



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2019-11-14

Diarienummer

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

Regelefterlevnadsrapport 2019 – rapport kvartal 3

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

-att anteckna rapport kvartal 3 2019 från regelefterlevnadsfunktionen.

Sammanfattning

Följande områden har granskats:

Klagomålshantering - Granskningens syfte är att bedöma om bolaget har en fungerande intern styrning och kontroll av dess klagomålsprocess.

Stickprovskontroll av förmånsrättsregister i förhållande till bolagets instruktioner och lagkrav.

Följande rekommendation har noterats i rapporten:

På grund av Finansinspektionens fokus av förmånsrättsregister och underliggande underlag bör dessa uppdateras för att bättre reflektera regelverkskraven (FFFS 2015:8). Och tydligt redovisa FTA uttryckt i bästa skattning inklusive riskmarginal i likhet med den kvartalsvisa rapporteringen till Finansinspektionen

Bakgrund

Regelefterlevnadsfunktionen ska vara ett stöd för verksamheten. Detta stöd ska underlätta regelefterlevnaden och därmed bidra till god intern styrning och kontroll.

Regelefterlevnadsfunktionen har ansvar för att följa upp och kontrollera regelefterlevnaden.

Regelefterlevnadsfunktionen ska vara självständig i förhållande till den affärsdrivande delen av verksamheten. Regelefterlevnadsfunktionen ska inte delta i beslut om verksamheten eller utförandet av tjänster i verksamheten. Regelefterlevnadsfunktionen ska inte heller ikläda sig något ytterligare ansvar för verksamheten.

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 regelefterlevnadsplanen som godkänns av styrelsen årligen för en 3 års period.

Bilagor

1. Rapport från regeleterlevnadsfunktionen kvartal 3 2019

Katrin Gundersen

Bolagsjurist

Annika Forsgren

VD



Försäkrings AB Göta Lejon

Compliancerapport

Kvartal 3 2019

Innehållsförteckning

Inledning	3
Bakgrund	3
Syfte	3
Regelverk och ordlista.....	3
Kontakt	4
Genomförd granskning enligt plan	5
Stickprovskontroll av förmånsrättsregister i förhållande till bolagets instruktioner och lagkrav	5
Granskning och utvärdering av rutiner för klagomålshantering.....	8
Omvärldsbevakning.....	11
Finansinspektionens ORSA-rapport	12
Finansinspektionens slutskrivelse gällande försäkringsföretags införlivande av de fyra centrala funktionerna i sina företagsstyrningssystem.....	13
Styrelsens samlade kompetens i försäkringsföretag	13
Utdrag från Court of Justice of the European Union, press release 125/19, 1th October 2019.....	14
Kontaktuppgifter	15
Riskgradering och arbetsmetodik.....	16

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 utfärdad av Finansinspektionen, EIOPA och Solvens II-förordningen.

Syfte

Compliancefunktionen har granskat Försäkrings AB Göta Lejon (bolaget) regelefterlevnad i enlighet med gällande granskningsplan för 2019-2021.

För granskat kvartal ingår:

Kvartal 3, 2019

- Klagomålshantering - Granskningens syfte är att bedöma om bolaget har en fungerande intern styrning och kontroll av dess klagomålsprocess.
- Stickprovskontroll av förmånsrättsregister i förhållande till bolagets instruktioner och lagkrav.

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

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 solvenskapital-kravsberäkningen 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 solvens-kapitalkravet.

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 standarformeln.

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.

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

Stickprovskontroll av förmånsrättsregister i förhållande till bolagets instruktioner och lagkrav

