



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2020-01-20

Diarienummer 0040/19

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

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

Rapport regelefterlevnadsfunktionen kvartal 4 2019

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta Rapporten Regelefterlevnadsfunktionen kvartal 4 2019

Sammanfattning

Regelefterlevnadsfunktionen ska årligen tillhandahålla styrelsen en skriftlig sammanställning av föregående års arbete.

Beskrivning av ärendet

Regelefterlevnadsfunktionen har i enlighet med granskningsplanen gjort en sammanställning av 2019 års rekommendationer och en statusuppdatering

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att rekommendationerna är rimliga och att bolaget kommer att kunna åtgärda dessa med befintliga resurser.

Bilagor

1. Årsrapport Regelefterlevnadsfunktionen 2019

Katrin Gundersen

Bolagsjurist

Annika Forsgren

VD



Försäkrings AB Göta Lejon

Compliancerapport

Kvartal 4 2019

AON
Empower Results®

Innehållsförteckning

Inledning	3
Bakgrund	3
Syfte	3
Regelverk och ordlista.....	3
Kontakt	4
Genomförd granskning enligt plan	5
Personuppgiftslagen (GDPR) - Kontroll av att rutiner och systemförteckning.....	5
Kontroll av personal- och ledningens fortutbildning enligt krav LFD – FFFS 2010:18	9
Omvärldsbevakning	12
FI publicerar solvensdata om försäkringsföretag som följer Solvens 2	12
Finansinspektionens och EBA angående outsourcing.....	13
FI förtydligar krav på rapportering av regelbunden tillsynsrapport (RSR)	13
Ny inloggning för försäkringsdistributörers rapportering till FI.....	14
FI vill ändra regler för onoterade försäkringsföretags koncernredovisning	14
Styrelsens samlade kompetens i försäkringsföretag	14
Övriga branschnyheter	15
Svensk försäkring	15
EBA publicerar handlingsplan om hållbarhet	15
Datainspektionen	16
Kontaktuppgifter	17
Riskgradering och arbetsmetodik.....	18

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 Finansinspektionen, EIOPA, Försäkringsrörelselagen och Solvens II-förordningen.

Syfte

Compliancefunktionens syfte är att i enlighet med av styrelsen beslutad granskningsplan kontrollera bolagets förmåga att följa *lagar, förordningar, föreskrifter och interna regler berörande den tillståndspliktiga verksamheten. Funktionen beaktar bolagets satta riskaptit inom regelefterlevnadsstrategisk- och operativrisk. Funktionen skall komma med förslag på eventuella förbättringar samt följa upp tidigare föreslagna åtgärder.

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

För granskat kvartal ingår:

Kvartal 4, 2019

- Personuppgiftslagen (GDPR) - Kontroll av att rutiner och systemförteckningar finns på plats och efterföljs.
- Kontroll av personal- och ledningens fortutbildning enligt krav LFD – FFFS 2010:18

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

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 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 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

Personuppgiftslagen (GDPR) - Kontroll av att rutiner och systemförteckning

●	
Bedömning	<p>Kontroll av rutiner och förteckning enligt Dataskyddsförordningen - GDPR</p> <p>Undertecknad har utfört övergripande stickprovskontroller avseende följande områden:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Internt ramverk för hantering av personuppgifter inom Göta Lejon enligt GDPR2) Registerförteckning (register över aktuell personuppgiftsbehandling)3) Dataskyddsombud (DSO)4) Anmälan av personuppgiftsincidenter <p>Iakttagelser och rutin:</p> <p>Göta Lejons riktlinjer,</p> <ul style="list-style-type: none">- Policy och riktlinje för hantering av personuppgifter i Försäkrings AB Göta Lejon- Instruktion om hur Försäkrings AB Göta Lejon behandlar personuppgifter- Instruktion personuppgiftsincident- Instruktion för rättning och borttagning av registrerade personuppgifter- Riktlinje för fritextfält <p>Göta Lejons ramverk inom Dataskyddsområdet beskrivs i ett antal styrande dokument; policy, riktlinjer, instruktioner, personuppgiftsbiträdesavtal, informationstexter och så vidare. Vissa styrdokument kräver periodisk översyn och förnyat beslut om antagande, medans andra dokument uppdateras vid behov då förutsättningarna förändras. Det är dokumentägaren som ansvarar för att innehållet är fullständigt och aktuellt.</p> <p>Internkontroll,</p> <p>DSO genomför årlig genomgång av aktuella styrdokument inom dataskyddsområdet i syfte att kontrollera att de är uppdaterade och aktuella.</p> <p>Slutsats,</p> <p>Bolagets ramverk får anses uppfylla regelverkskraven utifrån bolagets verksamhet och komplexitet.</p>

