



Beslutsunderlag

Utfärdat 2020-04-02

Diarienummer 0033/20

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

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

Rapport från regelefterlevnadsfunktionen kvartal 1.

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- att anteckna rapport från regelefterlevnadsfunktionen, kvartal 1

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, som utgör ett stöd för att verksamheten drivs enligt gällande regler.

Aon Global Risk Consulting AB 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 och Solvens II-förordningen.

Regelefterlevnadsfunktionens 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 regelefterlevnads- och operativrisk. Funktionen skall komma med förslag på eventuella förbättringar samt följa upp tidigare föreslagna åtgärder. Regelefterlevnadsfunktionen har granskat Försäkrings AB Göta Lejon regelefterlevnad i enlighet med gällande granskningsplan för 2020-2021.

För granskat kvartal ingår:

Kvartal 1, 2020

- ERSA - Granskning och utvärdering av bolagets process för att ta fram årlig ERSA-rapport
- Sammanfattning av Regelefterlevnaden under föregående inklusive årsaktiviteter och rekommendationer

Sammanfattning

Endast ett fåtal rekommendationer påtalades:

Utvärdering förmånsrättsregister:

Bolagets förmånsrättsregistret följer inte de grundkrav som beskrivs i FFFS 2015:8 ovan.

På grund av Finansinspektionens fokus av förmånsrättsregister och underliggande underlag bör dessa register framgent uppdateras (ersätta) dagens textförklaring, för att bättre reflektera regelverkskraven.

Utvärdering GDPR

Dataskyddsombudet behöver avrapportera årsaktiviteter och iakttagelser till ledningen och styrelsen för Göta Lejon. Vid kommande årsplan bör följande aktiviteter beaktas och övervägas,

1. Kontroll av skadesystem Insman,
 - a. Åtkomstskydd (lösenordshantering, privacy by default and privacy by design)
 - b. Gallringsrutiner (automatisk el manuell)

2. Rutin och behandling av ostrukturerat material på H:/ och I:/ disk a. Lagring och gallringsrutin

Bilagor

1. Rapport från regelefterlevnadsfunktionen kvartal 1

Katrin Gundersen

Annika Forsgren

Bolagsjurist

VD



Försäkrings AB Göta Lejon

Compliancerapport

Kvartal 1 2020 och årssammanställning 2019

Innehållsförteckning

| | |
|---|----|
| Inledning | 3 |
| Bakgrund | 3 |
| Syfte | 3 |
| Regelverk och ordlista..... | 3 |
| Kontakt | 4 |
| Genomförd granskning enligt plan 2020..... | 5 |
| Uppföljning tidigare granskning och rekommendationer | 5 |
| ERSA - Granskning och utvärdering av bolagets process för att ta fram årlig ERSA-rapport..... | 7 |
| Årssammanställning och övriga aktiviteter | 12 |
| Omvärldsbevakning..... | 13 |
| Finansinspektionens och EBA riktlinjer angående outsourcing..... | 13 |
| FI förtydligar krav på rapportering av regelbunden tillsynsrapport (RSR) | 15 |
| Förslag till ändrade regler om försäkringsrörelse och försäkringstekniska grunder | 15 |
| Ny inloggning för försäkringsdistributörers rapportering till FI..... | 16 |
| FI vill ändra regler för onoterade försäkringsföretags koncernredovisning | 16 |
| Övriga branschnyheter | 16 |
| Svensk försäkring | 16 |
| EBA publicerar handlingsplan om hållbarhet | 17 |
| Datainspektionen | 17 |
| Kontaktuppgifter | 18 |
| Riskgradering och arbetsmetodik..... | 19 |

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 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 regelefterlevnads- 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 1, 2020

- ERSA - Granskning och utvärdering av bolagets process för att ta fram årlig ERSA-rapport
- Sammanfattning av Regelefterlevnaden under föregående inklusive årsaktiviteter och rekommendationer

(*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 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 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.

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 2020

Uppföljning tidigare granskning och rekommendationer

Bedömning

Förmånsrättsregister

När ett försäkringsföretag går i konkurs innebär det att det finns en prioritetsordning som ger försäkringstagare och andra ersättningsberättigade särskild förmånsrätt. Detta stipuleras i Försäkringsrörelselagen (FRL) 6 kap och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd FFFS 2015:8.

Utvärdering förmånsrättsregister:

Bolagets förmånsrättsregistret följer inte de grundkrav som beskrivs i FFFS 2015:8 ovan.