Bedömning	<p>Förmånsrättsregister</p> <p>När ett försäkringsföretag går i konkurs innebär det att det finns en prioritetsordning som ger försäkringstagare och andra ersättningsberättigade särskild förmånsrätt.</p> <p>Inom ramen för denna modell ska försäkringsföretagen upprätta ett register med tillgångar som ska omfattas av den särskilda förmånsrätten, ett så kallat förmånsrättsregister eller enligt tidigare benämning ett skuldtäckningsregister. Detta ska göras i enlighet med Försäkringsrörelselagen (FRL) 6 kap och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2015:8.</p> <p>Grundkrav i FFFS 2015:8, 5 kap anger:</p> <p>Ett försäkringsföretags förmånsrättsregister ska innehålla uppgifter om</p> <ol style="list-style-type: none">1. storleken på de försäkringstekniska avsättningarna (FTA),2*. var tillgångarna som används för att täcka de försäkringstekniska avsättningarna förvaras eller är lokaliserade, och3. värdet på varje enskild tillgång. <p>Uppgifterna enligt första stycket 2 ska vara så detaljerade att tillgångarna entydigt kan identifieras och spåras av en utomstående part.</p> <p>Iakttagelser rutin:</p> <p>Bolaget har en riktlinje med en processbeskrivning för upprättande och förande av förmånsrättsregister enligt nedan sammanfattning:</p>  <pre>graph LR; A[1. Beskrivning av principer och rutiner] --> B[2. Ansvar för upprättande]; B --> C[3. Aktivitet för kontroll / avstämning]; C --> D[4. Rapportering och frekvens];</pre> <p>Det får även anses finnas en viss dualitet då registret beräknas och upprättas av ekonomiansvarig 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.</p>

Utvärdering förmånsrättsregister:

Register för period mars:

- FTA 187 373 TSEK, tillgångar 230 000 TSEK. Skuldtäckningsgrad 123 %

Register för period juni:

- FTA 184 271TSEK, tillgångar 195 000 TSEK. Skuldtäckningsgrad 106%

Ovan visar att skuldtäckningsgraden överstiger lagkravet (100% av FTA) och bolagets interna gräns om 110%, dock inte för period juni.

Bolagets förmånsrättsregistret följer inte de grundkrav som beskrivs i FFFS 2015:8 ovan. Och beräkning av försäkringstekniska avsättningar (FTA) ska ske i form av bästa skattning plus en riskmarginal vilket framgår av bolagets riktlinje punkt 4.3 men inte tydligt redovisas i respektive förmånsrättsregister och underlag.

lakttagelse och rekommendation:

Bolagets beräkningssammanställning (Excel) och förmånsrättsregister saknar information utifrån ovan grundkrav. Härutöver redovisas inte de försäkringstekniska avsättningarna (FTA) uttryckt i bästa skattning och riskmarginal (endast nominellt värde). Bolagets beräkning av FTA sker enligt bästa skattning utförs kvartalsvis för rapportering till Finansinspektionen, varvid anmärkningen får anses vara av kosmetisk innebörd.

Nedan redovisas ett exempel som efterlever kraven och bilagt denna rapport återfinns en dylik mall.

