <p>Bolagets åtgärd:</p> <p>Utöver att bolagets riktlinjer har kompletterats så stärks hanteringen genom utskick av ett frågeformulär där respektive person får intyga om eventuella intressekonflikter och bisysslor.</p> <p>Rutiner för myndighetsrapportering</p> <p>Riktlinjen för rapportering till myndighet beskriver som 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.</p> <p>Bolagets åtgärd:</p> <p>Utöver text tillägg om materialitet i bolagets riktlinjer kompletteras hanteringen genom två separata Excel ark som kompletterar detaljnivån, respektive tidsschema för rapportering till Finansinspektionen.</p> <p>Compliance funktionen finner efter ovan uppföljning att bolaget beaktat och åtgärdat tidigare rekommendationer.</p>
Rekommenderad åtgärd	Inga ytterligare.

Granskning och utvärdering av bolagets rutiner för förande av förmånsrättsregister

Bedömning

Som compliance funktionen nämner nedan är försäkringsföretagens hantering av förmånsrättsregister föremål för Finansinspektionens kommande undersökning. Försäkringsföretagen ska upprätta ett register med tillgångar som omfattas av den särskilda förmånsrätten i enlighet med FRL och nedan,

Grundkrav FFFS 2015:8, 5 kap:

Ett försäkringsföretags förmånsrättsregister ska innehålla uppgifter om

1. storleken på de försäkringstekniska avsättningarna,
2. var tillgångarna som används för att täcka de försäkringstekniska avsättningarna förvaras eller är lokaliserade, och
3. värdet på varje enskild tillgång.

Uppgifterna enligt första stycket 2 ska vara så detaljerade att tillgångarna entydigt kan identifieras och spåras av en utomstående part.

lakttagelser rutin:

Bolaget har en riktlinje med en processbeskrivning för upprättande och förande av förmånsrättsregister enligt nedan sammanfattning:



Det får även anses finnas en viss dualitet då registret beräknas och upprättas av ekonomiansvarig (enl. punkt 2 och 4.3) medans VD synar och har ansvaret för rapportering till styrelsen enligt punkten 5 i riktlinjen. Förmånsrättsregister upprättas löpande för vardera kvartal och vid behov oftare.

lakttagelser förmånsrättsregister:

Förmånsrättsregistret upprättas i enlighet med de grund krav som beskrivs i FFFS 2015:8 och anger FTA i form av bästa skattning plus en riskmarginal vilket framgår av bolagets riktlinje samt redovisade förmånsrättsregister. Dock anges bästa skattning plus en riskmarginal från beräkningen gjord 2016-12-31, i egenskap att denna beräkning uppdateras kvartalsvis i samband med QRT bör samma värde användas i förmånsrättsregistret varje kvartal för mer rättvisande bild.

	Kontrollerade register är 2018-03-31, 2018-06-30 och 2018-09-30 och samtliga register visar en täckningsgrad överstigande interna- (>110%) och externa krav (100%).
Rekommenderad åtgärd	FTA och främst beräkningen av bästa skattning plus en riskmarginal bör uppdateras kvartalsvis i samband med beräkning för QRT så att samma värde användas i förmånsrättsregistret.

Granskning och utvärdering av bolagets rutiner för placering av tillgångar

Bedömning	<p>Grundkrav från EIOPA och FRL:</p> <p>Ett försäkringsföretag ska göra sina investeringar i finansiella instrument och andra tillgångar på ett sådant sätt att det undviker överdrivet beroende av en viss tillgång, emittent eller grupp av företag eller av ett geografiskt område samt alltför stor riskackumulering i portföljen som helhet.</p> <p>Onoterade tillgångar</p> <p>Investeringar i finansiella instrument och andra tillgångar som inte är upptagna till handel på en reglerad marknad ska hållas på aktsamma nivåer.</p> <p>lakttagelser rutin och placeringar:</p> <p>I bolagets dokument Finansiell anvisning, som hänvisar till rättslig grund EIOPA_CP_13/08 Riktlinje 31 vilken har ersatts med EIOPA BoS-14/253 riktlinje 29 och 36, framgår följande:</p> <p>Att Göta Lejon beslutat att placera alla likvida tillgångar hos koncernbanken i Göteborgs kommun via reverser i enlighet med följande riskanalys,</p> <p><i>Bolaget anser att detta är en aktsam investering eftersom Göteborgs kommun har högsta möjliga rating hos Moody's och det näst högsta hos Standard & Poor's. Göteborgs kommun har beskattningsrätt och är därmed, enligt vår tolkning, att jämföras med en stat. Bolaget finner det därför inte nödvändigt sett till bolagets riskprofil att sprida riskerna ytterligare.</i></p> <p>Ovan ligger också i linje med Göteborg Stads styrdokument och finansiella anvisningar.</p> <p>Även om regelverket syftar till reglering av mer komplexa placeringar samt begränsningar för enhandsengagemang och riskspridning får Göta Lejons finansiella anvisningar, som är betydligt förenklade jämfört med regelverkets utformning, anses återspegla bolagets verksamhet och komplexitet. Detsamma får anses gälla med hänsyn taget till att säkerställa försäkringstagarens bästa om aktsamplacering.</p>

Kontroll, dvs mätning av risk, avseende placeringar hanteras i flera av bolagets processer som övervakar och rapporterar risker kopplande till placeringar och bolagets kapitalbas. Detta hanteras b.la. av riskhanteringsfunktionen respektive riskkontroll och aktuarie vid kvartals- och årsvisa beräkningar. Iakttagelser från dessa beräkningar utgör sedan underlag för ett stort antal rapporter både till Finansinspektionen och allmänheten (SFCR).