Rekommendation:

På grund av Finansinspektionens fokus av förmånsrättsregister och underliggande underlag bör dessa register framgent uppdateras (ersätta) dagens textförklaring, för att bättre reflektera regelverkskraven.

Se exempel nedan med förklaring av tillgångar, lokalisering samt registeransvarig etc.

Förmånsrättsregister Försäkrings AB Göta Lejon. Period: 2020-

Försäkringstekniska avsättningar (FTA) utgörs huvudsakligen av skulder men också av vissa fordringar såsom mot återförsäkrare. Försäkringstekniska avsättningar beräknas enligt principen bästa skattning.

Riskmarginal beräknas av aktuarien kvartalsvis. Riskmarginalen ska läggas till totalen av FTA (FTA netto) för att komma fram till den summa som tillgångarna ska täcka.

Tillgångar för skuldtäckning består av värdepapper, revers, premiefodran eller kassa som används för att reglera inköp/försäljning.

Lokalisering av tillgångar är i Sverige och risker utgörs endast av Svensk valuta.

Täckningsgraden avser förhållandet mellan:

Tillgångar / (FTA + Riskmarginal) uttryckt i %

Registeransvarig: Ekonomichef, XX

Punkten anses åtgärdad i samband med att efterföljande förmånsrättsregister uppdateras med ovan information.

Kontroll av rutiner och förteckning enligt Dataskyddsförordningen - GDPR

Undertecknad utförde stickprovskontroller avseende GDPR – rutiner under kvartal 4 2019 b.la avseende Dataskyddsombud.

Dataskyddsombudet- DSO

Dataskyddsombudet har en central roll i bolagets dataskyddsförvaltning och finns specifikt reglerad i Dataskyddsförordningen.

Dataskyddsombudet ska vara oberoende från verksamheten och självständigt kontrollera att personuppgifter behandlas på ett korrekt och lagligt sätt och ge organisationen råd i dataskyddsfrågor.

Iakttagelser av Dataskyddsombudet ska kommuniceras till högsta ledningen i Göta Lejon. Det är viktigt att notera att ansvaret för ett fullgott dataskydd alltid kvarstår hos styrelsen avseende personuppgiftsbehandlingar i verksamheten.

Iakttagelser:

Vid tidigare granskningstillfälle fanns ingen dokumentation eller rapport avseende dataskyddsombudets arbete och eventuella iakttagelser att tillgå. Vilket också bedömdes som avvikelse från tidigare levererat års hjul över Dataskyddsombudets aktiviteter.

En ny DSO är anmäld till Datainspektionen och ett uppstartsmöte har genomförts där tillförordnad DSO föredrog sin syn på rollen och kommande arbete.

DSO har presenterat en ny årsplan för dataskyddsarbetet 2020 varvid denna punkt får anses vara under behandling och tillfyllest.

Vidare har Dataskyddsgruppen börjat tillsända Göta Lejon nyhetsbrev (februari) avseende händelser kopplat till dataskyddsområdet och Göteborgs stads verksamhetsområden.

Rekommenderad åtgärd

Dataskyddsombudet behöver avrapportera årsaktiviteter och iakttagelser till ledningen och styrelsen för Göta Lejon. Vid kommande årsplan bör följande aktiviteter beaktas och övervägas,

1. Kontroll av skadesystem Insman,
 - a. Åtkomstskydd (lösenordshantering, privacy by default and privacy by design)
 - b. Gallringsrutiner (automatisk el manuell?)
2. Rutin och behandling av ostrukturerat material på H:/ och I:/ disk
 - a. Lagring och gallringsrutin

ERSA - Granskning och utvärdering av bolagets process för att ta fram årlig ERSA-rapport