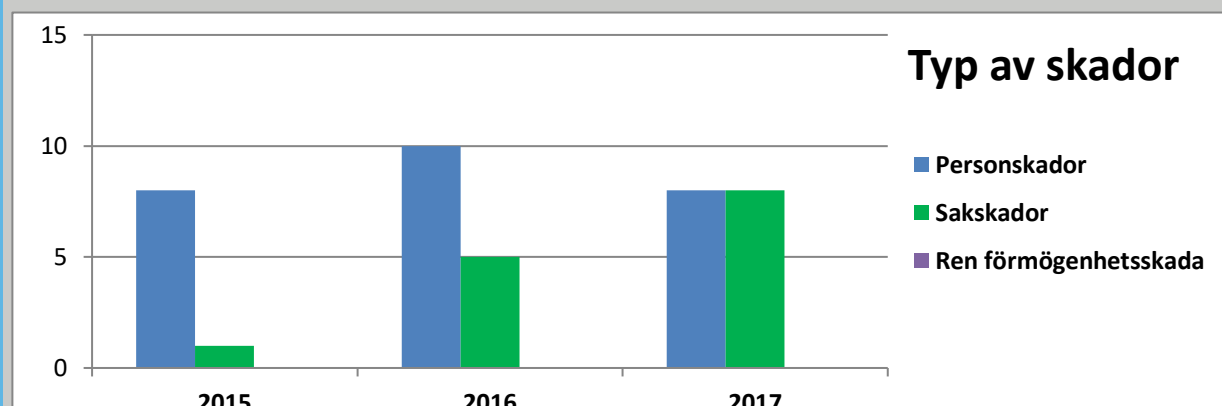
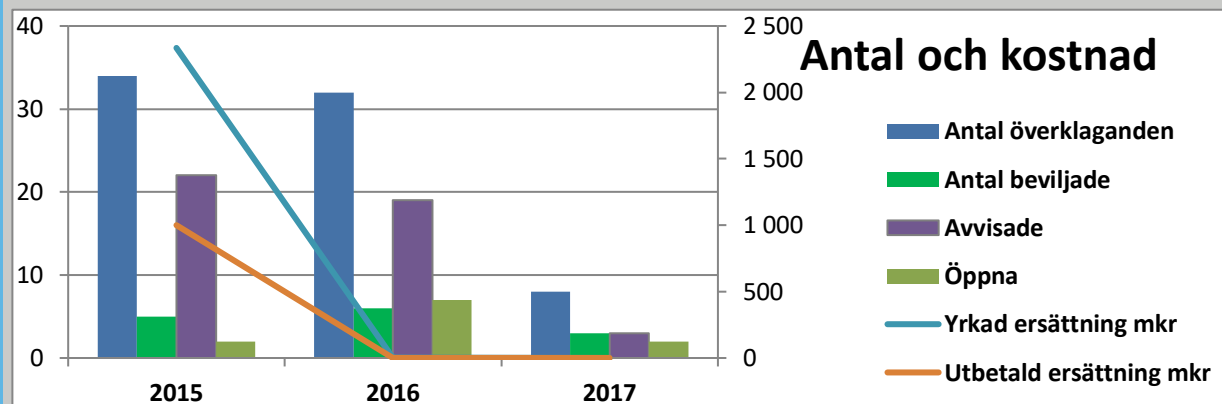
			FTA (enligt bästa skattning + riskmarginal) belopp som ska täckas		
			116 210 709		
			Önskad täckningsgrad 120% enligt riktlinje		
			Lokalisering		
			Lokalisering av tillgångar		
Tillgångsslag	Totalt verkligt värde	Verkligt värde som används för att täcka FTA	Sverige	Inom EES utom Sverige	Utanför EES
			Verkligt värde	Verkligt värde	Verkligt värde
1 Revers xx, yy	200 068 715	150 018 715	145 018 715		5000000
2 Bankmedel	93 522	83 522	83 522		
3 Obligation etc					
Totalt	200 162 237	150 102 237	145 102 237	0	5 000 000

	Täckningsgrad av FTA: 129%
Rekommenderad åtgärd	På grund av Finansinspektionens fokus av förmånsrättsregister och underliggande underlag bör dessa uppdateras för att bättre reflektera regelverkskraven (FFFS 2015:8). Och tydligt redovisa FTA uttryckt i bästa skattning inklusive riskmarginal i likhet med den kvartalsvisa rapporteringen till Finansinspektionen.

●	
Bedömning	<p>Granskning och utvärdering av bolagets rutiner för placering av tillgångar</p> <p>Grundkrav från EIOPA och Försäkringsrörelselagen:</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>Iakttagelser rutin och placeringar:</p> <p>I bolagets dokument Finansiell anvisning 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> <p>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.</p>
Rekommenderad åtgärd	Inget ytterligare.

