



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2019-03-25

Diarienummer

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

E-post: katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se

Punkt 27 Rapport från regelefterlevnadsfunktionen, kv 1.

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta Rapporten från regelefterlevnadsfunktionen, kvartal 1

Ärendet

Regelefterlevnadsfunktionen har granskat Försäkrings AB Göta Lejon i enlighet med gällande granskningsplan för 2019-2021.

För granskningens första kvartal ingår_

- styrelseprotokoll – granskning och utvärdering av bolagets styrelseprotokoll samt rutiner för dessa
- sammanfattning av regelefterlevnaden under 2018.

Endast ett fåtal rekommendationer påtalades.

- bolagets rutiner och systemförteckning enligt GDPR
- bolagets företagsstyrning och styrelseprotokoll

Bilaga

1. Rapport från regelefterlevnadsfunktionen kvartal 1

Katrin Gundersen

Annika Forsgren

Bolagsjurist

VD



Försäkrings AB Göta Lejon

Compliancerapport

Kvartal 1 2019

AON
Empower Results®

Innehållsförteckning

Inledning.....	3
Bakgrund	3
Syfte.....	3
Regelverk.....	3
Kontakt.....	3
Genomförd granskning enligt plan	4
Sammanfattning av tidigare rekommendationer och regelefterlevnad 2018.....	4
Granskning och utvärdering av bolagets företagsstyrning och styrelseprotokoll.....	9
Omvärldsbevakning	12
Peningtvätt – Finansinspektionen	12
Hållbarhetsrelaterade risker – Finansinspektionen	13
Resultat från sjätte diskussionsmötet med branschen om IFRS 17.....	14
Uppdatering av diskonteringsräntekurvor.....	14
FI granskar försäkringsföretags hantering av förmånsrättsregister	15
Rapporter från tillsynsmyndigheten – Finansinspektionen.....	15
Kontaktuppgifter	16
Riskgradering och arbetsmetodik	17

Inledning

Bakgrund

Styrelsen ansvarar för att en god intern kontroll präglar organisationen och driften av bolaget och se till att det finns en funktion för regelefterlevnad, (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 föreskrifter/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 2019-2021.

För granskning första kvartalet ingår:

- Styrelseprotokoll (kontroll & styrning) - Granskning och utvärdering av bolagets styrelseprotokoll samt rutiner för dessa.
- Sammanfattning av Regelefterlevnaden under föregående år.

Regelverk

Följande regelverk har legat till grund för denna granskning:

- Aktiebolagslagen 2005:551
- Försäkringsrörelselagen 2010:2043
- KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) 2015/35
- EIOPA-BoS-14/253

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

Sammanfattning av tidigare rekommendationer och regelefterlevnad 2018

	
Bedömning	<p>Granskning och utvärdering av bolagets hantering av intressekonflikter</p> <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>Undertecknade har inte kunnat verifiera att bolaget gått igenom intressekonflikter för bolagets outsourceade 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> <p>Rekommendation</p> <p>Utöver genomförd genomgång av intressekonflikt så rekommenderas bolaget att komplettera genomgången med avtalsregister för att få genomgången komplett.</p> <p>Åtgärd</p> <p>Ett mer omfattande dokument har tagits fram tillsammans med compliancefunktionen och utgör både avtalsregister samt bolagets identifiering- och registrering av intressekonflikter.</p>
	

	
Bedömning	<p>Granskning av myndighetsrapportering samt berörda riktlinjer för myndighetsrapportering</p> <p>Bolaget har en riktlinje för rapportering till myndighet och en processbeskrivning för myndighetsrapportering.</p> <p>Riktlinjen för rapportering till myndighet beskriver bolagets arbete/instruktioner för rapportering. Den delen som beskriver solvens och verksamhetsrapport (SFCR) bör dock utvecklas något mer gällande</p>

beskrivning av hur arbetet utförs och vad som gäller vid eventuell omrapportering. Alternativ kan en separat riktlinje för offentliggörande upprättas.

Rekommendation

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).

