



Beslutsunderlag

Utfärdat 2020-11-02

Diarienummer 0015/20

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

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

Regelefterlevnadsrapport 2020 – rapport kvartal 3

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

-att anteckna rapport kvartal 3 2020 från regelefterlevnadsfunktionen.

Sammanfattning

Följande områden har granskats:

Följande rekommendation har noterats i rapporten:

Inga betydande (RÖD) anmärkningar har identifierats men väl ett ärende som rekommenderas att ombesörjas ”snarast” dvs att upprätta egna etiska regler (Etikpolicy) eftersom Stades motsvarighet är för allmänt hållen och inte anpassad till regelverket för finansiella institut som gäller Göta Lejon. Bolaget har fått ett förslag som bättre speglar regelverket och IMM (Institutet mot mutor). Denna policy kommer styrelsen att besluta om när den är klar.

I övrig gäller att upprätta strategi och instruktioner för EIOPAs IKT (ICT) och molntjänster, vilket är under arbete, samt konkretisera hållbarhetsmål och hållbarhetsarbete (ESG) för Göta Lejon för uppföljning av tex riskhanteringsfunktionen arbetsplan.

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

Bilagor

1. Rapport från regelerlevnadsfunktionen kvartal 3 2020

Katrin Gundersen

Bolagsjurist

Annika Forsgren

VD



Försäkrings AB Göta lejon

Granskningsrapport kvartal 3

Regelefterlevnad 2020

Innehåll

Innehåll	2
Regelefterlevnadsfunktionens övergripande bedömning	3
Resultatet av granskningen kvartal 3	3
Sammanfattning av granskningen kvartal 3	4
Handlingsplan	5
Compliance strategi	6
Introduktion	6
Bakgrund	6
Syfte	6
Metodik	6
Föregående granskning	8
Sammanfattning av granskningen kvartal 2	8
Granskning kvartal 3 2020	9
Internkontroll och ramverk	9
Etiska riktlinjer, etikpolicy	9
Bolagets process för identifiering och hantering av intressekonflikter	11
Företagsstyrning	12
Bolagets företagsstyrningsmanual	12
Regelverk	14
Ny eller förändrad lagstiftning	14
Omvärldsbevakning	16
Övriga branschnyheter	16
Riskbedömning	19
Kontaktuppgifter	19
Ordlista	20

Regelefterlevnadsfunktionens övergripande bedömning

Regelefterlevnadsfunktionen avrapporterar härmed för den compliance granskning som utförts i enlighet med beslutad granskningsplan. Sammantaget konstateras att regelefterlevnaden i Försäkrings AB Göta Lejon ("Bolaget") bedöms vara god för granskade områden. Majoriteten av rekommendationerna avser förtydliganden i befintliga riktlinjer för att ytterligare säkerställa att styrning och beslutsfattande i Bolaget sker på ett ändamålsenligt sätt.

Bolaget rekommenderas att upprätta egna etiska regler (Etikpolicy) eftersom Stades motsvarighet är för allmänt hållen och inte anpassad till regelverket för finansiella institut som gäller Göta Lejon.

Resultatet av granskningen kvartal 3

Regelefterlevnadsfunktionens rekommendationer och noteringar sammanfattas i tabellen nedan.

Granskningsområde	Riskindex	Kommentar
1. Internkontroll och ramverk		
Etiska regler (Etikpolicy)		Bolaget rekommenderas upprätta en Etikpolicy, se handlingsplan.
Ersättningssystem (ersättningspolicy)		Inga rekommendationer.
Hantering intressekonflikter		Inga rekommendationer.
2. Företagsstyrning		
Företagsstyrningsmanual		Se granskningsområde 3 samt handlingsplan.
3. Regelverk		
Ny eller förändrad lagstiftning		Bolaget rekommenderas att ta fram nyckeltal och riskapitit kopplat till Bolagets verksamhet i linje med Stadens och ESGs hållbarhetsmål. Och upprätta instruktioner om EIOPAs IKT (ICT) och molntjänster.

Riskindex	
Mycket låg risk - Tillfredställande	
Låg risk - Förbättringsmöjlighet	
Medel risk - Åtgärd krävs	
Hög risk - Omedelbar åtgärd	

Konsekvensbedömning, se vidare under avsnitt Riskbedömning sista sidan i denna rapport.

Rapporten kommer att föredras för styrelsen vid kommande styrelsemöte.

Sammanfattning av granskningen kvartal 3

I efterföljande stycken kommer de noteringar och rekommendationer som granskningen gett upphov till presenteras för respektive delområde område.

I avsnittet **Internkontroll** noterar regelefterlevnadsfunktionen att Bolaget inte har en egen **etikpolicy** som gäller för anställda och uppdragstagare eller konsulter som arbetar åt Göta Lejon. Göteborg stad har anvisningar och instruktioner som förvaltningar och dotterbolag förväntas följa. Dessa tar sikte på arbetsmiljö, medarbetarskap och chefskap i mer övergripande liknelser och täcker inte in föreskrifter för finansiella Bolag under Finansinspektionens tillsyn.