Bedömning	Bakgrund
	<p>Krav om rutiner för hantering av klagomål regleras av Solvensdirektivet (artikel 183) och lag om försäkringsförmedling vilket medför att det inte längre finns undantag för försäkringsbolag som distribuerar koncernintern försäkring.</p> <p>Härav ska Bolagen genom riktlinje säkerställa interna regler för att hantera klagomål från kunder och att denna process bedrivs på ett väl fungerande och ändamålsenligt sätt och därmed tillförsäkra att klagomål besvaras sakligt, korrekt och handläggs snarast (inom 14 dagar).</p> <p>En god hantering av klagomål ger också bolaget en möjlighet att fånga upp eventuella problem på området, åtgärda dem samt vidta förebyggande åtgärder. Synpunkter på beslut, till exempel att Bolaget inte tagit tillbörlig hänsyn till vissa fakta då beslut tagits, ska i första hand leda till omprövning av ansvarig handläggare. Om omprövningen inte leder till att parterna blir överens så ska den skadelidande åter upplysas om möjligheten till överklagan.</p> <p>Iakttagelse och rekommendation:</p> <p>Bolaget har utsett en ansvarig person för hantering av kundklagomål via Bolagsjuristen hos Göta Lejon. Vidare finns idag en väl utvecklad riktlinje för hantering av klagomål vilken står i paritet till bolagets verksamhet och komplexitet.</p> <p>I riktlinjen återfinns rutiner för handläggning likväl som rutiner för överprövning enligt nedan utdrag,</p> <p>7. Handläggning och beslut om åtgärd <i>Alla klagomålsärenden ska bemötas snarast, sakligt, rättvist och korrekt efter fullständig utredning. Klaganden ska få ett skriftligt svar senast 10 arbetsdagar efter att klagomålet inkommit till Försäkrings AB Göta Lejon eller det skaderegleringsföretag som handlägger skadan.</i></p> <p><i>Ursprunglig handläggare utreder klagomål som bygger på missförstånd eller på att nya fakta tillkommit i ärendet. Om klagomålet kvarstår efter omprövning, lämnas ärendet till närmaste chef hos externt skaderegleringsföretag för bedömning av kravet. Om ärendet utretts hos externt skaderegleringsföretag kan kund därefter vända sig till klagomålsansvarig på Försäkrings AB Göta Lejon.</i></p> <p><i>Om klagomålet gäller personskadeersättnings storlek kan ärende hänskjutas till Trafikskadenämnd (trafikförsäkring) eller Ansvarsförsäkringens personskadenämnd för prövning av klagomål.</i></p> <p><i>När beslut fattats ska klaganden informeras om beslutet. I de fall klagomålet avvisas, ska avvisandet innehålla en motivering samt information om möjligheten att driva ärendet vidare.</i></p>

Bolagets klagomålsansvarige har tagit fram mallar för loggning och uppföljning av skadeärenden och för att mäta effektiviteten i hanteringsprocessen via statistik, se exempel nedan:



Dock behöver dokumenten uppdateras med information om 2018 och framåt.

Under 2019 har endast ett skadeärende gått vidare till överprövning till Allmänna reklamationsnämnden (ARN) avseende ansvarsskada.

Vidare så upprättas separata klagomålsrapporter för avrapportering som innehåller statistik och uppdelning av skador utifrån försäkringsklasser samt analys och handlingsplan för förbättringsarbete. Nedan följer kort utdrag:

Sammanfattning 2018

Under 2018 har antalet överklaganden på allmänt ansvar minskat drastiskt och inget klagomål har inkommit.

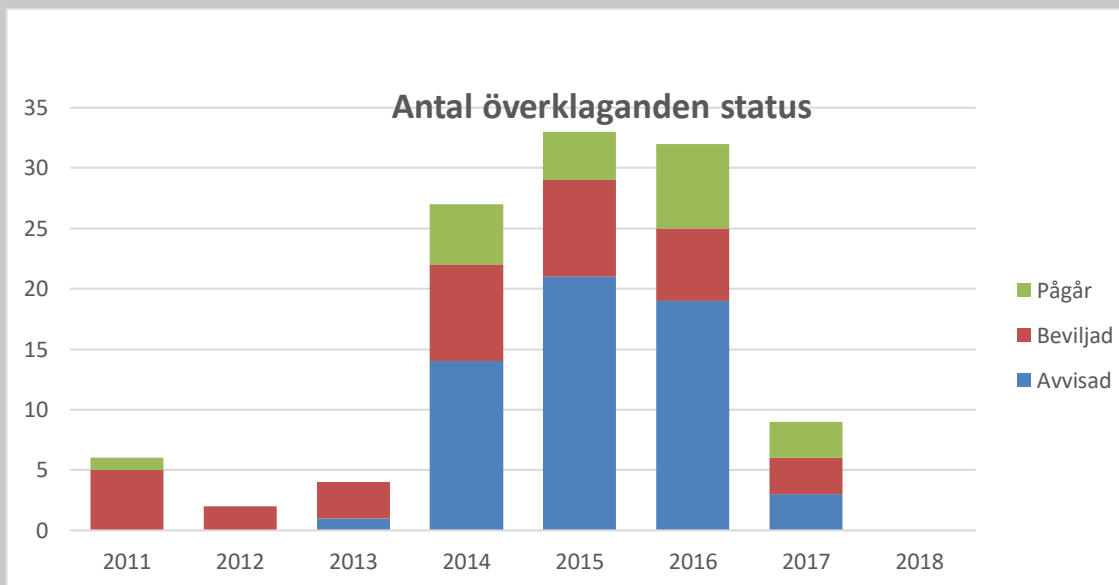
Anledningen till detta kan bero på att möjligheterna att vända sig till Allmänna reklamationsnämnden (ARN) inte längre är möjligt när det gäller halkskador.