Bedömning

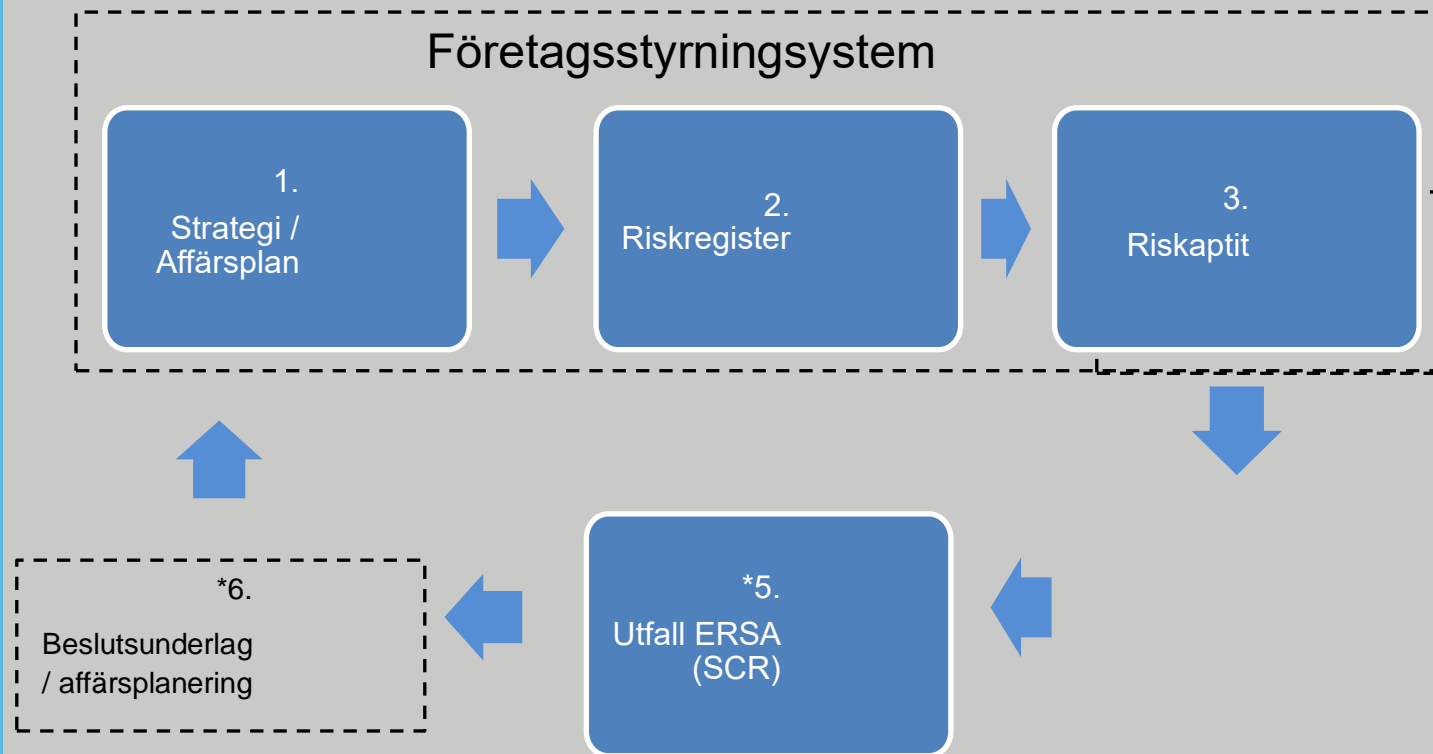
Inledning:

(O)ERSA knyter ihop regelverken kring kapitalkrav, företagsstyrning och rapportering till en enda process, som ska mynna ut i en rapport med kvantitativa och kvalitativa slutsatser.