Åtgärd

Dokumentet har uppdaterats tillsammans med riskkontrollfunktionen och täcker nu in avsaknad avsnitt.

Bedömning

Granskning och utvärdering av bolagets rutiner för förande av förmånsrättsregister

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.

Iakttagelser 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.

Rekommendation

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.

Åtgärd

Datumjustering har införts till kommande förmånsrättsregister dvs FTA värden stämmer men var feldaterade.

Bedömning

Granskning och utvärdering av bolagets rutiner för placering av tillgångar

Grundkrav från EIOPA och FRL:

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.

lakttagelser rutin och placeringar:

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:

Att Göta Lejon beslutat att placera alla likvida tillgångar hos koncernbanken i Göteborgs kommun via reverser i enlighet med följande riskanalys,

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 jämställa med en stat. Bolaget finner det därför inte nödvändigt sett till bolagets riskprofil att sprida riskerna ytterligare.

Ovan ligger också i linje med Göteborg Stads styrdokument och finansiella anvisningar.

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.

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.

Rekommendation

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

Åtgärd

Dokumentet har uppdaterats med rätt hänvisning.

Bedömning

Granskning och utvärdering av bolagets rutiner för revisionsutskottet

Krav enligt 8 kap. 49b ABL

Revisionsutskottet ska, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter i övrigt:

- 1. övervaka bolagets finansiella rapportering samt lämna rekommendationer och förslag för att säkerställa rapporteringens tillförlitlighet,*
- 2. med avseende på den finansiella rapporteringen övervaka effektiviteten i bolagets interna kontroll, internrevision och riskhantering,*
- 3. hålla sig informerat om revisionen av årsredovisningen och koncernredovisningen samt om slutsatserna av Revisorsinspektionens kvalitetskontroll,*
- 4. informera styrelsen om resultatet av revisionen och om på vilket sätt revisionen bidrog till den finansiella rapporteringens tillförlitlighet samt om vilken funktion utskottet har haft,*
- 5. granska och övervaka revisorns opartiskhet och självständighet och då särskilt uppmärksamma om revisorn tillhandahåller bolaget andra tjänster än revision.*
- 6. biträda vid upprättandet av förslag till bolagsstämman beslut om revisorsval.*

lakttagelser rutin:

Bolagets har beslutat att inte införa ett särskilt revisionsutskott, utan styrelsen gemensamt utgör- och utför de arbetsuppgifter som annars skulle falla under revisionsutskottet.

Dock saknas det angivelse i styrelsens arbetsordning att ovan uppgifter ska behandlas och att styrelsen gemensamt utgör bolagets revisionsutskott.

Rekommendation

I riktlinjen för styrelsens arbetsordning ange att styrelsen även utgör och utför revisionsutskottets ansvar och uppgifter.

Åtgärd

Dokumentet har uppdaterats tillsammans med compliancefunktionen och täcker nu in avsaknad avsnitt.

Bedömning

Granskning och utvärdering av bolagets rutiner och systemförteckning enligt GDPR

Undertecknad har utfört stickprovskontroller avseende följande områden:

- 1) Kunskap och medvetenhet om GDPR i organisationen
- 2) Internt regelverk för hantering av personuppgifter enligt GDPR
- 3) Registerförteckning (register över aktuell personuppgiftsbehandling)
- 4) Personuppgiftsbiträdesavtal för att säkerställa krav mot personuppgiftsbiträden
- 5) Information till registrerade (kunder)
- 6) Dataportabilitet
- 7) Rutin för registerutdrag
- 8) Dataskyddsombud (DSO)
- 9) Anmälan av personuppgiftsincidenter samt information till registrerad i vissa fall
- 10) konsekvensbedömning avseende dataskydd (vid behandling som sannolikt leder till hög risk för den registrerade)

lakttagelser och rutin:

Nuvarande registerförteckning, (Excell dokument för migrering av personuppgifter), är anpassad till kommunens verksamhet vilket i sig är ändamålsenligt dock saknas en del information vilket gör registret inkomplett och inte helt anpassat enligt kraven i GDPR. t.ex. saknas uppgift om personuppgiftsbiträde, tidsfrist för radering och tekniska och organisatoriska säkerhetsåtgärder (loggning, kryptering, behörighetsstyrning m.m.). Delar av den avsaknad information återfinns dock i GAP-analysens Excel register.