En annan starkt bidragande orsak är att Trafikkontoret från 1/7 2016 reglerar sina skador under självrisk.

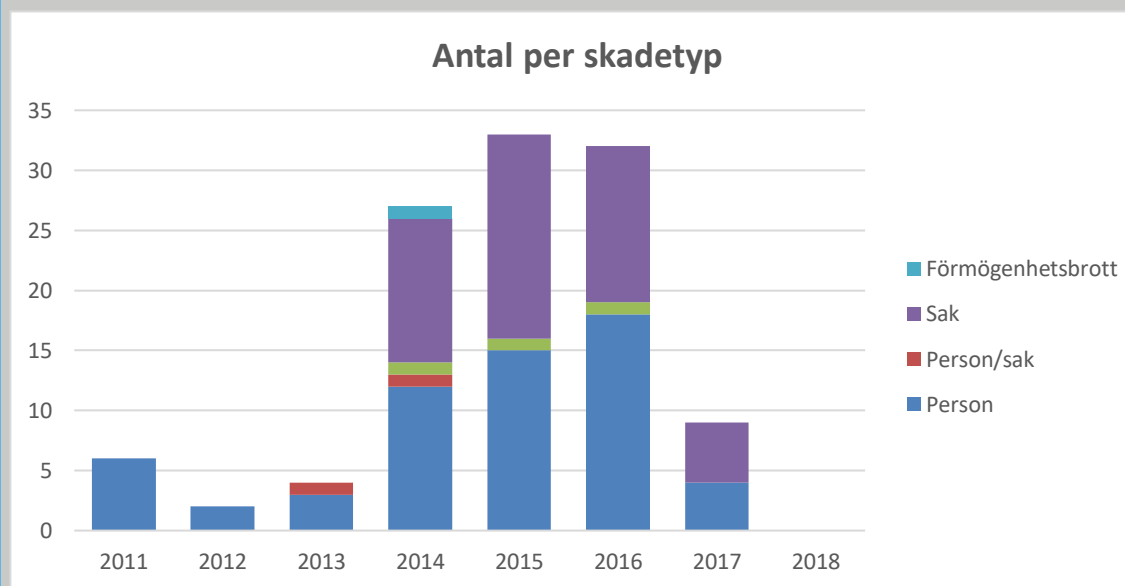
När det gäller anmälda ärenden till TN/APN visar statistiken att samtliga ärenden som inkommer skickas till nämnd. Mindre än hälften är obligatoriska, vilket innebär att skadorna överstiger 10% invaliditet. Mer än hälften godkänns i enlighet med nämndens beslut.

Under 2019 kommer ett större arbete att genomföras för att få till en effektivare rapportering eftersom vi kan se att rapportering från våra leverantörer minskat efter leverantörsbyte.

Antal överklaganden ansvar, järnvägsansvar, trafikansvar



Antal per skadetypp



Bolagets hantering av klagomål likväl hur utvärdering och statistik upprättas sker på ett efterföljansvärt sätt.

Rekommenderad åtgärd

Uppdatera ovan underliggande statistiska underlag med information om 2018 och framåt.

Omvärldsbevakning

Under detta avsnitt ges en bild av externa händelser som kan ha en påverkan på Bolagets verksamhet och dess regelefterlevnad. Exempel på händelser kan vara nya regelverk och/ eller uttalande- och sanktionsbeslut från FI som kan ge vägledning vid rättstillämpning.

