



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2019-08-06

Diarienummer 0040/19

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

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

Regelefterlevnadsrapport, kvartal 2 2019

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anteckna regelefterlevnadsrapporten för kvartal 2, 2019

Sammanfattning

Regelefterlevnadsfunktionen 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 den plan som regelefterlevnadsfunktionen upprättar årligen och som godkänns av styrelsen för en 3 års period.

Under kvartal 2 har regelefterlevnadsfunktionen granskat avtal för utlagd verksamhet samt riktlinjer och processer. Granskning har även gjorts av myndighetsrapporteringen och berörda riktlinjer för myndighetsrapportering.

Rekommendationer från granskningen kommer att redovisas senare tillsammans med en sammanställning över samtliga rekommendationer från kontrollfunktionerna.

Bakgrund

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

Bilagor

1. Regelefterlevnadsrapport kvartal 2, 2019

Katrin Gundersen

Annika Forsgren

Bolagsjurist

VD



Försäkrings AB Göta Lejon

Compliancerapport

Kvartal 2 2019

AON
Empower Results®

Innehållsförteckning

Inledning.....	3
Bakgrund	3
Syfte.....	3
Regelverk och ordlista	3
Kontakt.....	4
Genomförd granskning enligt plan	5
Sammanfattning av tidigare rekommendationer	5
Stickprovs utvärdering av utlagdverksamhet – avtal, riktlinje och process	5
Stickprovskontroll av myndighetsrapportering samt berörda riktlinjer för myndighetsrapportering	7
Omvärldsbevakning	8
Finansinspektionens ORSA-rapport.....	8
Finansinspektionens slutskrivelse gällande försäkringsföretags införlivande av de fyra centrala funktionerna i sina företagsstyrningssystem.....	8
Uppdatering av diskonteringsräntekurvor.....	9
Kontaktuppgifter	9
Bilaga A - uppdragsavtal	10
Riskgradering och arbetsmetodik	12

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 andra kvartalet ingår:

- Stickprovs utvärdering av utlagdverksamhet – avtal, riktlinje och process
- Stickprovskontroll av myndighetsrapportering (RSR,SFCR) samt berörda riktlinjer för myndighetsrapportering. Kontroll av dualitet.

Regelverk och ordlista

Följande regelverk har legat till grund för denna granskning:

- Aktiebolagslagen 2005:551 ("**ABL**")
- Försäkringsrörelselagen 2010:2043 ("**FRL**")
- KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) 2015/35 ("**Solvens II**")
- EIOPA-BoS-14/253 ("**EIOPA**")
- Finansinspektionens föreskrifter / allmänna råd ("**FFFS**")

Ordlista

RSR, Regular Supervisory Report - En fullständig regelbunden tillsynsrapport endast till Finansinspektionen.

SFCR, Solvency and Financial Condition Report – Offentlig rapport om solvens och finansiell ställning enligt Solvens II förordningen.

Orsa (Own Risk and Solvency Assessment) (ERSA) - Egen risk och solvens-bedömning. Begreppet Orsa omfattar bedömning av företagets totala solvensbehov, fortlöpande efterlevnad av bestämmelserna om solvens- och minimikapitalkrav, bedömning av

skillnader mellan företagets riskprofil och antaganden som ligger till grund för solvenskapitalkravsberäkningen och processer för Orsa.

FTA - Försäkringstekniska avsättningar. Försäkringstekniska avsättningar ska motsvara det aktuella belopp som försäkrings- och återförsäkringsföretag skulle vara tvungna att betala om de omedelbart skulle föra över sina försäkrings- och återförsäkringsförpliktelser till ett annat försäkrings- eller återförsäkringsföretag.

Riskmodul, underriskmodul - Solvenskapitalkravet omfattar kapitalkrav för enskilda riskmoduler som aggregeras enligt en matematisk formel och en korrelationsmatris. Exempel på riskmoduler är marknadsrisk och livförsäkringsrisk. För de flesta riskmoduler finns även flera underriskmoduler, som till exempel aktierisk och långlevnadsrisk.