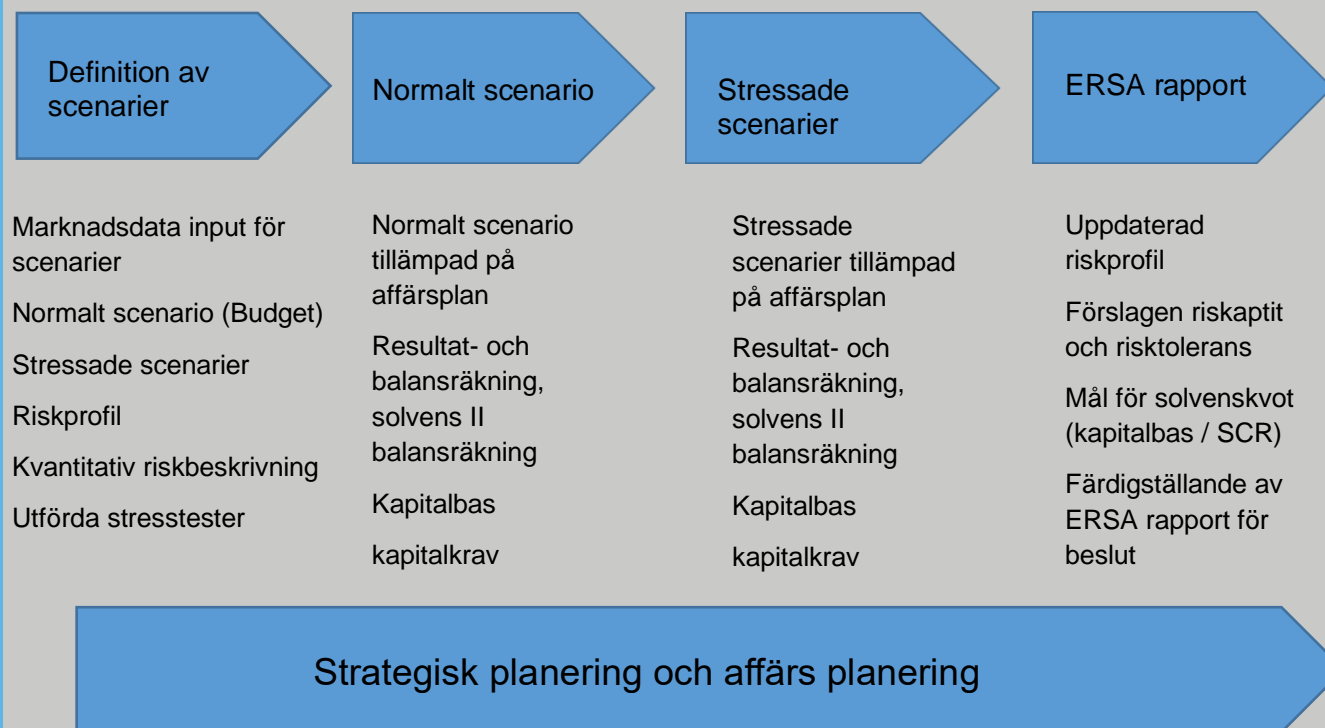
Brister i ERSA kan leda till en felaktig styrning av verksamheten och att beslut fattas på felaktiga grunder.

En viktig del av arbetet är att med utgångspunkt från verksamhetens risker göra en egen bedömning av det kapital som verksamheten kräver och andra åtgärder som krävs för att hantera materiella risker. Bolagen behöver därmed aktivt arbeta med att beskriva den egna riskprofilen och de väsentliga riskerna som påverkar verksamheten, **inte** enbart med utgångspunkt från de risker som ingår i kapitalkravsberäkningen enligt regelverket.

Beskrivning av processflöde vid ERSA kopplat till företagsstyrning,



*ERSA - macroprocess



Göta Lejons fastställda ERSA-process

Syfte och mål

Det övergripande målet med den egna risk- och solvensanalysen är att säkerställa att bolagets kapital är, och förblir, tillräckligt för att bära de risker som följer av bolagets affärsplan.

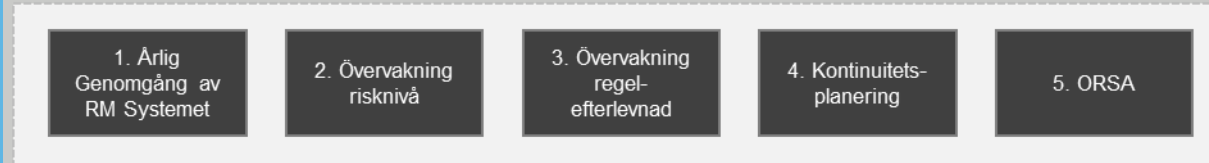
Analysen genomförs på ett sådant sätt att styrelsen och ledande tjänstemän får en ökad förståelse för frågor om kapitalbehov och beredskap för att reducera risker eller anskaffa nytt kapital. Informationen i analysen ska även förmedlas till övriga direkt berörda medarbetare inom bolaget.

Den egna risk- och solvensanalysen omfattar bolaget som helhet. Analysen samordnas med bolagets treåriga affärsplan. Den egna risk- och solvensanalysen är framåtblickande och innefattar en analys om bolagets affärsplan är genomförbar med hänsyn till hur mycket kapital bolaget har eller beräknas generera över tiden vid varje tidpunkt gällande kapitalkrav.

Bolaget gör en sammantagen analys huruvida det håller tillräckligt med kapital i förhållande till de för bolaget framräknade kapitalkraven.