Myndighetsfokus

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. Härav vikten att Bolaget knyter utfallet från ORSAn till den egna verksamhetsplaneringen. 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>

Åtgärd/påverkan:

Vad som kan förtydligas i Bolagets ORSA -process är en närmare redogörelse för styrelsens handlingar i arbetat med framtagandet av ORSA -rapporten. I FI:s tillsynsrapport framgår följande: *Styrelsen är ansvarig för framtagandet av Orsa, dessutom att styrelsen aktivt bör delta på fler sätt än att enbart godkänna styrdokument för Orsa och själva Orsa-rapporten som sådan.* FI nämner vidare att styrelsen kan aktivt delta genom att:

- Säkerställa att ORSA speglar företagets affärsplan.
- Att fastställd riskaptit och risktolerans beaktas.
- Kritiskt granska den riskanalys som ligger till grund för bedömningarna i ORSA.
- Besluta om utformningen av stresstester och scenarioanalyser.
- Besluta om metoder och tillvägagångssätt.
- Kritiskt granska och ifrågasätta resultatet av ORSA.

Ovan kan härav bli utgångspunkt för diskussion och **notering i styrelseprotokoll** där punkten ORSA diskuteras och beslutas av styrelsen.

Vidare krävs att Bolaget snarare resonerar om vilka skillnader som finns mellan företagets riskprofil och de antaganden som ligger till grund för beräkningen av solvenskapitalkravet såsom,

- Bedömningen av vilka skillnader som finns mellan företagets egen riskprofil och antaganden för solvenskapitalkravet bör fördjupas. Slutsatserna i bedömningen bör framgå på ett tydligt sätt med koppling till Bolagets affärsstrategi.
- Om betydande skillnader mellan riskprofil och antaganden om risker som ligger till grund för beräkningen av solvenskapitalkravet förekommer bör en kvantitativ analys av dessa skillnader genomföras i högre utsträckning och hur resultaten sedan inkorporeras och får genomslagskraft i Bolagets affärsplaneringen.

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:

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 lämplighetsprovning av centrala funktioner. Compliancefunktionen har tidigare sänt ut en sammanställning av iakttagelser och föreslagna åtgärder till följd av Finansinspektionens slutskrivelse.

Styrelsens samlade kompetens i försäkringsföretag

Denna rapport tar bland annat upp identifiering av kompetensbehov och definitioner av kompetensområden. Den beskriver också hur försäkringsföretag kan arbeta för att stärka styrelsens samlade kompetens i samband med rekrytering, utbildning och utvärdering av styrelsen.

Slutligen har FI tagit fram exempel på frågor som ägare, styrelser och företag kan använda för att se till att styrelsen har den samlade kompetens som krävs. FI kommer att använda dessa frågor i den löpande tillsynen av företagen.

Läs med om Finansinspektionens iakttagelser och förslag nedan:

<https://fi.se/sv/publicerat/rapporter/rapporter/2019/styrelsens-samlade-kompetens-i-forsakringsforetag/>

Åtgärd/påverkan:

Även om Bolaget har styrdokument och process för lämplighetsbedömning, finns härav anledning för bolaget att ytterligare förtydliga innehållet i riktlinjerna avseende kompetenskraven och främst hur bolaget prövar anseende och soliditet dvs straffrättsliga och finansiella aspekter. Compliancefunktionen har tidigare sänt ut en sammanställning av iakttagelser och föreslagna åtgärder till följd av Finansinspektionens rapport.

Utdrag från Court of Justice of the European Union, press release 125/19, 1th October 2019

Storing cookies requires internet users' active consent

A pre-ticked checkbox is therefore insufficient

The German Federation of Consumer Organisations has challenged before the German courts the use by the German company, Planet49, of a pre-ticked checkbox in connection with online promotional games, by which internet users wishing to participate consent to the storage of cookies*.

The cookies in question aim to collect information for the purposes of advertising Planet49's partners' products.

The Bundesgerichtshof (Federal Court of Justice, Germany) asked the Court of Justice to interpret the EU law on the protection of electronic communications privacy.

In today's judgment, the Court decides that the consent which a website user must give to the storage of and access to cookies on his or her equipment is not validly constituted by way of a pre-checked checkbox which that user must deselect to refuse his or her consent.