Möjligen kan argument emot ovan komma ifråga om riskspridning och enhandsengagemang, detta ska dock ställas mot att bolaget inte ska ha till syfte att generera vinst åt aktieägaren och att kapitalavkastningen ändå förväntas vara obetydlig beaktat dagens räntenivå.

**Rekommenderad
åtgärd**

Bolaget rekommenderas att se över och uppdatera riktlinjens hänvisning enligt ovan, EIOPA BoS-14/253.

Omvärldsbevakning

FI granskar försäkringsföretags hantering av förmånsrättsregister

Finansinspektionen har beslutat att starta en undersökning kring försäkringsföretagens hantering av förmånsrättsregister. Syftet är att undersöka företagets processer för hur de arbetar med registren. När ett försäkringsföretag går i konkurs innebär att det finns en prioritetsordning som ger försäkringstagare och andra ersättningsberättigade särskild förmånsrätt.

Inom ramen för denna modell ska försäkringsföretagen upprätta ett register med tillgångar som ska omfattas av den särskilda förmånsrätten, ett så kallat förmånsrättsregister. Detta ska göras i enlighet med 6 kap. 11 § i försäkringsrörelselagen och registrets utformning framgår av FFFS 2015:8 5 kap.

Undersökningen riktas till ett urval av försäkringsföretag. De kommer att få en enkät som handlar om hur de hanterar förmånsrättsregistret. Undersökningens resultat kommer presenteras i en rapport under våren 2019

Rapporter från tillsynsmyndigheten – Finansinspektionen

Digitaliseringen i den finansiella sektorn ökar samtidigt som nya innovationer skapar produkter, affärsmodeller och samarbetsformer som ställer högre krav på riskhantering, styrning och kontroll av IT-verksamheten än tidigare. Detta gäller särskilt styrning och kontroll av IT-verksamhet som omfattas av uppdragsavtal eftersom utlagd verksamhet inte är lika transparent som när den drivs i egen regi.

Samtidigt kan utläggning av IT-verksamheten leda till både kvalitetshöjningar och besparingar. Nya eller små aktörer inom försäkring kan med moderna och jämförelsevis billiga tjänster från professionella IT-leverantörer konkurrera på marknader som de annars inte skulle haft tillgång till.

Omfattningen av uppdragsavtal kan i hög grad påverka ett försäkringsföretags förmåga att överblicka och hantera konsekvenserna av sina it-strategiska vägval.

Vad gäller de strategiska vägval ett försäkringsföretag gör för IT-verksamheten lägger FI stor vikt vid följande frågeställningar:

- Hur avgör företaget att verksamhetens system, resurser och rutiner är lämpliga i förhållande till verksamhetens kontinuitetskrav?
- Hur identifierar och värderar företaget risker i IT-verksamheten i förhållande till andra strategiska risker som it-riskerna påverkar:
 - o i samband med förändringar av företagets affärsstrategi?
 - o i större projekt och investeringar?
- Hur identifieras, bedöms och hanteras nya it-behov i förhållande till verksamhetens övergripande affärs mål?

Även om rapporten tar sikte på nya innovativa försäkringsprodukter och nya tekniska möjligheter finns ett särskilt fokus på utlagd verksamhet. Och Finansinspektionen påpekar att uppdragsavtal inte inskränker på ett försäkringsföretags ansvar och att kvaliteten i försäkringsföretagets företagsstyrningssystem inte får försämrats väsentligt vid utlagd verksamhet. Ett försäkringsföretag måste kunna visa att styrning och bevakning av IT-verksamheten är ändamålsenlig och hur verksamheten uppfyller kraven på riskhantering.

Åtgärd/påverkan Göta Lejon:

Även om bolaget har styrdokument avseende uppdragsavtal i enlighet med de regulatoriska kraven samt en väl utvecklad process för utvärdering av uppdragstagare, som dock tar denna sikte på främst externa uppdragstagare, finns härav anledning för bolaget att överväga samma utvärderingsprocedur för den gruppinterna IT supporten och därmed begära in beredskapsplan och att beakta cyberrisker i bolagets egna riskregister som ett led att säkerställa riskhantering.

Kontaktuppgifter

Stockholm 2018-11-26

Stefan Hederstedt

Compliance

Aon Global Risk Consulting AB

+46 76 002 45 70

Charlotte Persson

Compliance Officer

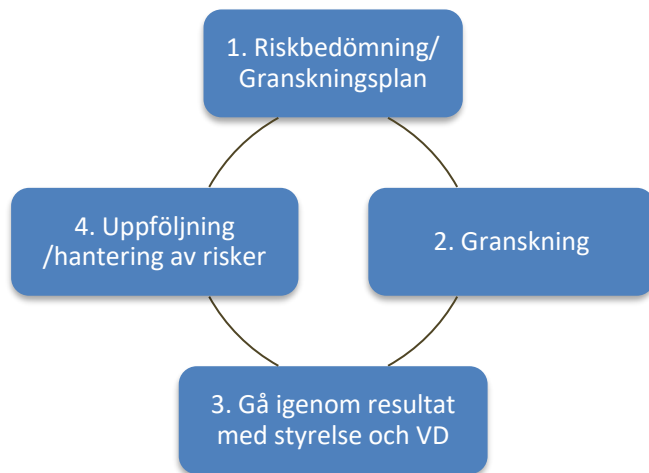
Aon Global Risk Consulting AB

+46 76 002 45 70

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