Roller och ansvar

Riskhantering övergripande process



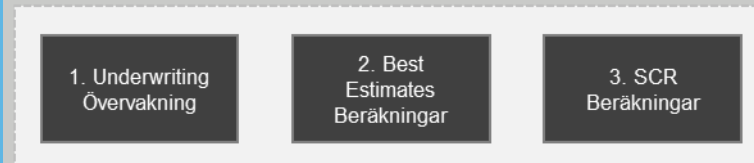
Ekonomichef är inom ERSA-arbetet ansvarig för att:

- Genomföra ERSA-processen som ska leda fram till en egen risk- och solvensanalys och sammanställa ERSA-rapport.
- Integrera ERSA-aktiviteter i affärsplaneringsprocessen.
- Genomföra en årlig översyn av riktlinjen för ERSA.
- Presentera resultatet av Bolagets ERSA för styrelsen.
- Föreslå eventuella kapitalåtgärder (kapitalanskaffning eller riskreducerande åtgärder).
- Övervaka behovet för en extraordinär ERSA.

Riskkontrollansvarig är inom ERSA-arbetet ansvarig för att:

- Följa upp och analysera solvenskvot (risk och kapital-/riskrelation) till styrelse och ledning samt aktivt följa upp risknivåer och riskprofil i verksamheten.
- Tillsä att en kvalitativ beskrivning av samtliga riskkategorier finns i ERSA:n.
- Uppdatera den interna modellen som står till grund för uppskattning av Solvensbehovet

Aktuarie makroprocess



Aktuariefunktionen är inom ERSA-arbetet ansvarig för att:

- Ta fram en beskrivning av bolagets solvenskapitalkrav.
- Genomföra beräkningarna inklusive känslighetsanalyserna och scenarioanalyserna samt den framåtblickande bedömningen av ekonomiskt kapital.
- Kommunicera med riskhanteringsfunktionen i frågor som främst rör de försäkringstekniska avsättningarna.
- Stödja ekonomichef och vd i framtagande av solvenskvot enligt basscenario.

Styrelsen för Bolaget är ytterst ansvarig för ERSA:n.
Styrelsen delegerar arbetet till vd att ansvara för ERSA:ns genomförande.

Styrelsen är inom ERSA-processen ansvarig för att:

- Godkänna årlig risk- och solvensanalys och tillse att den är samordnad med bolagets affärsplan.
- Besluta om intervall för solvenskvoten
- Besluta om föreslagna scenarioanalyser samt stresstester.
- Besluta om riktlinje för ERSA
- Utvärdera och ta initiativ utifrån de analyser som skickas till styrelsen kvartalsvis.

Granskningsfunktionens iakttagelser:

Riskhanteringsfunktionen

Det främsta målet för funktionen är att mäta och kontrollera bolagets riskexponering. Arbetet sker delvis genom en Risk Workshop och exponeringen mäts i form av konsekvens och frekvenstabell kopplat till ett finansiellt värde. Exponeringen resultat redovisas i ett riskregister som ligger till grund för scenario analyser till ERSA:n.

Bolaget riskexponeringen i ERSA:n delas upp enligt följande:

Önskade risker:

Dessa är de risker som är direkt kopplade till affärsidén och till produkterna som bolaget tillhandahåller. Bolagets affärsidé är att identifiera, strukturera, försäkra och återförsäkra delar av Göteborgs Stads risker. De önskade riskerna utgörs därför av skadeförsäkringsrisker och affärsrisker. Då Göteborg stad har en försäkringspolicy om att använda bolaget som sitt exklusiva försäkringsbolag är affärsrisken mycket begränsad.

Nödvändiga risker:

Dessa är de risker som härrör från områden som anses vara en direkt förutsättning för genomförandet av affärsidén. De nödvändiga riskerna härrör sig till investeringsrisker (marknadsrisk) nödvändiga för den tillgångsstruktur som krävs och motpartsrisker kopplat till bankförehavanden och bolagets återförsäkringsarrangemang.

Oönskade risker:

Dessa är de risker som är oundvikliga men bör så långt det är möjligt undvikas eller minimeras. De oönskade riskerna är kopplade till bolagets operativa risker. Med operativa risker avses risken för förluster till följd av felaktiga eller misslyckade interna processer och rutiner, mänskliga fel, felaktiga system, externa händelser, interna och externa bedrägerier och legala risker.

Undertecknad konstaterar att Riskfunktionens arbete väl följer bolagets fastställda riktlinjer för riskhantering, uppsatta mål och internkontroll genom att,

- definierar en acceptabel risknivå kopplat till bolagets strategi
- identifierar risker som utgör ett hot mot att strategiska mål uppnås
- revidera och utvärdera bolagets riskregister,
- vidtar lämpliga åtgärder för att kontrollera bolagets riskexponering
- drivande att förbereda och ta fram ERSA-rapport
- hantera rekommendationer från bolagets föregående regelefterlevnads- och riskkontrollrapport

Aktuarie funktionen

Aktuariefunktionen har samordnat beräkningarna av de försäkringstekniska avsättningarna, FTA, för kapitalkravsberäkningsändamål inklusive tecknings-, reserv- och katastrofrisk enligt kraven för kapitalkravsberäkningen i bolagets ERSA-process.