Kontroll personuppgiftsregister:

Ny registrering

Visa alla

Status

Riskenivå

Registreringar

Sök

Namn på behandling	Ansvarig	Formulär	System	Enhet	Status	Riskenivå	Skapad	Ändrad
Skadereglering sakskada	Annika Forsgren	Personuppgiftsansvarig	Draftit Privacy	3.3.2 Reglera skador...			11/13/2019 3:45:54 PM	11/13/2019 3:53:36 PM
Skadereglering sakskada	Annika Forsgren	Personuppgiftsansvarig		3.3.2 Reglera skador...			04/25/2019 12:00:00 AM	07/04/2019 12:35:07 PM
Försäkringsbrev och villkor	Annika Forsgren	Personuppgiftsansvarig		3.2.2 hantera försäk...			04/25/2019 12:00:00 AM	07/04/2019 12:34:35 PM
Riskbesiktningar	Annika Forsgren	Personuppgiftsansvarig		3.1.3 Genomföra risk...			04/25/2019 12:00:00 AM	07/04/2019 12:34:07 PM
uppföljning skadereglering	Annika Forsgren	Personuppgiftsansvarig		3.3.1 Följa upp och ...			04/25/2019 12:00:00 AM	07/04/2019 12:34:55 PM
Driftinformation och	Annika Forsgren	Personuppgiftsansvarig	Serviceportalen	2.8.2 Förvalta, drif...			04/25/2019 12:00:00 AM	06/24/2019 2:18:19 PM
Digital tidning	Annika Forsgren	Personuppgiftsansvarig	Vårt Göteborg	2.10 Informera, komm...			04/25/2019 12:00:00 AM	06/24/2019 2:17:50 PM
Styrelsematerial (Netpublicator)	Annika Forsgren	Personuppgiftsansvarig	Netpublicator	1.1 Utföra politiskt...			04/25/2019 12:00:00 AM	06/24/2019 2:17:22 PM
Anställningshistorik	Annika Forsgren	Personuppgiftsansvarig	Webbmatritel	2.1.1 Rekrytera			04/25/2019 12:00:00 AM	06/24/2019 2:16:37 PM

Visar 1 till 81 av 81 poster

< 1 >

Status

Under bearbetning

Riskenivå

Ingen risk angiven

lakttagelser:

Tidigare registerförteckning bestod av ett Excell dokument som bolaget numera migrerat över i ett digitalt system (upphandlat via Göteborgs stad) enligt ovan förkortade utdrag.

Undertecknad har inte i detalj granskat systemet eller de enskilda behandlingarna. Funktionen har övergripande kontrollerat antalet behandlingar, typ av behandling och enhet i jämförelse med tidigare register och finner att antalet behandlingar utökats men att samtliga områden har täckts av enligt tidigare, varvid ingen ytterligare rekommendation finns.

Dataskyddsbudet- DSO

Rollen som dataskyddsbudet finns specifikt reglerad i GDPR och har en central roll i bolagets dataskyddsförvaltning

Dataskyddsbudet ska självständigt kontrollera att personuppgifter behandlas på ett korrekt och lagligt sätt och ge organisationen råd i dataskyddsfrågor. Dataskyddsbudet ska rapportera till högsta ledningen i Göta Lejon. Det är viktigt att notera att ansvaret för ett fullgott dataskydd alltid kvarstår hos bolagets högsta ledning och verksamheten

Dataskyddsbudets arbete beskrivs närmare i årsplanen vilken är uppdelat i periodiska och årligt utförda aktiviteter, såsom,