Göteborgs Stad kommer att införa ett digitalt system för förande av personuppgiftsbehandlingar och förväntas finnas på plats under februari 2019, vilket troligen löser problematiken.

Rekommendation

I avvaktan på digitalt system kan befintligt Excelregister kompletteras med uppgift om personuppgiftsbiträde, tidsfrist för radering och om möjligt tekniska och organisatoriska säkerhetsåtgärder. Viktigt är också att utforma rutiner för hur nya behandlingar ska införlivas i registret.

Åtgärd

Registeråtgärder hanteras i samband med implementeringen av registersystem. Övriga frågor hanteras tillsammans med bolagets Dataskyddsombud.

Granskning och utvärdering av bolagets företagsstyrning och styrelseprotokoll

Bedömning

Internkontroll och företagsstyrning, (styrelsen och VD)

För mindre bolag finns utmaningar för att leva upp till de omfattande reglerna kring företagsstyrning, Även om styrdokument finns saknas ibland dokumentation och process kring hur detta hanteras i praktiken.

FI:s syn är dock tydlig, att man oavsett storlek behöver leva upp till kraven på organisation och dokumentation.

Finansinspektionen har tydligt uttalat att hantering av intressekonflikter, uppdragsavtal och penningtvätt som särskilda områden som står i fokus.

Tonen har skärpts ytterligare på finansiella företag att bedöma hur stor risken är att de används för penningtvätt och finansiering av terrorism. Bolaget bör bedöma risken och anpassa sina rutiner och andra åtgärder för de risker de har identifierat. Denna identifiering och bedömning ligger också till grund för de uppgifter Finansinspektionen kan efterfråga för att myndigheten ska kunna riskklassificera dem.

Undertecknade har upprättat stickprovskontroll av nedan områden för att granska bolagets internstyrning och kontroll:

Styrelseprotokoll och bolagsstämma kopplat till arbetsordning för styrelsen och VD

Styrelsens arbetsordning har en tydlig struktur avseende ansvar för styrelsens arbete samt arbetsuppgifter som åligger styrelsens ordförande och specifika instruktioner som avser VDs arbete.

- Exempelvis ska styrelsen minst en gång per år pröva och fastställa sin arbetsordning och övriga styrdokument.
- I samband med förändringar i styrelsesammansättningen utförs en bukettprövning av ledamöters kompetens och lämplighet enligt riktlinjer för Fit & Proper samt lämplighetsprövning.
- Även en årlig självvärdering utförs av styrelsens kompetens och lämplighet.
- Bolaget ska i enlighet med arbetsordningen för styrelsen utöver konstituerande mötet och årsstämman normalt hålla fyra ordinarie styrelsemöten.

Sammanfattningsvis visar stickprovskontrollen på ett positivt utfall över styrelsens arbete och struktur vilken följer arbetsordningen och den årliga planen för styrelsemöten. Undertecknade finner att styrelseprotokollen är informativa och välarbetade.

VDs arbete

I VD-instruktionen som är senast fastställd april 2018 beskrivs VDs uppgifter på ett tydligt sätt. Vid stickprov av genomförda åtgärder i enlighet med VD-instruktionen noteras:

- VD ska fortlöpande informera styrelsen om bolagets förhållanden. Informationen ska lämnas vid styrelsesammanträden och vid särskilt viktiga omständigheter däremellan till styrelsens ordförande. Vidare ska VD i samråd med styrelsens ordförande bereda styrelseärenden och föredra dessa vid sammanträden. Det noteras att VD i respektive granskat styrelseprotokoll tydligt informerar vid ärende och beslutsunderlag samt att VD är aktiv med att informera om bolagets förhållanden. VD-rapporter redogörs för frekvent i styrelseprotokollen.
- VD ska utöva erforderlig kontroll och tillsyn över bolagets övriga befattningshavare och/eller uppdragstagare, i de delar det senare inte faller på beställansvarig.