That decision is unaffected by whether or not the information stored or accessed on the user's equipment is personal data. EU law aims to protect the user from any interference with his or her private life, in particular, from the risk that hidden identifiers and other similar devices enter those users' terminal equipment without their knowledge.

The Court notes that consent must be specific so that the fact that a user selects the button to participate in a promotional lottery is not sufficient for it to be concluded that the user validly gave his or her consent to the storage of cookies.

Furthermore, according to the Court, the information that the service provider must give to a user includes the duration of the operation of cookies and whether or not third parties may have access to those cookies.

* Cookies are files which the provider of a website stores on the website user's computer which that website provider can access again when the user visits the website on a further occasion, in order to facilitate navigation on the internet or transactions, or to access information about user behaviour.

Åtgärd/påverkan:

Bolaget bör inventera vilka typer av cookies som används på hemsidan och förtydliga dessa i cookieinformationen på hemsidan till exempel,

Vi använder både sessionscookies och beständiga cookies:

Sessionscookies lagras under den tid som du använder webbplatsen och raderas när du stänger ner din webbläsare.

Beständiga cookies lagras på din enhet under en viss tid eller till dess att du tar bort dem.

Det finns första- och tredjepartscookies:

Förstapartscookies ställs in av webbplatsen som du besöker.

Tredjepartscookies ställs in av någon annan än webbplatsen som du besöker.

Kan jag styra användandet av Cookies?

Vi har en bekräftelsedialog på vår sida via vilken du accepterar användandet av cookies på vår site.

Du kan begränsa möjligheten eller omfattningen för en site att använda Cookies i din webbläsare. Det gör du i inställningarna. Du kan normalt välja att helt blockera cookies, blockera tredjepartscookies eller be webbläsaren att radera alla cookies när du stänger den.

Tänk på att vissa av våra tjänster kanske inte fungerar om du inte accepterar cookies.

Beroende på utfall av ovan kan eventuellt bekräftelsedialog som uppträder vid besök på Bolagets hemsida behöva uppdateras.

Kontaktuppgifter

Stockholm 2019-10-11

Stefan Hederstedt

Compliance Officer och granskningsansvarig
För Aon Global Risk Consulting AB

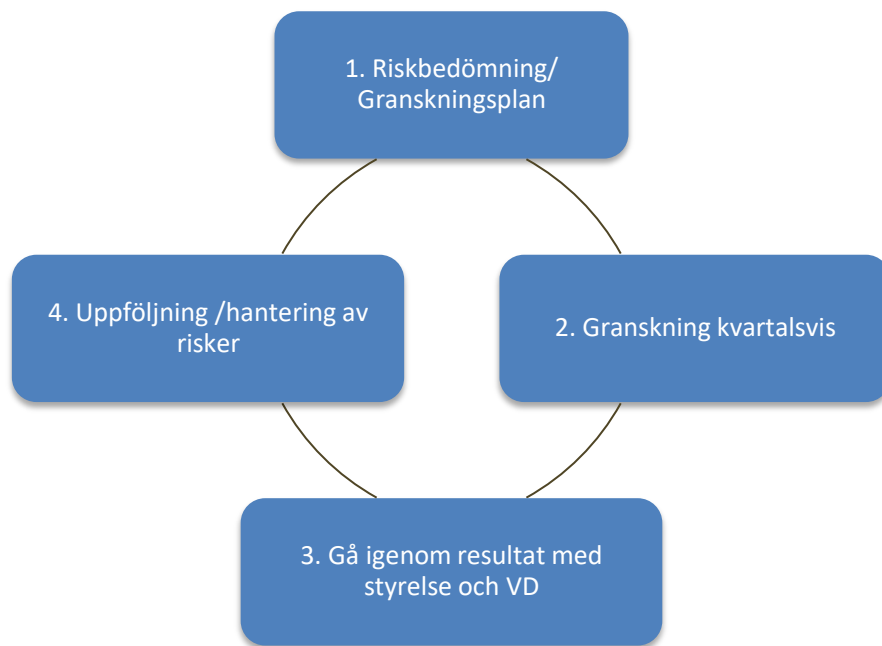
Kontaktperson Aon:

Anna Byback

Aon Global Risk Consulting AB

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;

- 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