Genomförande av varje granskning

1. Definition av syfte och område för granskning
2. Kommunikation och planering med den funktion som är föremål för granskning
3. Genomförande
4. Faktagranskning av den som granskats
5. Rapportering

Vidare beskrivs en övergripande årsplan med följande aktiviteter,



Dock fanns vid granskningstillfället ingen avlämnad rapport från dataskyddsombudet att tillgå, men rutinen i övrigt är väl dokumenterad och detaljrik. Inga ytterligare rekommendationer.

lakttagelser och kontroll personuppgiftsincidenter:

En personuppgiftsincident såsom felaktig datahantering, dataläckage eller dataintrång ska av personuppgiftsansvarige hos bolaget utredas och i vissa fall rapporteras till Datainspektionen så snart som möjligt och inte senare än 72 timmar efter att ha personuppgiftsansvarige fått vetskap om det inträffade.

Göta Lejon har utförliga instruktioner som definierar vad en incident är och hur den ska hanteras. Vidare så för bolaget ett register över inträffade incidenter.

Under 2019 har en incident registrerats i september månad berörande felaktigt utskick (mail). Incidenten har utredds enligt fastställda rutiner med konsekvensanalys och anmäldes inte vidare till

	Datainspektionen, med tanke på incidentens begränsade omfattning är det tillräckligt att den hanterades internt. Ingen ytterligare rekommendation.
Rekommenderad åtgärd	Dataskyddsombudet behöver avrapportera sina uppgifter enligt årsplanen till ledningen.

Kontroll av personal- och ledningens fortutbildning enligt krav LFD – FFFS 2010:18

●	
Bedömning	<p>Regelefterlevnadsfunktionen har utsetts till att kontrollera Göta Lejons process för att säkerställa kompetens- och fortutbildningskrav enligt lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution, FDL, och FFFS 2018:10.</p> <p>Grundkrav: Anställd som direkt deltar i distributionen av försäkringar ska omfattas av utbildning och yrkesutvecklingen med minst 15 timmar per år och person. Vid relevanta förändringar avseende regelverk, interna regler och produkter ska utbildning genomföras snarast.</p> <p>En försäkringsdistributör som distribuerar skadeförsäkringar, (Göta Lejon), ska säkerställa att sådana personer i övrigt har relevant kunskap om,</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. villkoren i de försäkringar som erbjuds, inklusive tilläggsrisker om sådana täcks av försäkringen i fråga, dvs kunskap om produkterna som distribueras 2. tillämplig lagstiftning om distribution av försäkringsprodukter och de interna regler som råder 3. skadereglering, 4. hantering av klagomål, 5. bedömning av kundernas behov, 6. försäkringsmarknaden, och affärsetiska normer som god försäkringsdistributionssed dvs med tillbörlig omsorg ta tillvara kundens intressen samt agera hederligt, opartiskt och professionellt i enlighet med sina kunders bästa intresse. <p>Bolagets hanteringsprocess, anställda:</p> <p>Bolaget har identifierade följande grupper kundansvariga och skadeansvarig, att omfattas av kraven enligt ovan.</p>

Varje anställd har budget för vidareutbildning. Relevanta utbildningar hanteras genom ordinarie utvecklingssamtal och dess mål för respektive anställd. Inom arbetsområden såsom Underwriter och Riskmanager ingår även i de interna kraven att vara certifierad alternativt, diplomerad via IFU eller Swerma eller liknande.

Dokumentering av genomförda utbildningar registreras av den anställde i kompetens Excelarket som följer upp antalet genomförda utbildningar samt timmarar/dagar per anställd via pivo tabeller.

Ansvarig för kontroll och uppföljning av utbildningar sker internt av VD och externt av regelefterlevnadsfunktionen.

Personalkategorier som utfört utbildning via IFU, fyra kundansvariga samt skadechef. Samtliga som deltog blev godkända.

Vidare har funktionen granskat anställdas kompetensark som påvisar att personal genomfört minst 15 timmars fortutbildning. Och att nivån på respektive utbildning motsvarar regelverkets krav samt bolaget interna riktlinje avseende försäkringsdistribution.