Sammanfattningsvis visar ovan stickprovskontroll på ett positivt utfall avseende VDs arbete.

Revisionsutskott

Enligt tidigare information om "nya regler för revisorer och revision (SOU 2015:49)" som började gälla från och med 17 juni 2016, ska bolaget antingen utse ett revisionsutskott eller förlägga arbetsuppgifterna på styrelsen. Bolagets har beslutat att inte införa ett särskilt revisionsutskott, utan styrelsen gemensamt utgör- och utför de arbetsuppgifter som annars skulle falla under revisionsutskottet.

- Revisionsutskottet avger en rapport baserat på uppgifter och krav som stipuleras enligt 8 kap. 49b ABL vilken behandlades på styrelsemötet nr 2 den 12 februari 2019.
- Beslut fattade av styrelsen genom revisionsutskottet noteras i ordinarie styrelseprotokoll.

Compliancefunktionen anser att ovan punkter har behandlats under året med stöd av styrelseprotokollen och revisionsutskottets rapport.

Intressekonflikter och jävssituationer

Bolaget har i enlighet med regelverket en riktlinje för hantering av intressekonflikter och en notering i arbetsordningen att vid eventuella intressekonflikter eller jävssituationer ska styrelsen underrättas.

- På varje styrelsemöte finns en stående punkt gällande intressekonflikter.
- Samt så används ett frågeformulär som ifylles både av styrelsen, VD, vVD samt personal som identifierats kunna påverka beslut i bolaget och finns upptagna registerförteckningen avseende avtal- och intressekonflikter.

Ersättningshantering

Bolaget har en Ersättningspolicy som ska främja en effektiv riskhantering och förhindra ett överdrivet risktagande. Det anges att inga rörliga ersättningar utgår till VD, övriga anställda eller till styrelsens ledamöter, (utöver stadens arvode för förtroendevalda), och att det därmed saknas incitament från bolaget som kan uppmuntra till ett överdrivet risktagande.

I övrigt anses riktlinjen följa regelverkets krav eftersom inga rörliga ersättningar utges. Det bedöms därmed inte föreligga hot mot kapitalbasen samt saknas incitament från bolaget och bolagets anställda som kan uppmuntra till ett överdrivet risktagande.

Riktlinjer för försäkringsdistribution (IDD)

Undertecknad har inte genomfört några stickprovskontroller i förhållande till bolagets riktlinjer pga. av oförändrad försäkringsdistribution. Dock har compliancefunktionen genomfört utbildning till tidigare styrelse och bolaget har rutiner för fortutbildning av personal och vid behov styrelseledamöter. Vidare har genomgång av information- och dokumentationsprocess tidigare genomförts och nya förslag inarbetas vid nya kundmöten.

Bolagsordning och registreringsbevis

Försäkringar som bolaget har tillstånd för stämmer överens med bolagsordning, registreringsbevis och företagsregistret hos FI. Bolaget erhöll koncession april 1996 och bolagsordningen ändrades och godkändes senast av FI 2013-05-20.

	Styrelseprotokollen är detaljerade och informativa. Ekonomisk- och finansiellrapportering, skadestatistik och försäkringsprogram samt i förekommande fall kontrollfunktioners arbete behandlas under ordinarie möten. Underlag till respektive punkt redovisas separat på ett strukturerat sätt.
Rekommenderad åtgärd	Även om bolagets verksamhet utgörs av skadeförsäkring och inte investeringsprodukter eller pensionsförsäkringar rekommenderas att bolaget gör en bedömning av hur stor risken är för de produkter och tjänster som de erbjuder kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism. Se mer nedan under omvärldsbevakning.

Omvärldsbevakning

Penningtvätt – Finansinspektionen

Penningtvätt är ett globalt och djupt rotat samhällsproblem. Problemen är nästan alltid kopplade till brottslig verksamhet, så som skattebrott, mutbrott, narkotikabrott, människosmuggling, bedrägerier eller rån. Syftet med penningtvättsregelverket är att företag i finanssektorn ska arbeta effektivt mot penningtvätt och finansiering av terrorism – det ska vara svårt för kriminella att utnyttja finanssektorn för penningtvätt eller finansiering av terrorism och misstankar om sådant ska rapporteras till Finanspolisen.

