



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2020-01-16

Diarienummer: 0040/19

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

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

Granskningsplan Regelefterlevnad 2020

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta Granskningsplan för Regelefterlevnad 20201

Sammanfattning

Revisionsplanen som presenteras i detta dokument innehåller förslag till granskningsområden för perioden 2020 samt omfattningen av dessa och är baserad på de regelverk som AON av erfarenhet bedömer vara rimliga och aktuella.

Det är viktigt att styrelsen tar del av planen och överväger om ytterligare granskningar ska genomföras.

Beskrivning av ärendet

Granskningsplanen ska uppdateras årligen och avse rekommenderade granskningar under 1 år.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att planen är rimlig och att åtgärder kommer att kunna genomföras utan ytterligare resurser.

Bilagor

1. Granskningsplan Regelefterlevnad 2020

Katrin Gundersen

Annika Forsgren

Bolagsjurist

VD

Gransknings- och aktivitetsplan Compliance 2020

Försäkrings AB Göta Lejon Utfärdad Januari 2020



Innehåll

Introduktion	3
Granskningsperiod och rapportering	3
Granskningsområden	4
Övriga compliance aktiviteter 2020	6
Strategi för regel efterlevnad	7
Risikanalyprocess	8
Compliance aktiviteter	9

Introduktion

Compliancefunktionens syfte med denna plan är att i enlighet med nedanstående aktivitetsplan kontrollera bolagets förmåga att följa *lagar, förordningar, föreskrifter och interna regler berörande den tillståndspliktiga verksamheten. Funktionen skall komma med förslag på eventuella förbättringar samt följa upp tidigare föreslagna åtgärder. Granskningsplanen upprättas i proportion till bolagets verksamhet och komplexitet och föregås av en riskanalys och intervju avseende bolagets verksamhetsstatus och utveckling. Vid behov eller på uppmaning av styrelsen eller verkställande direktören skall ytterligare granskningar genomföras.

Compliancefunktionen utgör löpande under året stödfunktion till bolaget och informerar om regelverksförändringar eller andra branschrelaterade förändringar som kan få påverkan för bolaget. Utbildningsinsatser kan avropas av bolaget ledning.

(*med lagar avses i första hand Försäkringsrörelselagen, Riktlinjer från EIOPA och FFFS från Finansinspektionen)

Metod

Granskningsplanen ska vara proportionerligt utformad i förhållande till bolagets verksamhet, omfattning och komplexitet med beaktande av bolagets satta riskaptit inom regelefterlevnad-, strategisk-, ryktes- och operativrisk. Planen ska avspegla regulatoriska fokusområden samt vidare vara utformad i enlighet med en riskbaserad metod. Detta innebär att bolagets regulatoriska riskprofil och riskaptit beaktas såväl som bolagets reglerade verksamhet och omfattning av dess utfärdade licens. Granskningsmetoden innefattar en kombination av dokument och registergranskning, intervjuer samt konfirmationer. Vid den årliga granskning sker en uppföljning av utfallet av föregående års rapport. All granskning utförs av Senior Compliance Officer via uppdragsavtal (CO). Arbetet dokumenteras och avrapporteras till VD och styrelsen.

Granskningsperiod och rapportering

Granskningen kommer ske enligt av styrelsen fastställd granskningsplan för år 2020. Granskning sker vid vardera kvartals (4 granskningar per år) slut och granskningsrapporten tillställs därefter bolagets VD och avrapporteras till styrelsen vid efterföljande styrelsemöte.

About Aon: Aon plc (NYSE:AON) is a leading global professional services firm providing a broad range of risk, retirement and health solutions. Our 50,000 colleagues in 120 countries empower results for clients by using proprietary data and analytics to deliver insights that reduce volatility and improve performance.

The information contained herein and the statements expressed are of a general nature and are not intended to address the circumstances of any particular individual or entity. Although we endeavor to provide accurate and timely information and use sources we consider reliable, there can be no guarantee that such information is accurate as of the date it is received or that it will continue to be accurate in the future. No one should act on such information without appropriate professional advice after a thorough examination of the particular situation.

Copyright 2017 Aon plc

Granskningsområden

Följande områden föreslås ligga till grund för granskning av regelefterlevnad under 2020. Valet av granskningsområden samt granskningspunkter har skett mot bakgrund av bolagets verksamhet, kategori av licens, identifierade regulatoriska riskområden, regulatorisk riskprofil samt vid var tid gällande regulatoriska fokusområden. Vid granskningen kontrolleras även att tidigare rekommendationer har beaktats eller åtgärdats.