Riskprofil - Riskprofilen är företagets sammanvägda bedömning av de risker som företaget är exponerat för. Riskprofilen kan beskrivas både kvalitativt och kvantitativt.

Standardformeln - Standardformeln används för att beräkna solvenskapitalkravet.

Solvenskapitalkrav - Den minsta storlek på det medräkningsbara primärkapitalkravet som krävs för att försäkringsföretaget med 99,5 procents sannolikhet ska ha tillgångar under kommande tolv månader som täcker värdet av åtagandena gentemot försäkringstagarna och andra ersättningsberättigade på grund av försäkringar beräknat enligt standardformeln.

Totalt solvensbehov - Det kapital som företaget bedömer krävs för att bedriva verksamheten på såväl kort som lång sikt utifrån företagets egen riskprofil, risktolerans och affärsstrategi. Det totala solvensbehovet ska inte förväxlas med solvenskapitalkravet.

Centrala funktionerna i företagsstyrningssystem - Med centrala funktionerna avses riskhanteringsfunktionen, funktionen för regelefterlevnad, aktuariefunktionen och funktionen för internrevision.

Finansinspektionen "FI" – Övervakande tillsynsmyndighet.

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

Bedömning	Internstyrning och kontroll <p>Även om bolagets verksamhet utgörs av skadeförsäkring och inte investeringsprodukter eller pensionsförsäkringar rekommenderas att bolaget gör en egen bedömning av hur stor risken är för de produkter och tjänster som bolaget erbjuder kan utnyttjas för penningtvätt eller finansiering av terrorism.</p> Åtgärd <p>Bedömning av penningtvätt eller finansiering av terrorism sker i samband med uppdatering av riskregister och eller nya försäkringsprodukter.</p>
------------------	--

Stickprovs utvärdering av utlagdverksamhet – avtal, riktlinje och process

Bedömning	Utlagdverksamhet <p>Ett företag under Finansinspektionens tillsyn kan lägga ut delar av verksamheten till externa uppdragstagare. Styrelsen och verkställande direktören ansvarar dock alltid för den verksamhet som lagds ut på uppdragstagare. Den beställansvariga ska löpande kontrollera och utvärdera att uppdragstagare utför sitt uppdrag på tillfredsställande sätt i enlighet med gällande avtal och bolagets riktlinjer samt instruktioner. Om uppdragstagare inte sköter sitt uppdrag på tillfredsställande sätt skall styrelsen underrättas och nödvändiga åtgärder vidtas.</p> <p>Företaget måste alltid behålla s.k. beställarkompetens och tillgodose sitt beställansvar, exempelvis genom en utvärderingsprocess som nedan,</p>  <p>Vardera avtalet ska minst innehålla b.l.a,</p> <ul style="list-style-type: none">•Avtalsformalia•Detaljerad uppdragsbeskrivning
------------------	--

- Kostnader och omfattning
- Uppsägning eller förlängning
- Ansvar och befogenheter
- Beredningsplan
- Sekretessklausuler
- Sub-outsourcing/underleverantör

Vidare ska anmälan om uppdragsavtal ske till Finansinspektionen, detta gäller även vid väsentlig förändring i redan anmäld utlagdverksamhet tex byte av leverantör eller funktionsansvarig.

Senaste registrerade anmälan hos Finansinspektionen är 2018-02-13 Dnr: 18-3314 - Anmälan om uppdragsavtal, område "Tillsyn försäkring och pension"

Följande avtal har legat tillgrund för granskning,

- Avtal avseende aktuarietjänster Towers Watson AB, 2018-03-07
- Skaderegleringstjänster Crawford Company Sweden AB, 2018-02-06

Bolaget har upprättat riktlinjer utlagdverksamhet (outsourcing) samt interna instruktioner för utvärdering av utlagdverksamhet med tillhörande checklista.

I ovan avtal stipuleras uppföljning av den utlagda verksamheten om vardera kvartal vilket i sig är bra, dock är det oklart huruvida denna uppföljning efterlevs i praktiken och dokumenteras för vardera uppdragstagare.