FI kommer redan under 2019 att fördela om resurser för att förstärka penningtvättstillsynen. FI har dessutom sedan tidigare begärt ytterligare 10 miljoner kronor per år i anslag för att stärka penningtvättstillsynen från 2020 och framåt.

Regler för penningtvätt och finansiering av terrorism

I Sverige finns framför allt två lagar som reglerar bekämpningen av penningtvätt.

Lag om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism (penningtvättslagen) är det administrativa regelverk som gäller för företag inom vissa sektorer. Regelverket syftar till att förhindra att företag utnyttjas för penningtvätt och terrorismfinansiering.

Företag som omfattas av penningtvättslagen ansvarar för att utan dröjsmål rapportera misstänkt penningtvätt eller terrorismfinansiering i sin verksamhet till Finanspolissektionen inom Polismyndigheten (Finanspolisen).

Lag om straff för penningtvättsbrott är det straffrättsliga regelverket som omfattar penningtvätt och finansiering av terrorism. Lagen medför bland annat att det är brottsligt att tvätta pengar.

Finansinspektionens uppdrag är att utöva tillsyn över att de finansiella företag som omfattas av penningtvättslagen följer de regler som finns där för att förhindra att de utnyttjas för penningtvätt.

Åtgärd/påverkan Göta Lejon:

Även om bolagets verksamhet utgörs av skadeförsäkring och inte investeringsprodukter eller pensionsförsäkringar rekommenderas att bolaget gör en bedömning av hur stor risken är för de produkter och tjänster som de erbjuder kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.

När företaget gör en allmän riskbedömning ska bland annat följande faktorer beaktas:

- typ av produkter och tjänster som erbjuds
- kunder och distributionskanaler
- geografiska riskfaktorer.

Storlek och verksamhet avgör omfattning

Hur omfattande den allmänna riskbedömningen ska vara avgörs av verksamhetens storlek och art. Med storlek avses till exempel omsättning, antal anställda, antal verksamhetsställen och liknande. Med art avses till exempel vilken verksamhet som bedrivs, vilka varor eller tjänster som tillhandahålls och hur komplexa dessa varor och tjänster är. Omfattningen av den allmänna riskbedömningen kan alltså variera från företag till företag.

Ska hållas aktuell

Den allmänna riskbedömningen ska dokumenteras. Den ska också utvärderas regelbundet och – när det behövs – uppdateras. En utvärdering ska ske minst årligen. Innan företaget erbjuder nya eller väsentligt förändrade produkter och tjänster ska riskbedömningen också uppdateras.

Företagets riskbedömning utgör grunden för företagets rutiner, riktlinjer och övriga åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Det är därför av stor vikt att den är aktuell.

Hållbarhetsrelaterade risker – Finansinspektionen

Hållbarhetsrelaterade risker och möjligheter skiljer sig inte från övriga risker och möjligheter som kan kopplas till finansiella företags verksamhet. Hållbarhet är därför inget som ska hanteras i avgränsade delar av företagsstyrningen, utan bör vara en del av den. FI har i en kartläggning studerat hur finansiella företag beskriver att de hanterar hållbarhetsaspekter i företagsstyrningen och hur frågorna integreras i verksamheten.

FI konstaterar att det ofta är svårt att utläsa hur hållbarhetspolicyer integreras i verksamheten och om dessa policyer får genomslag. Företagens beskrivningar av hur hållbarhetsrelaterade risker identifieras och hanteras är ofta otydliga och resultatet av kartläggningen kan indikera att

företagen kommit olika långt i arbetet med dessa risker. Vidare att det är svårt att jämföra företagens hållbarhetsrelaterade information eftersom det saknas enhetliga strukturer för hur sådan information ska presenteras. Transparensen begränsas också av att företagens hållbarhetsinformation ofta är utspridd i många olika dokument.