Kompetens- och fortutbildningskrav för ledning- och styrelse:

Tillstånd att bedriva försäkringsdistribution får bara ges om den som ska ingå i bolagets ledning, styrelse, eller vara ersättare för denne:

- personen får inte förekomma i belastningsregister avseende allvarliga förmögenhetsbrott eller allvarlig ekonomiskbrottslighet
- personen ska intyga skötsamhet i ekonomiska angelägenheter (vandel) dvs inte skulder eller utmätning hos Kronofogdemyndigheten
- personen ska ha tillräcklig insikt och erfarenhet för att delta i ledningen eller styrelsen i en juridiskperson som bedriver försäkringsdistribution

Krav på kunskap eller praktisk erfarenhet för att kunna leda verksamheten på ett sunt och ansvarsfullt sätt innebär att ledningspersoner och styrelse ska ha relevant kunskap om,

1. lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution, FDL
2. förordningen (2018:1231) om försäkringsdistribution, IDD
3. föreskrifter och allmänna råd från Finansinspektionen som är tillämpliga för verksamhet, och
4. EU-förordningar och riktlinjer som är tillämpliga för verksamhet med försäkringsdistribution.

Bolagets hantering av ledningspersoner:

Identifierade personer i ledningsposition är VD och vVD/Ekonomichef vilka ska genomföra minst 15 timmars relevant utbildning med koppling till ovan och genomföra kunskapstest årligen, (förenklat kunskapstest år 2 och framåt).

Både VD och vVD har genomfört IFU utbildning med kompetensprov och erhållit godkänt resultat. Vidare har bägge personer deltagit i relevanta interna- och externa utbildningsaktiviteter överstigande 15 timmar för perioden.

Bolagets hantering av styrelse:

I rekryteringsprocess av ledningspersoner samt utbyte av styrelseledamöter säkerställs kontroll av godandel samt belastningsregister i samband med ledningsprövning enligt interna riktlinjer och regelverkskrav avseende lämplighetsprövning.

Styrelsen tar del av relevant utbildning genom introduktionsdagar, temadagar och föreläsningar kopplade till styrelsemöten. Ämnen som avhandlas har fokus på,

- Förändringar i regelverk tex IDD
- FRL – ABL, vad är styrelsens ansvar.
- Solvens II – företagsstyrning och,
- Pelare I- myndighetsrapportering inkl. ORSA, RSR-SFCR, QRT

Regelefterlevnadsfunktionen har genomfört utbildning för styrelsen om försäkringsdistribution samt heldagsutbildning med workshop avseende företagsstyrning, Riskhantering och Solvens II.

- Dokumenteringsprocessen för ledningspersoner hanteras enligt rutin för ordinarie personal och för styrelsen via agenda och styrelseprotokoll.
- Uppföljning sker internt av VD i enlighet med ovan beskriven process. Och oberoende granskning kommer ingå i regelefterlevnadsfunktionens uppdrag och är del av granskningsplanen för vardera året i kvartal 4.

Interna riktlinjer och processer finns avseende minst årligen uppföljning av, intressekonflikter, kontroll av attestrutiner, lämplighetsprövning etc.

Vid förändringar i ledningen och eller styrelsen kommer Göta Lejon följa de nya direktiven om lämplighetsprövning inklusive bedömning av finansiella- och straffrättsliga aspekter enligt ovan.

**Rekommenderad
åtgärd**

Inget ytterligare.

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

FI publicerar solvensdata om försäkringsföretag som följer Solvens 2

Från och med 20 december 2019 går det att ta del av resultatet från en del av den granskning som FI gör av de kvantitativa uppgifter som svenska försäkringsföretag som lyder under Solvens 2-regelverket rapporterar in. Uppgifterna som publiceras ger företag och andra intresserade en uppfattning om den allmänna solvenssituationen för de försäkringsföretag som följer Solvens 2.

För kvartal 3 2019 är det inget företag som underskrider de lagstadgade kvoterna för solvens- och minimikapitalkrav (SCR- och MCR-kvoterna) på 100 procent.