Vidare har Aktuarien uttalat sig avseende kvalitetssäkring av dataunderlagen för beräkningar och kommande stresstester inför ERSA:n. Aktuariefunktionen har därmed bidragit till riskmodelleringen som ligger till grund för beräkningar av solvenskapitalkravet och med analys över avvikelser gällande företagets riskprofil från de underliggande antagandena till beräkningen av solvenskapitalkravet.

En dualitetsprocess över aktuariens beräkningar finns upprättat enligt nedan,

” Beräkningar måste granskas av en oberoende part, det vill säga en person som inte har deltagit i beräkningsarbetet.”

Detta säkerställs genom upplägget av Willis Towers Watsons uppdrag med Göta Lejon, närmare bestämt att avtalet uttryckligen skiljer på en utförande aktuarie och en kontrollerande aktuarie:

Leverantören ska under avtalstiden tillhandahålla tre (3) personer. En huvudansvarig person för uppdragets utförande (kontaktperson), en kontrollerande aktuarie samt en aktuarie som agerar förstärkningsresurs (back-up funktion). (Avsnitt 8.2)

Den utförande aktuarien gör samtliga beräkningar för solvenskapitalkrav och försäkringstekniska avsättningar, och aktuariefunktionen granskar beräkningarna och ger sitt utlåtande.

Den främsta dokumentationen av detta är Aktuariefunktionens Rapport, som är skriven av den kontrollerande aktuarien.

”Vidare ska funktionen bidra med en analys över avvikelser gällande företagets riskprofil från de underliggande antagandena till beräkningen av solvenskapitalkravet.”

Den senaste ERSA-rapporten dokumenterar aktuariefunktionens bidrag kring detta.

Vidare dokumenteras även detta till viss del i Aktuariefunktionens Rapport, särskilt i avsnittet om Bidrag till risk management och utlåtande om ERSA-processen.

| | |
|------------------------------------|---|
| | <p>Styrelsen</p> <p>Styrelsen har diskuterat och beslutat om 6 st stresstester samt scenarioanalyser vid styrelsemöte 2019-09-17 under punkt 9. Som en del i analysen gör styrelsen tillsammans med vd och ekonomichef en bedömning om de antaganden som ligger till grund för standardformeln ligger i linje med bolagets riskprofil, mål och affärsplan.</p> <p>På styrelsemöte den 10 december 2019 (protokoll 9) antog styrelsen den slutgiltiga ERSA-rapporten.</p> <p>Beaktat ovan och styrelsens uttalande framgår att ERSA:n (Kap 8-12):</p> <ul style="list-style-type: none"> - speglar företagets affärsplan - att fastställd riskaptit och risktolerans beaktas - att styrelsen har beslutat om stresstester och scenarioanalyser - att styrelsen granskat resultatet av ERSA och bedömt kapitalkvoten - att styrelsen påbörjat process för att stärka kapitalbasen <p>Vidare innehåller ERSA:n resonemang om skillnader som finns mellan företagets riskprofil och de antaganden som ligger till grund för beräkningen av solvenskapitalkravet och standardmodellen.</p> |
| <p>Rekommenderad åtgärd</p> | <p>Inga ytterligare.</p> |

Årssammanställning och övriga aktiviteter

I följande avsnitt redovisas aktiviteter utförda av regelfterlevnadsfunktionen löpande under året 2019 tom kvartal 1 2020 utöver funktionens kvartalsvisa granskningsaktiviteter.

- Utbildning Fit & Proper, lämplighetskrav enligt Solvens II
- Genomgång Styrelsens bukettprövning (lämplighetskrav)
- Rådgivning i samband med uppdatering av riktlinjer och företagsstyrningsmanual
- Moderator vid Göta Lejons Risk Workshop
- Utbildning Styrelsens ansvar, Solvens II och myndighetsrapportering
- Framtagande av informationsmaterial avseende centrala funktioner och utlagdverksamhet
- Möte centrala funktioner, planering aktiviteter- och granskningsplaner

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 och EBA riktlinjer angående outsourcing

Den 30 september 2019 trädde Europeiska bankmyndighetens (EBA) uppdaterade riktlinjer om utlagd verksamhet (outsourcing) i kraft – Riktlinjer för utkontraktering (EBA/GL/2019/02).