Period	Granskningsområde	Underlag
Kvartal 1	Granskning av kvalitativa delar och struktur i ERSA	ERSA-rapport och kopior av bolagets styrelseprotokoll, samt beslutsunderlag
	Sammanställning av Regelefterlevnaden och funktionens arbete 2019	Tidigare granskningsrapporter och utfört arbete
Kvartal 2	Genomgång och utvärdering av styrelsens samlade kompetens i enlighet med Solvens II och FFFS 2015:8	Utvärderingsmallar och kompletterade dokumentation
	Granskning av bolagets interna lämplighetsprocess mot regelverkskrav	Intern riktlinje för lämplighetsprövning
	Granskning av bolagets process för utvärdering av outsourcing, beredskapsplanering och beställarkompetens	Intern riktlinje avseende utlagd verksamhet, utvärderingsunderlag och beredskapsplaner
Kvartal 3	Granskning bolagets Företagsstyrningsmanual	Företagsstyrningsmanual och kompletterande riktlinjer
	Granskning av bolaget verkan till sin Etikpolicy, Code of Conduct.	Bolagets etiska riktlinjer och process
	Kontroll bolagets praktiska process för ersättningar.	Ersättningspolicy och offentliggörande dokument
	Granskning av bolagets identifiering och hantering av intressekonflikter	Intern riktlinje avseende hantering av intressekonflikter och stödjande dokumentation samt styrelseprotokoll

--	--	--

Granskningsområde	Granskningsmetod	Underlag
-------------------	------------------	----------

Kvartal 4	Kontroll av personal- och ledningens fortutbildning enligt krav i FFFS 2018:10 och Lag om försäkringsdistribution Kontroll av bolagets praktiska process för Klagomålshantering	Utvärdering av bolagets dokumentation avseende fortutbildning Riktlinje för klagomålshantering och stödjande statistik
Ny eller förnyad lagstiftning, föreskrift eller branschpraxis	Regelverk, bransch och nyhetsbevakning	Nya eller förändrade regelverk- eller branschpraxis följs upp löpande och omnämns i avsnitt omvärldsbevakning i respektive rapport och/eller nyhetsbrev.

Dokument utställt den 16 januari 2019 av,

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

Övriga compliance aktiviteter 2020

Utbildningspass

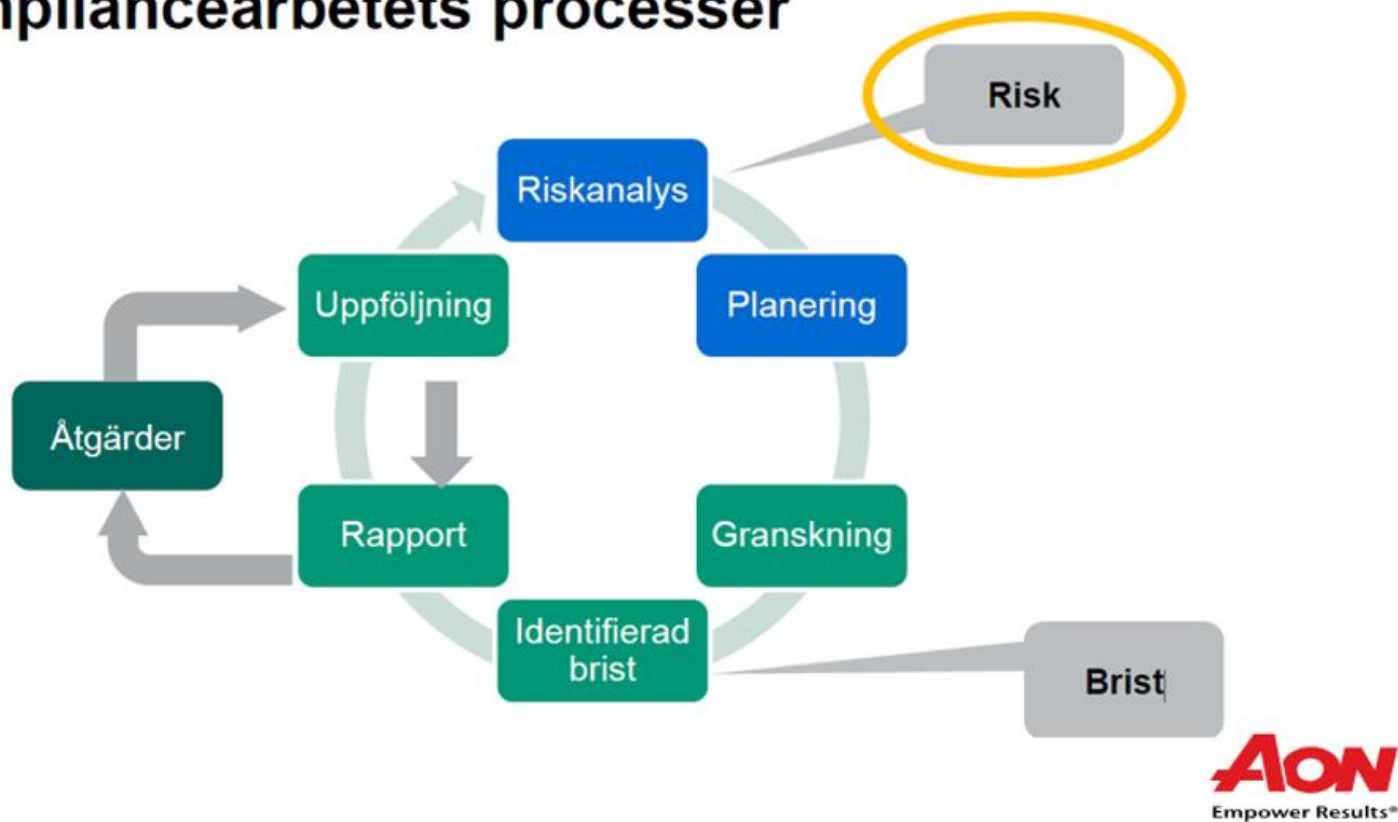
- Outsourcing och internkontroll
- Göta Lejons centralafunktioner
- Genomgång av Göta Lejons Företagsstyrningsmanual och riktlinjer