Resultat:

Skadeförsäkringsföretag, kvartal 3	
Nyckeltal och gränsvärde	Antal företag som underskrider/ överskrider gränsvärdet
SCR-kvot < 120 %	4
MCR-kvot < 150 %	2
Förändring SCR > +/- 30 %	1
Förändring MCR > +/- 30 %	1
Förändring kapitalbas SCR > +/- 30 %	0
Förändring kapitalbas MCR > +/- 30 %	0

Källa: Solvens 2-rapportering

Finansinspektionens och EBA angående outsourcing

Den 30 september 2019 trädde Europeiska bankmyndighetens uppdaterade riktlinjer om utlagd verksamhet (outsourcing) i kraft – Riktlinjer för utkontraktering (EBA/GL/2019/02). Här har FI samlat frågor och svar om riktlinjerna och om FI:s syn på utlagd verksamhet.

Skrift från FI,

Vilka bolag omfattas av EBA:s uppdaterade riktlinjer om utkontraktering?

*Riktlinjerna omfattar utöver kreditinstitut även värdepappersföretag, betalningsinstitut och institut för elektroniska pengar. **Men FI anser att riktlinjerna borde kunna fungera som god vägledning för alla slags företag inom finanssektorn** – oavsett företagstyp; bank, kreditinstitut, betalningsinstitut, marknadsinfrastrukturbolag, försäkringsföretag – för hur det går att hantera risker i samband med utlagd verksamhet. Att följa riktlinjerna kan vara ett sätt att uppfylla de regler som gäller om utlagd verksamhet även om riktlinjerna inte formellt avser den egna verksamheten.*

När trädde EBA:s riktlinjer i kraft och vad innebär det?

Riktlinjerna trädde i kraft den 30 september 2019 och alla avtal som ingås eller revideras på eller efter detta datum omfattas av dem. Finansiella företag bör uppdatera och revidera existerande avtal för att säkerställa att de efterlever de nya riktlinjerna.

Länk hos FI.se: <https://fi.se/sv/bank/utlagd-verksamhet/>

Läs med om EBAs riktlinjer avseende outsourcing nedan:

https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/2761380/91e517b9-9267-4bc9-bd36-911d1d93d0a5/EBA%20revised%20Guidelines%20on%20outsourcing_SV.pdf

Åtgärd/påverkan:

Med beaktande av ovan även om riktlinjen i sig endast är att jämställa med krav för kreditinstitut, värdepappersföretag och betalningsinstitut föreslår regellefterlevnadsfunktionen en fördjupad granskning under 2020 avseende Göta Lejons hantering av utlagdverksamhet (outsourcing).

FI förtydligar krav på rapportering av regelbunden tillsynsrapport (RSR)

Det här är ett förtydligande om vilka krav som gäller för försäkrings- och återförsäkringsföretag samt grupper som ska lämna en regelbunden tillsynsrapport till FI under år 2020.

Vad är det som gäller i fråga om den regelbundna tillsynsrapport som ska lämnas till FI under år 2020?

FI har beslutat att följande ska gälla, utifrån de ramar som ges i artikel 312 p. 2 i Solvens 2-förordningen; kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35.

En fullständig regelbunden tillsynsrapport ska upprättas av alla företag och grupper som ska lämna en solvens- och verksamhetsrapport (SFCR) för räkenskapsåret 2019.

Försäkrings- och återförsäkringsföretag ska lämna den regelbundna tillsynsrapporten till FI i enlighet med datum utsatta i artikel 312 p. 1 a) i Solvens 2-förordningen. För grupper gäller de tidsramar som framgår av artikel 373. Rapportering under år 2020 för år 2019 ska ske:

- 7 april 2020 för skade- & livförsäkringsföretag (solo)
- 3 juni 2020 för skade- & livförsäkringsföretag i grupper

Ny inloggning för försäkringsdistributörers rapportering till FI

Den 6 december inför FI en ny inloggnings- och behörighetslösning för den rapportering som försäkringsdistributörer ska göra till FI. Själva rapporteringen förändras inte, men inloggningen kommer att ske i FI: s gemensamma rapporteringsportal, som på sikt ska samla i stort sett all rapportering till FI.

Inloggningen kommer att ske via bank-id. För att kunna rapportera i Rapporteringsportalen behöver man först ha registrerat sig som användare. Detta kan vara bra att göra innan det är dags för själva rapporteringen, så att det finns ett konto klart att logga in på.