FI:s tre viktigaste slutsatser är följande:

1. Oklart hur hållbarhetspolicyer integreras i verksamheten Endast cirka hälften av företagen beskriver hur hållbarhetspolicyer praktiskt tillämpas i den löpande verksamheten. Eftersom det saknas beskrivningar av hur policyer har integrerats i den löpande verksamheten och vilket resultat de ger är det svårt att utläsa om företagens hållbarhetspolicyer får genomslag i verksamheten.
2. Svag transparens när det gäller väsentliga hållbarhetsrelaterade risker Två tredjedelar av företagen beskriver sina väsentliga hållbarhetsrelaterade risker, men beskrivningar av hur riskerna identifieras och hanteras är ofta otydliga. Bara en dryg tredjedel av företagen beskriver tydligt att de har rutiner för att identifiera och hantera hållbarhetsrelaterade risker inom ramen för ordinarie riskhantering. Resultatet kan indikera att företagen har kommit olika långt i arbetet med dessa risker.
3. Svårt att jämföra hållbarhetsrelaterad information Det saknas enhetliga strukturer för hur hållbarhetsrelaterad information presenteras. Hållbarhetsinformationen är dessutom ofta utspridd i många olika dokument, vilket försvårar läsning och jämförbarhet för externa intressenter som investerare, kunder och konsumenter.

Resultat från sjätte diskussionsmötet med branschen om IFRS 17

Nu finns dokumentation från det sjätte diskussionsmötet mellan FI och branschen om redovisningsstandarden IFRS 17.

På mötet, som hölls den 21 februari, diskuterades standardens regler om upplysningar för försäkringsavtal (punkt 93-132 i standarden) och övergångsregler (punkt C1-C34 i standarden).

Den dokumentation från mötet som FI nu publicerar omfattar en bakgrundspromemoria med de frågeställningar som diskuterades och kortfattade mötesanteckningar över branschens preliminära synpunkter.

[Bakgrundspromemoria: IFRS 17, Försäkringsavtal – Upplysningar och övergångsregler](#)

Uppdatering av diskonteringsräntekurvor

Finansinspektionen publicerar nya diskonteringsräntekurvor, för februari 2019

[Diskonteringsräntekurvor, februari 2019](#)

Tidigare information,

FI granskar försäkringsföretags hantering av förmånsrättsregister

Finansinspektionen har beslutat att starta en undersökning kring försäkringsföretagens hantering av förmånsrättsregister. Syftet är att undersöka företagens 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 främst tar sikte externa uppdragstagare, finns härav anledning för bolaget att överväga samma utvärderingsprocedur för den gruppinterna IT supporten och tex Insman.

Och i bolagets egna riskregister beakta/utvärdera cyberrisker som ett led att stärka riskhantering.

Kontaktuppgifter

Stockholm 2019-03-21

Stefan Hederstedt

Compliance Officer och granskningsansvarig
För Aon Global Risk Consulting AB

Kontaktperson Aon:
Josefine Dawson

Compliance Officer

Aon Global Risk Consulting AB

+46 76 002 45 70

josefine.dawson@aon.se

Riskgradering och arbetsmetodik

Risk	Rekommenderad åtgärd
	Risken/regelöverträdelserna är av betydande art och bolaget bör omedelbart vidta åtgärder för att minimera/åtgärda risken/regelöverträdelserna.
	Risken/regelöverträdelserna är av mindre art och bolaget bör vid tillfälle vidta åtgärder för att minimera/åtgärda risken/regelöverträdelserna.
	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 likvärdig en stödresurs under hela året avseende;

- Bistå ansvariga för styrdokument med råd och stöd avseende uppdatering av dokumenten
- Uppföljning och bevakning av compliancerisker.
- Löpande rådgivning
- Omvärldsbevakning med fokus på den tillståndspliktiga verksamheten Löpande rapportera iakttagelser till vd och styrelse till vd och styrelse
- Löpande följa upp samt rapportera till styrelsen om utestående iakttagelser från compliance
- Vid avrop genomföra utbildningsinsatser
- Dokumentera compliancefunktionens arbete