Enligt regelverket ska åtminstone en årlig utvärdering ske av uppdragstagarens kvalitet i utförande, rapportering och kontinuitet. Denna bedömning bör dokumenteras av beställansvarig eller VD.

Av ovan granskade avtal framkommer endast mindre påpekanden (se bilaga A) och avtalen får bedömas uppfylla regelverket i stort.

Vad det gäller anmälan till Finansinspektionen är det oklart om avtalet med Towers Watson AB, 2018-03-07, har anmälts med tanke på senast registrerade anmälan hos Finansinspektionen som utfördes 2018-02-13.

Rekommenderad åtgärd

Det finns anledning för bolaget att inventera och i vissa fall komplettera de uppdragsavtal som eventuellt borde ha anmälts till Finansinspektionen.

Vidare bör beställansvarig alt VD dokumentera en mer kontinuerlig uppföljning av uppdragstagare.

Stickprovskontroll av myndighetsrapportering samt berörda riktlinjer för myndighetsrapportering

Bedömning	<p>Solvens II har inneburit mer omfattande myndighetsrapportering och Finansinspektionen betonar att styrelsen har ansvar för att rapporteringen håller hög kvalitet och att interna kontrollprocesser följs i praktiken. En särskilt viktig del i processen är att tydligt påvisa vad bolaget anser som ett väsentligt fel (<u>ange materialitet</u>) och hur sådana fel fångas upp i internkontrollen och om rättelse leder till omrapportering. Finansinspektionen anger att kvaliteten i rapporteringen kommer vara ett fortsatt fokusområde i tillsynen.</p> <p>Angående godkännandeprocessen är FI tydliga med att årsrapporterna till myndigheten QRT, RSR samt SFCR ska godkännas av styrelsen. Den regelbundna kvartalsvisa rapporteringen kan godkännas av VD i stället för styrelsen. Styrelsen ansvarar för att säkerställa att den interna kontrollen är god och att de funktioner som tar fram rapporterna har tillräckliga resurser.</p> <p>Bolaget har en riktlinje för rapportering till myndighet (antagen 2019-04-16) och en processbeskrivning för myndighetsrapportering. Riktlinjen för rapportering till myndighet beskriver bolagets arbete/instruktioner för rapportering. Även innehållande beskrivning av hur arbetet utförs och vad som gäller vid eventuell omrapportering.</p> <p>Bolaget ombesörjer redovisning och inrapportering till Finansinspektionen själva med hjälp av systemstöd. För upprättandet av kvartalsrapporterna sker ett samspel med aktuarien och bolaget samt godkännande av vVD/VD innan inrapportering till FI.</p> <p>Compliance funktionen har inte detaljgranskat den kvalitativa eller kvantitativa informationen i respektive rapport men noterar att bolaget väl beskriver verksamheten och i övrigt följer rapporternas innehåll strukturmässigt de lagstagnade kraven utan avvikelser.</p> <p>Årsrapporter såsom RSR och SFCR är antagna av styrelsen per 2019-04-16 punkt 29 och noterat formellt i styrelseprotokollet.</p> <p>Ingen omrapportering eller försening av myndighetsrapporteringen har noterats i årets granskning.</p> <p>SFCR – rapporten publiceras offentligt som den bör via https://goteborg.se/wps/portal/start/kommun-politik/kommunens-organisation/bolag/stadens-bolag/forsakrings-ab-gota-lejon/dokument-statistik-gota-lejon!/ut/p/z1/04_Sj9CPykssy0xPLMnMz0vMAfljo8ziTYzcDQy9TAY9_Q1dLA0cjS19gn0cnQ3NPM30w/wkpiAJKG-AAjgb6BbmhigCc2l3c/dz/d5/L2dBISEvZ0FBIS9nQSEh/</p>
Rekommenderad åtgärd	Inget ytterligare.

Omvärldsbevakning

Finansinspektionens ORSA-rapport

Finansinspektionen publicerade den 17 maj 2019 en ny tillsyns- och riskrapport som gäller på försäkringsområdet. Egen risk- och solvensbedömning (Orsa) är försäkringsföretagets egen analys av sina risker och hur mycket kapital som krävs för att bedriva verksamheten på kort och lång sikt.