Delegering av behörigheter

Firmatecknare delegerar rapporteringsbehörigheter till dem som ska utföra rapporteringen. För att kunna göra detta måste firmatecknaren först ha registrerat sig själv som användare i Rapporteringsportalen.

Länk till registrering, mer information, lathund och instruktionsfilmer, finns på sidan "[Om rapporteringsportalen](#)".

FI vill ändra regler för onoterade försäkringsföretags koncernredovisning

FI kommer att föreslå att koncernredovisningsreglerna för onoterade försäkringsföretag ändras.

Finansinspektionen kommer att inleda ett regelprojekt 2020 för att ta bort kravet på att onoterade försäkringsföretag och tjänstepensionsföretag ska tillämpa IAS-förordningen (full IFRS) i sin koncernredovisning.

Preliminär tidsplan:

- våren 2020 – referensgruppsmöten och remiss
- hösten 2020 – beslut om föreskrifter
- 2021 – ikraftträdande

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.

Övriga branschnyheter

Svensk försäkring

Rekommendation mot mutor och andra otillbörliga förmåner

Syftet med denna branschrekommendation är att bidra till att motverka användandet av otillbörliga förmåner i försäkringsbranschen. Rekommendationen utgör ett komplement till såväl mutbrottslagstiftningen som den näringslivskod som Institutet Mot Mutor (IMM) fastställt, Kod om gåvor, belöningar och andra förmåner i näringslivet. Därutöver bör varje företag ha antagit en policy med konkreta åtgärder mot otillbörlig påverkan. IMM:s näringslivskod omfattar företag som är bokföringsskyldiga enligt bokföringslagen eller lagen om utländska filialer m.m. Det innebär att Svensk Försäkrings medlemsföretag omfattas av näringslivskoden. I inledningen till näringslivskoden anges att koden är en ram för hur företag ska förhålla sig till förmåner i näringslivet, samt att den kompletteras av branschregler och liknande regler om sådana finns eller tas fram.

Svensk Försäkring, såsom branschföreträdare för de privata försäkringsföretagen och som stödjande medlem i IMM, vill mot den angivna bakgrunden lägga ytterligare tyngd bakom branschens åtgärder för att motverka mutor. Genom denna rekommendation förtydligas näringslivskoden därför i vissa viktiga avseenden som rör försäkringsföretagens verksamhet jämte anslutande delar av näringslivet. Det finns ytterligare krav om ersättning i lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution.

Läs mer: <https://www.svenskforsakring.se/globalassets/rekommendationer/rekommendation-om-mutor/rekommendation-mot-mutor.pdf>

EBA publicerar handlingsplan om hållbarhet

Europeiska bankmyndigheten, EBA, publicerade den 6 december 2019 sin handlingsplan för hållbarhet.

I handlingsplanen beskriver EBA de uppdrag myndigheten har med koppling till hållbarhet samt planerade aktiviteter inom området. Arbetet kommer att följa tre steg. Det första steget har fokus på strategier, riskhantering, nyckeltal och upplysningar. Det andra steget handlar om att utveckla

klimatrelaterade stresstester och det tredje om att analysera eventuella bevis som skulle kunna rättfärdiga lägre kapitalkrav för så kallade "gröna" exponeringar. Av handlingsplanen framgår också tidplanen för myndighetens arbete som bland annat omfattar att ta fram rapporter, rekommendationer, riktlinjer och tekniska standarder med koppling till hållbarhet.

Rapporten lyfter vidare tre områden inom vilka finansiella institut uppmanas att vidta åtgärder så snart som möjligt - redan innan nya regelverk finns på plats. Inledningsvis uppmanas finansiella institut vidta hållbarhetsrelaterade åtgärder inom:

- strategi och riskhantering
- rapportering
- scenarioanalyser.

Handlingsplanen har beslutats av EBA:s styrelse, i vilken FI ingår. FI ställer sig därmed bakom rapporten och dess innehåll i sin helhet.

[EBA pushes for early action on sustainable finance](#)

Datainspektionen

Datainspektionen har utfärdat en sanktionsavgift mot företaget Nusvar som driver sajten Mrkoll som masspublicerar uppgifter om alla svenskar som är 16 år eller äldre. Databasen omfattar personuppgifter om drygt 8 miljoner personer. Sanktionsavgiften uppgår till 35 000 euro.