Här följer FI:s syn på utlagd verksamhet (Q/A – frågor och svar).

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.

Riktlinjerna handlar i stort om att ha en god styrning och kontroll över sin verksamhet och specifikt den outsourcade verksamheten och instituten bör redan idag ha det mesta som finns i riktlinjerna på plats. I riktlinjerna framhålls bl.a. att institutet måste ha en god beställarkompetens, sunda styrformer, en outsourcingpolicy, process för hantering av intressekonflikter, robusta kontinuitetsplaner och att institutet behöver genom dokumentation kunna visa att det finns på plats.

Bedömningar inför utläggning av verksamhet

Riktlinjerna syftar bl.a. till att säkra stabiliteten i verksamheten och trycker därför på vikten av bra riskbedömningar och hantering av risker. Innan utläggning av verksamhet sker måste följande bedömningar göras:

- Hur påverkar utläggningen bolagets operativa risker?
- Uppnås en bättre riskhantering genom utläggning?
- Medför utläggningen koncentrationsrisker?
- Medför utläggningen risker på konsoliderad nivå?
- Visar en due dilligence att företaget är lämpligt att göra affärer med?

Styrelsen är ytterst ansvarig för outsourcingriskerna

EBA (gäller även i försäkringsverksamhet) betonar att det är styrelsen som är ytterst ansvarig för outsourcing och riskerna förknippade med den. Styrelsen bör därför besluta om övergripande policys och strategier, liksom att hålla sig informerade om vad som har outsourcats, bedömda risker samt hur avtal fullgörs. Det bör även finnas en central outsourcingfunktion, en ändamålsenlig beslutsorganisation för outsourcing liksom en lämplig rapporterings- och eskaleringsrutin.

Vad gäller för andra typer av finansiella företag som t.ex. försäkringsföretag?

Finansinspektionen har i en Q/A skrivit 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.

Vad får god vägledning anses innebära i det här fallet? Slutsats är att eftersom riktlinjerna har formen av allmänna råd för de företag som omfattas av riktlinjerna, så innebär god vägledning för företag som inte explicit omfattas av riktlinjerna en lindrigare form än allmänna råd. Riktlinjer som fungerar som god vägledning bör rimligtvis följas om inte skäl talar emot det i den specifika verksamheten. Rekommendation är därför att de företag som inte explicit omfattas av riktlinjerna granskar dessa, om så inte redan är gjort, och i största möjliga mån implementerar de delar av riktlinjerna som är proportionerliga i förhållande till verksamhetens storlek. Ett större försäkringsbolag bör förmodligen ha skäl att följa fler delar av riktlinjerna än ett mindre försäkringsbolag sett från ett proportionalitetsperspektiv.

Vidare har Finansinspektionen uttryckt i nämnd Q/A att finansiella företag bör uppdatera och revidera även existerande avtal för att säkerställa att de efterlever de nya riktlinjerna. Det innebär med andra ord att företagen bör se över även existerande avtal trots att dessa inte ändras i sak innan den 31 december 2021. Förhoppningsvis bör detta arbete inte bli alltför omfattande då uppdragsavtal ses över löpande. I samband med den löpande översynen kan det således säkerställas att uppdragsavtalen följer de nya riktlinjerna.

Register över samtliga uppdragsavtal för företag som inte omfattas av riktlinjerna

Ett register över samtliga uppdragsavtal är något jag rekommenderar alla finansiella företag att ha på plats, oavsett om företaget ska se riktlinjerna som allmänna råd eller god vägledning. Det resulterar även i att företaget får en god ordning och bra överblick över samtliga uppdragsavtal.

Praktiskt tillvägångsätt

Ett företag, vare sig företaget ska se riktlinjerna som allmänna råd eller som god vägledning, kan angripa de nya riktlinjerna genom att arbeta fram en mall, alternativt en checklista, för sina uppdragsavtal. Syftet är för att arbeta effektivt och samtidigt kunna säkerställa att samtliga delar som specificeras i riktlinjerna behandlas i avtalen. Företaget kan då med relativt enkla medel vid revidering av uppdragsavtal lägga in detta i den nya mallen alternativt checka av att punkterna i checklistan finns med i uppdragsavtalet. Används uppdragstagarens och inte företagets mall vid ingående av framtida uppdragsavtal bör företaget jämföra innehållet med sin egen framtagna mall, eller checklista, för att tillse att relevanta delar från riktlinjerna inte exkluderas. Det viktiga är givetvis inte layouten för uppdragsavtalen utan innehållet.