Orsa ska vara en integrerad del av företagets affärsstrategier, vilket innebär att resultatet av Orsa ska beaktas i strategiska beslut och i affärsplaneringen. FI vill också understryka att ett viktigt syfte med Orsa är att förbättra företagets riskhantering.

FI:s bedömning:

Finansinspektionen konstaterar att bedömningen av det totala solvensbehovet ska baseras på företagets egen riskprofil istället för på standardformeln vilket inte alltid tydligt uttrycks i bolagens ORSA rapport.

För att kunna ge kvalitativ information om betydande avvikelser bör bedömningen av antaganden omfatta en jämförelse mellan den egna analysen av företagets riskprofil och de riskmoduler som anges i standardformeln. Den bör också omfatta en jämförelse av de metoder som används i standardformeln och vilka metoder som anses vara lämpliga utifrån företagets egen riskprofil. Företagen kan till exempel analysera avvikelser från standardformelns portfölj-antaganden, antaganden om riskdistributioner och korrelationer mellan riskmoduler.

Om företaget inte känner till vilka antaganden som ligger till grund för standardformeln kan det inte heller kvantifiera eventuella skillnader mellan dessa antaganden och företagets egen riskprofil.

Eftersom standardformeln är en standardiserad modell baserad på antaganden som passar för ett tänkt, genomsnittligt europeiskt försäkringsföretag är det troligt att det finns skillnader i förhållande till den egna riskprofilen hos merparten av de svenska företagen. Dessa skillnader kan antingen vara betydande eller inte.

Läs med om Finansinspektionens iakttagelser och förslag nedan:

<https://fi.se/contentassets/7574c826099e4b8e8a54274ea9f93d5e/fi-tillsyn-12-forsakringsftg-risk-solvensbed-orsa.pdf>

Finansinspektionens slutskrivelse gällande försäkringsföretags införlivande av de fyra centrala funktionerna i sina företagsstyrningssystem

Finansinspektionen har under hösten 2018 genomfört en webbaserad enkätundersökning (Dnr 18-21775) om hur försäkringsföretagen har införlivat de fyra centrala funktionerna i sitt företagsstyrningssystem enligt Solvens 2 regelverket.

Med centrala funktionerna avses riskhanteringsfunktionen, funktionen för regelefterlevnad, aktuariefunktionen och funktionen för internrevision.

Finansinspektionen har utifrån enkätundersökningen konstaterat brister av såväl funktionsövergripande som funktionsspecifik karaktär.

Finansinspektionen uppmanar försäkringsföretagen att baserat på iakttagelser i slutskrivelsen att identifiera och hantera eventuella brister i egna företaget. Finansinspektionen kan inom ramen för löpande tillsynen komma att följa upp att dessa brister är åtgärdade.

Några av de brister som identifieras berör processen för lämplighetsbedömningen samt brister i enskilda funktioners planer, riskbedömningar, granskningsinsatser och rapporteringsrutiner.

Åtgärd/påverkan Göta Lejon:

Även om bolaget har styrdokument i enlighet med de regulatoriska kraven samt en väl utvecklad process för lämplighetsbedömning och utvärdering av uppdragstagare, finns härav anledning för bolaget att ytterligare förtydliga innehållet i riktlinjer för regelefterlevnadsfunktionen, riktlinjer för lämplighetsprövning av centrala funktioner. Compliance funktionen bilägger ändringsförslag samt sammanställning av Finansinspektionens slutskrivelse i separat bilaga till rapporten.

Uppdatering av diskonteringsräntekurvor

Finansinspektionen publicerar nya diskonteringsräntekurvor, för juni 2019.