– Beslutet rör gränsen mellan kreditupplysningsverksamhet, dataskyddsfrågor och grundlagsskydd, säger Hans Kärnlöf som lett granskningen av sajten.

Sajten ifråga har ett så kallat frivilligt utgivningsbevis vilket ger den ett grundlagsskydd som normalt innebär att dataskyddsförordningen, GDPR, i stora delar inte gäller för verksamheten.

Sajten har dock publicerat uppgifter om att personer saknar betalningsanmärkningar. Uppgifter om betalningsanmärkningar räknas som kreditupplysningar. Det gör att sajten måste följa reglerna i kreditupplysningslagen och därmed även regler som följer av GDPR. Sajten har också publicerat uppgifter om att personer har begått lagöverträdelser. Sådana uppgifter innehåller GDPR särskilda regler om och får inte publiceras i kreditupplysningsverksamhet utan att Datainspektionen medgett det, vilket myndigheten inte har gjort för sajten ifråga.

– Sajter med utgivningsbevis behöver inte tillstånd från Datainspektionen för att bedriva kreditupplysningsverksamhet, men de måste följa reglerna i kreditupplysningslagen. Det har den här sajten inte gjort, säger Hans Kärnlöf.

Beslutet avser publicering av uppgifter under perioden december 2018–april 2019. Sedan i april i år publicerar sajten inte längre uppgifter om betalningsanmärkningar. Datainspektionens beslut kommer därför inte att påverka hur sajten lämnar ut personuppgifter idag. Datainspektionen har sedan maj 2018 tagit emot drygt 750 klagomål som rör sajter med utgivningsbevis

[Läs Datainspektionens beslut i pdf-format](#)

Kontaktuppgifter

Stockholm 2020-01-20

Stefan Hederstedt

Compliance Officer och granskningsansvarig
För Aon Global Risk Consulting AB

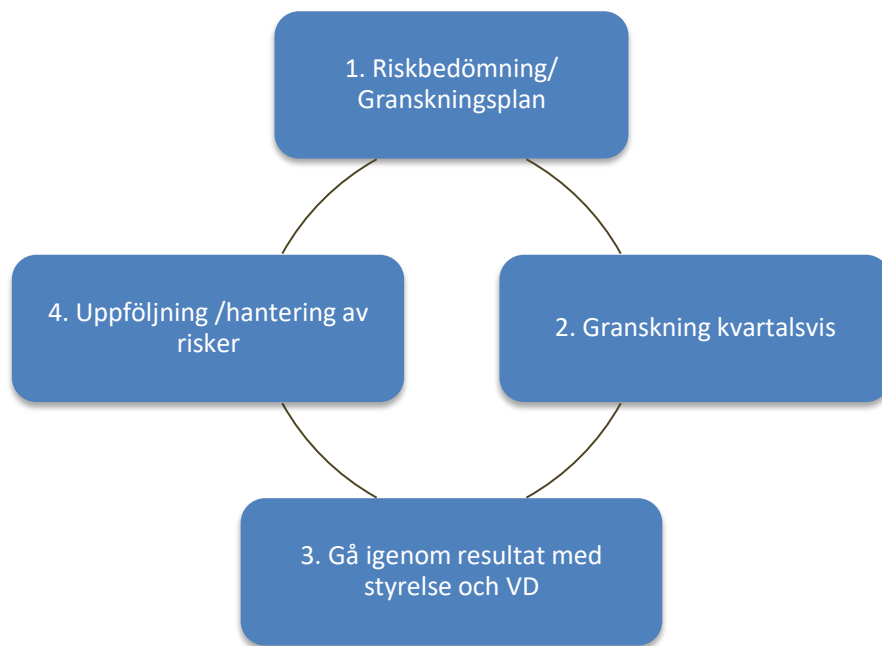
Kontaktperson Aon:

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 VD och styrelsen om utestående iakttagelser från compliance
- Vid avrop genomföra utbildningsinsatser
- Dokumentera compliancefunktionens arbete