Härav rekommenderar regelefterlevnadsfunktionen att Bolaget upprättar en policy som ställer krav på att Bolagets anställda och uppdragstagare ska följa lagar, praxis samt god affärsetik. Och speciellt specificerar mutor och bestickning och krav på hur anställda ska agera vid eventuella eller misstänkta mutor. Vidare bör policyn uppta andra områden som integritet, brottslighet och trakasserier utifrån Bolagets verksamhet.

Vidare rekommenderas att Bolaget säkerställer en process för att samtliga berörda har delgivits information och bekräftat relevanta handling (Etikpolicy), speciellt avseende konsulter och utlagdverksamhet vid upprättande av avtal. Även årligen kan processen säkerställas genom mailslinga där uppdragstagaren intygar att denne tagit del av informationen.

Bolagets **ersättningssystem** - En försäkringsdistributör ska ha interna regler för det ersättningssystem. De interna reglerna för ersättningssystemet ska tydligt identifiera den personal som omfattas av ersättningssystemet. Enligt riktlinjen omfattas samtliga verksamma av bestämmelserna. De verksamma är identifierade ur ett riskperspektiv. Mot bakgrund av bolagets storlek och verksamhet får det emellertid anses rimligt att låta policyn omfatta samtliga personer med uppdrag eller anställning i Bolaget.

I riktlinjerna framgår det att Bolaget inte betalar ut rörlig ersättning till de identifierade riskpersoner som kan ha betydande inverkan på Bolagets resultat. Och principer för ersättningar till Styrelsen, ledningen och anställda framgår av årsredovisningen not 9. Under 2019 redovisas b.l.a. den utbetalda ersättningen till VD och att inga rörliga ersättningar utbetalats.

Av riktlinjen framgår även att styrelsen årligen ska granska, godkänna och fastställa densamma och i det fall ersättningssystemet förändras ska en riskanalys föregås, ovan anses stå i proportion till gällande regler och ingen ytterligare rekommendation föreligger.

Intressekonflikter - Bolaget kontrollerar intressekonflikter i samband varje styrelsemöte. Vidare används en frågeenkät avseende intressekonflikter och bisyssla som samtliga berörda fyller i för utvärdering av regelefterlevnadsfunktionen. Intressekonflikter och hantering av den samma har också varit föremål vid utbildningsinsatser från regelefterlevnadsfunktionen för styrelse, ledningen och personal. Eventuella och potentiella intressekonflikter registreras i ett särskilt register. Vid tidpunkten för granskningen fanns ingen förändring av tidigare identifierade intressekonflikter. Riktlinjen och processen för identifiering och hantering av intressekonflikter anses stå i proportion till regelverket och inga ytterligare rekommendationer finns.

I avsnittet **Företagsstyrning** konstaterar regelefterlevnadsfunktionen att Bolaget har väl utvecklade riktlinjer, processer och företagsstyrningsmanual som står i proportion till Bolagets begränsade verksamhet och kundkrets. I all väsentlighet täcks Solvens II regelverket in såsom strategiska mål och företagsstyrning (Artikel 41), riskhanteringssystemet (Artikel 41-45, 48, 49), kontrollsystemet (Artikel 41,44,45,46,47,48,49) samt riskregister (Artikel 44,45). Vidare finns riktlinjer och checklista för försäkringsdistributionen.

Under avsnitt **Ny eller förändrad lagstiftning** bör Bolagets styrelse och ledning tillsammans med riskhanteringsfunktionen säkerställa strategi för hållbarhetsmål, *EIOPA IKT och molntjänster.

* se ordlista sista sidan i denna rapport

Handlingsplan

Etikpolicy - Bolaget rekommenderats att upprätta en policy som ställer krav på att Bolagets anställda och uppdragstagare ska följa lagar, praxis samt god affärsetik. Och speciellt specificerar mutor och bestickning och krav på hur anställda ska agera vid eventuella eller misstänkta mutor. Vidare bör policyn uppta andra områden som integritet, brottslighet och trakasserier utifrån Bolagets verksamhet.

Vidare behöver Bolaget säkerställa en process så att samtliga berörda har delgivits information (Etikpolicy) och bekräftat relevanta handling, speciellt avseende konsulter och utlagdverksamhet vid upprättande av avtal. En årligen processen kan säkerställas genom mailslinga där uppdragstagaren intygar att denne tagit del av informationen.

Riskhanteringsfunktionen bör i sitt arbete säkerställa att Göta Lejon har strategi för EIOPA IKT och molntjänster samt tillsammans med ledningen, styrelsen ta fram lämpliga hållbarhetsmål och uppdatera riskregister alternativt kontrollplan för uppföljning av ovan.

Compliance strategi

Introduktion

I denna sektion presenteras regelefterlevnadsfunktionens uppdrag och metodik i korthet.