Övrigt

- Deltagande vid intern lämplighetsutvärdering av styrelsen
- Deltagande vid riskutvärdering – operativa risker

Strategi för regelefterlevnad

Compliancearbetets processer

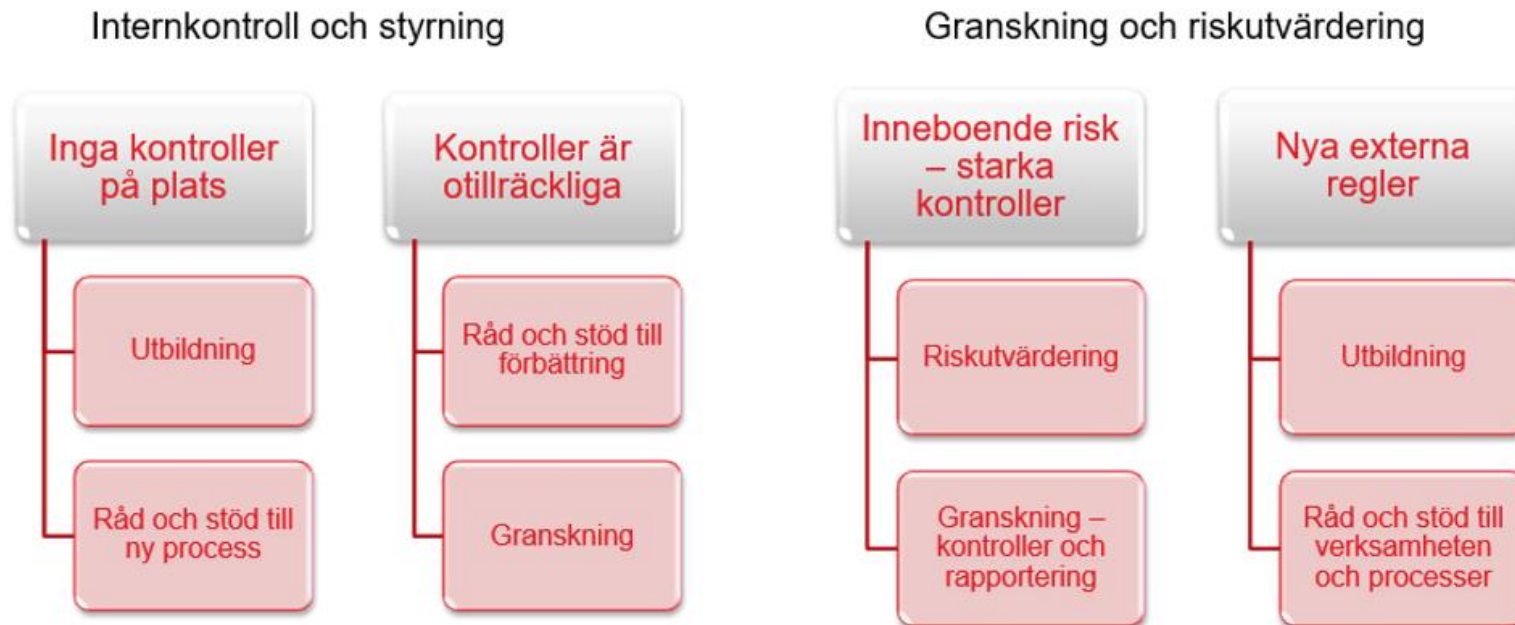


Risicanalysprocess



Funktionen beaktar även bolagets satta risktit inom regelefterlevnad-, strategisk-, ryktes- och operativrisk.

Compliance aktiviteter



Löpande under året

- Bistå ansvariga för styrdokument med råd och stöd avseende uppdatering av dokumenten och företagsstyrningsmanual
- Uppföljning och bevakning av compliancerisker, innefattande riskanalys, upprättande av kontrollprocesser
- Löpande rådgivning och stöd
- Omvärldsbevakning med fokus på den tillståndspliktiga verksamheten. Löpande rapportera iakttagelser till vd och styrelse
- Löpande följa upp samt rapportera till styrelsen om utestående iakttagelser från compliance
- Vid avrop genomföra utbildningsinsatser gällande regelverk och företagsstyrning
- Dokumentera compliancefunktionens arbete i rapporter och planer.