Åtgärd/påverkan:

Till de företag som bör se riktlinjerna som god vägledning – är att:

- ✓ ta fram ett register över samtliga uppdragsavtal,
- ✓ planera när respektive uppdragsavtal ska revideras samt
- ✓ ta fram en mall eller en checklista utifrån kraven på uppdragsavtal som ställs i riktlinjerna och mappa in era uppdragsavtal i dessa.

Regelefterlevnadsfunktionen kommer genomföra en fördjupad granskning under 2020 avseende Göta Lejons hantering av utlagd verksamhet (outsourcing).

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

Läs med om EBA:s 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

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

Förslag till ändrade regler om försäkringsrörelse och försäkringstekniska grunder

FI föreslår ändringar i försäkringsrörelsereglerna för försäkringsföretag om beräkning av volatilitetsjustering och förutsättningarna för att använda matchningsjustering, vid beräkning av försäkringstekniska avsättningar. Dessutom föreslås att juridiska personer som söker tillstånd att förvärva aktier i försäkringsföretag inte längre ska behöva använda vissa blanketter.

Utöver det föreslår FI ändringar i antaganden om dödlighet för ålderspension och sjuklighet för sjukpension i Finansinspektionens föreskrifter om försäkringstekniska grunder. Antagandena tillämpas när en arbetsgivare enligt 3 § lagen om tryggnad av pensionsutfästelse m.m. ska beräkna kapitalvärdet av pension som en arbetstagare intjänat.

Föreskrifterna föreslås träda i kraft den 6 maj 2020. När det gäller föreskrifterna om försäkringstekniska grunder föreslås dock att ändringarna tillämpas första gången för räkenskapsår som avslutas den 31 december 2020 eller närmast därefter.

Skriftliga synpunkter på förslaget lämnas till Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm eller via e-post till finansinspektionen@fi.se, senast den 28 februari 2020. Ange diarienumret FI dnr 17-21914.

Frågor om remissen besvaras av William Svärd på telefon 08-408 98 835 eller e-post william.svard@fi.se.

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

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.svenskforsaking.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 2020-03-10

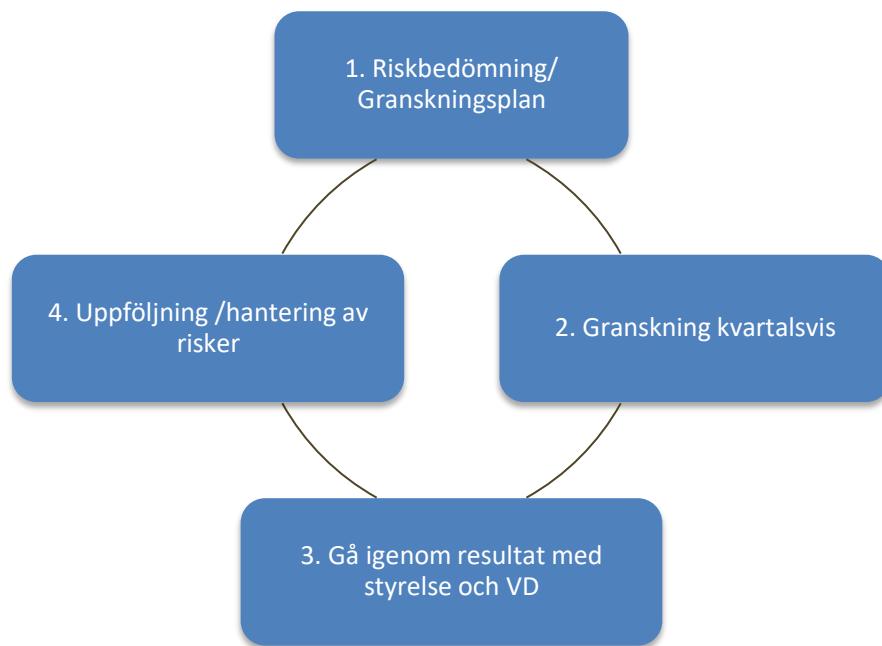
Stefan Hederstedt (Transcendent Group AB)
Compliance Officer och granskningsansvarig
För Aon Global Risk Consulting AB

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