<https://fi.se/sv/publicerat/statistik/diskonteringsrantekurvor/2019/diskonteringsrantekurvor-juni-2019/>

Kontaktuppgifter

Stockholm 2019-07-18

Stefan Hederstedt, Transcendent Group AB

Compliance Officer och granskningsansvarig

För Aon Global Risk Consulting AB

Compliance.sweden@aon.se

Kontaktperson hos Aon:

Anna Byback, Aon Global Risk Consulting AB

+46 72 080 17 39 anna.byback@aon.se

Bilaga A - uppdragsavtal

Utlagd verksamhet - Checklista/utvärdering		Upprättad av:	Compliance
Den här checklistan ska bidra med att identifiera om alla nödvändiga villkor/krav är inkluderade i uppdragsavtalet.			
Checklistan ska fyllas i för alla uppdragsavtal.			
Berörda bolaget:	Försäkrings Göta Lejon		
Uppdragstagarens namn:	Towers Watson Aktiebolag		
Adress			
Funktion eller aktivitet som är utlagd enligt uppdragsavtalet.	Aktuarie tjänster Upprättat 2018		
Utlagd internt/externt till gruppen.	extern		
Ansvarig för den utlagda verksamheten:			
		Ja/Nej	datum
Den ansvarige för den utlagda verksamheten har, innan avtalet trätt i kraft, anmält detta till finansinspektionen	JA	2018-02-13	18-3314
Samtliga kriterier ska tydligt framgå av det skriftliga avtalet, i enlighet med gällande regelverk:		Ja	Nej
			Kommentar om Nej/Åtgärd
Parternas skyldigheter och ansvar.	x		Beställarens ansvar preciseras dock ej i någon vidare utsträckning
Uppdragstagarens åtagande att, i tillämpliga delar, följa de lagar, föreskrifter och allmänna råd som reglerar den utlagda verksamheten och de styrdokument som antagits av bolaget avseende denna, och att samarbeta med företagets tillsynsmyndighet avseende den utlagda verksamheten.	x		Även om "att vara öppen för besök av Finansinspektionen för att bedriva tillsyn av den bedrivna verksamheten" inte är helt tydligt.
Uppdragstagarens skyldighet att informera om alla händelser som kan inverka materiellt på dennes förmåga att effektivt utföra den utlagda verksamheten i enlighet med tillämpliga lagar eller föreskrifter.	x		Tas upp indirekt i avsnittet om förtroende, men kan förtydligas i stor grad.
Att avtalet endast kan sägas upp av uppdragstagaren med en uppsägningstid som är tillräckligt lång för att bolaget ska ha möjlighet att finna en alternativ lösning. En uppsägningstid på tre månader anses vanligtvis som tillräcklig.		x	Det förfarande som öppnar upp för uppsägning från uppdragstagarens sida är något otydligt tidsmässigt men verkar innebära en period som är max två månader.
Att bolaget har möjlighet att vid behov avsluta uppdraget utan att det inkräktar på kontinuiteten hos och kvaliteten på dess tillhandahållande av tjänster till försäkringstagarna.	x		får anses igå under punkt 19, 21 samt 22 hävning av avtal
Att bolaget har rätt att få information från uppdragstagaren om den utlagda verksamheten och dess resultat.	x		Tas upp i andra ordalag i avsnitt om Dokumentation och behöver med andra ordalag förtydligas.
Att bolaget har rätt att meddela allmänna vägledningar och enskilda instruktioner till uppdragstagaren angående vad som måste beaktas vid utförandet av den utlagda verksamheten.	x		
Att uppdragstagaren ska skydda alla konfidentiella uppgifter avseende bolaget och dess försäkringstagare, förmånstagare, anställda, avtalslutande parter och alla andra personer och iaktta samma krav på säkerhet och sekretess som gäller för bolaget självt.	x		delvis under punkt 17. Dock något oklart i vilken grad det klargörs att leverantör ska fullgöra sekretesskrav på samma nivå som bolaget självt.
Att bolaget, dess externa revisorer och Finansinspektionen ska ha tillgång till all information om den utlagda verksamheten samt rätt att genomföra inspektioner på plats i uppdragsgivarens lokaler.	x		Vad avser Finansinspektionen finns något sånär tydliga krav, men oklart vad avser bolaget och dess revisorer.
Uppdragstagaren ska även vara skyldig att besvara frågor som Finansinspektionen inom ramen för sin tillsyn ställer till uppdragstagaren avseende den utlagda verksamheten.	x		Skyldighet att vara öppna för besök från Finansinspektionen noterade, men kunde vara tydligare och mer utförligt beskrivet.
Villkoren för när uppdragstagaren får anlita underleverantör för utförandet av utlagd verksamhet. Uppdragstagarens skyldigheter och ansvar enligt avtalet med bolaget ska vara opåverkat av att uppdragstagaren anlitar underleverantör. Bolaget ska godkänna anlåtande av underleverantör för verksamheter som är av väsentlig betydelse och i övriga fall få information om vilka underleverantörer som anlitas		x	
Hanteras frågor och krav rörande behandling av personuppgifter i avtalet dvs integritet och informationssäkerhet (GDPR)	x		Punkt 17 samt Hanteras i separat bilaga
Enligt bolagets policy om utlagd verksamhet ska även följande framgå av uppdragsavtalet:	yes	no	Kommentar om Nej/Åtgärd
Lämplig beskrivning av uppdraget som utförs av uppdragstagaren	x		
Regelbundna rapporteringskrav som är nödvändiga/lämpliga för den utlagda verksamheten.	x		Potentiella avstämningsmöten varje kvartal upptaget i avtalet samt statistik över nerlagt arbete, formella rapporteringskrav kunde dock vara tydligare.
Avgifter, betalningsvillkor och uppdragstidens längd.	x		Avgifter bifogat i separat bilaga, de andra punkterna med i avtal.
Uppdragstagarens åtagande att avseende den utlagda verksamheten upprätthålla ändamålsenliga beredskapsplaner för hantering av krisituationer eller störningar i verksamheten samt att, där det finns behov, regelbundet testa systemen för säkerhetskopiering.	x		Skyldigheter att inneha beredskapsplan är upptagna, testningar av systemen kunde dock vara tydligare.
Det skriftliga uppdragsavtalet ska vara undertecknad av två styrelsemedlemmar eller andra behöriga personer. Avtalet ska i den mån det är möjligt helst vara undertecknad av funktionsansvarig eller annan styrelsemedlem.	x		Undertecknat av Göta Lejons VD, samt en person i ledningen för Willis Towers Watson

Utlagd verksamhet - Checklista/utvärdering

Upprättad av:

Compliance

Den här checklistan ska bidra med att identifiera om alla nödvändiga villkor/krav är inkluderade i uppdragsavtalet.

Checklistan ska fyllas i för alla uppdragsavtal.

Berörda bolaget:	Försäkrings Göta Lejon
Uppdragstagarens namn:	Crawford Company Sweden AB
Adress	
Funktion eller aktivitet som är utlagd enligt uppdragsavtalet.	Skadereglering Upprättat 2018
Utlagd internt/externt till gruppen.	extern
Ansvarig för den utlagda verksamheten:	

Ja/Nej datum

Den ansvarige för den utlagda verksamheten har, innan avtalet trätt i kraft, anmält detta till finansinspektionen

Samtliga kriterier ska tydligt framgå av det skriftliga avtalet, i enlighet med gällande regelverk:

Ja

Nej

Kommentar om Nej/Åtgärd

Parternas skyldigheter och ansvar.	x		Beställarens ansvar beskrivs dock inte i några utförliga ordalag.
Uppdragstagarens åtagande att, i tillämpliga delar, följa de lagar, föreskrifter och allmänna råd som reglerar den utlagda verksamheten och de styrdokument som antagits av bolaget avseende denna, och att samarbeta med företagets tillsynsmyndighet avseende den utlagda verksamheten.	x		Bestämmelser om lagar, regler, m.m. finns, men information om Bolagets styrdokument samt att samarbeta med tillsynsmyndigheten kan beskrivas tydligare.
Uppdragstagarens skyldighet att informera om alla händelser som kan inverka materiellt på dennes förmåga att effektivt utföra den utlagda verksamheten i enlighet med tillämpliga lagar eller föreskrifter.		x	
Att avtalet endast kan sägas upp av uppdragstagaren med en uppsägningstid som är tillräckligt lång för att bolaget ska ha möjlighet att finna en alternativ lösning. En uppsägningstid på tre månader anses vanligtvis som tillräcklig.		x	Oklar formulering i avtalet, av vad som framgår kan dock uppsägningstiden vara cirka två månader.
Att bolaget har möjlighet att vid behov avsluta uppdraget utan att det inkräktar på kontinuiteten hos och kvaliteten på dess tillhandahållande av tjänster till försäkringstagarna.	x		Upptaget indirekt genom avtalet, men kan förtydligas.
Att bolaget har rätt att få information från uppdragstagaren om den utlagda verksamheten och dess resultat.	x		
Att bolaget har rätt att meddela allmänna vägledningar och enskilda instruktioner till uppdragstagaren angående vad som måste beaktas vid utförandet av den utlagda verksamheten.	x		Tas upp i avtalet och enskilda instruktioner finns via uppdragsgivaren
Att uppdragstagaren ska skydda alla konfidentiella uppgifter avseende bolaget och dess försäkringstagare, förmånstagare, anställda, avtalslutande parter och alla andra personer och iakta samma krav på säkerhet och sekretess som gäller för bolaget självt.	x		Upptaget i avtalet punkt 17, men kan förtydligas i förhållande till att leverantör ska hålla samma nivå av sekretess som bolaget.
Att bolaget, dess externa revisorer och Finansinspektionen ska ha tillgång till all information om den utlagda verksamheten samt rätt att genomföra inspektioner på plats i uppdragsgivarens lokaler.	x		Nämnt i andra ordalag men kan förtydligas.
Uppdragstagaren ska även vara skyldig att besvara frågor som Finansinspektionen inom ramen för sin tillsyn ställer till uppdragstagaren avseende den utlagda verksamheten.	x		Egentlig ordalydelse är att leverantör ska vara öppen för besök av Finansinspektionen då de bedriver tillsyn; frågor borde innefattas av detta begrepp.
Villkoren för när uppdragstagaren får anlita underleverantör för utförandet av utlagd verksamhet. Uppdragstagarens skyldigheter och ansvar enligt avtalet med bolaget ska vara opåverkat av att uppdragstagaren anlitar underleverantör. Bolaget ska godkänna anlåtande av underleverantör för verksamheter som är av väsentlig betydelse och i övriga fall få information om vilka underleverantörer som anlitas		x	Delvis med i punkt 8.3. Endast bestämmelse om att leverantör ansvarar för underleverantör så som för eget arbete finns med.
Hanteras frågor och krav rörande behandling av personuppgifter i avtalet dvs integritet och informationssäkerhet (GDPR)	x		

Enligt bolagets policy om utlagd verksamhet ska även följande framgå av uppdragsavtalet:

yes

no

Kommentar om Nej/Åtgärd

Lämplig beskrivning av uppdraget som utförs av uppdragstagaren	x		
Regelbundna rapporteringskrav som är nödvändiga/lämpliga för den utlagda verksamheten.	x		Potentiella avstämningsmöten varje kvartal upptaget i avtalet samt statistik över nerlagt arbete, formella rapporteringskrav kunde dock vara tydligare.
Avgifter, betalningsvillkor och uppdragstidens längd.	x		Avgifter bifogat i separat bilaga, de andra punkterna med i avtal.
Uppdragstagarens åtagande att avseende den utlagda verksamheten upprätthålla ändamålsenliga beredskapsplaner för hantering av krisituationer eller störningar i verksamheten samt att, där det finns behov, regelbundet testa systemen för säkerhetskopiering.	x		Skyldigheter att inneha beredskapsplan är upptagna, testningar av systemen kunde dock vara tydligare.
Det skriftliga uppdragsavtalet ska vara undertecknad av två styrelsemedlemmar eller andra behöriga personer. Avtalet ska i den mån det är möjligt helst vara undertecknad av funktionsansvarig eller annan styrelsemedlem.	x		Underskrivet av VD för respektive bolag.

Ovan original finns i bilaga till granskingsrapporten.

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 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