Bakgrund

Regelefterlevnadsfunktionens är en av bolagets nyckelfunktioner. Regelefterlevnadsfunktionens uppdrag följer av 10 kap. 16 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) ("FRL") och funktionen ska rapportera till styrelsen likväl som den verkställande direktören i fråga om regelefterlevnad av såväl svensk som internationellt (EU) gällande regler. Granskning av regelefterlevnad utförs ifrån ett regulatoriskt perspektiv avseende bolagets tillståndspliktiga verksamhet, dess ledning, system för internkontroll, dokumentation och företagsstyrning. Granskningen baseras på en riskbedömd granskningsplan för regelefterlevnadsfunktionen fastställd av styrelsen.

Syfte

Syftet med Regelefterlevnadsfunktionens granskning är att ge en bild av bolagets efterlevnad av lagar, förordningar, föreskrifter och interna riktlinjer. Granskningsrapporten är ett verktyg för att bolagets styrelse skall få insyn i bolagets regelefterlevnadsarbete och mognadsgrad av compliance.

Metodik

Tillvägagångsätt

Granskningsplanen ska vara proportionerligt utformad i förhållande till bolagets verksamhet, omfattning och komplexitet. Planen ska avspeglar regulatoriska fokusområden samt vidare vara utformad i enlighet med en riskbaserad metod. Detta innebär att bolagets regulatoriska riskprofil beaktas såväl som den reglerade verksamhet och bolagets utfärdade licenser. Granskningsmetoden innefattar en kombination av granskning av dokument och registergranskning, intervjuer samt konfirmationer. Vid vardera granskningen sker även en uppföljning av utfallet av föregående rapport och rekommendationer. Granskning utförs av Transcendent Group Compliance Support via uppdragsavtal.

Granskade områden

Granskningen sker i enlighet med den granskningsplan som antagits av bolagets styrelse. Denna granskning har inkluderat följande områden.

Period	Granskningsområde	Underlag
Kvartal 3	Granskning bolagets Företagsstyrningsmanual Granskning av bolaget verkan till sin Etikpolicy, Code of Conduct. Kontroll bolagets praktiska process för ersättningar. Granskning av bolagets identifiering och hantering av intressekonflikter	Företagsstyrningsmanual och kompletterande riktlinjer Bolagets etiska riktlinjer och process Ersättningspolicy och offentliggörande dokument Intern riktlinje avseende hantering av intressekonflikter och stödjande dokumentation samt styrelseprotokoll
Övriga aktiviteter		

Regelverk, bransch och nyhetsbevakning	Nya eller förändrade regelverk- eller branschpraxis följs upp löpande och omnämns i avsnitt omvärldsbevakning och/eller nyhetsbrev
--	--

Granskat material

Granskningen består av de utvalda granskningsområdena och därtill kopplade styrdokument samt processer. I årets granskning har följande material inkluderats i granskningen:

- Företagsstyrningsmanual antagen oktober 2020
- Riktlinje för hantering av intressekonflikter inkl. stöddokument
- Göteborgs stads etiska anvisningar
- Riktlinje för ersättningar (Ersättningspolicy)
- Årsredovisning för 2019
- Styrelseprotokoll från förevarande granskningsperiod

Avgränsningar

Granskningsområdena är avgränsade till den fastställda granskningsplanens punkter. Undertecknad reserverar sig för eventuella sakfel på grund av inkorrekt information.

Regelverk

Följande regelverk har använts som underlag vid denna granskning

- Försäkringsrörelselag (2010:2043)(”FRL”)
- Aktiebolagslag (2005:551)(”ABL”)
- Lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution (IDD)
- EU delegerad förordning 2015/35 (”EU”)
- Riktlinje för företagsstyrningssystem EIOPA BoS-14/253 (”EIOPA 1”)
- Samt relevanta allmänna råd och föreskrifter från Finansinspektionen (”FFFS”)
- Samt uttalande från *Svensk Försäkring avseende Institutet mot mutor (IMM)

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

Föregående granskning

I denna sektion görs en uppföljning på de rekommendationer som föregående granskning gett upphov till.

Sammanfattning av granskningen kvartal 2

I efterföljande stycken kommer de noteringar och rekommendationer som granskningen gett upphov till presenteras för respektive delområde område.

I föregående granskning noterade regelefterlevnadsfunktionen att Bolaget har riktlinje och process för hantering av **utlagd verksamhet** (outsourcing) som i stora delar överensstämmer med EBA:s riktlinjer, men uppmanade emellertid till vissa förtydligande i riktlinje och/eller bilagorna följande, hur beställarkompetens bedöms, förtydliga processen för riskanalys inklusive roller och ansvar och inkludera flera avtalspunkter i uppdragsavtalen. På styrelsemötet i oktober antogs en uppdaterad Riktlinje för utlagd verksamhet.

Regelefterlevnadsfunktionen finner att denna punkt nu kan läggas till handlingarna.

I avsnittet Företagsstyrning konstaterar regelefterlevnadsfunktionen att Bolaget har en riktlinje för **lämplighet** inklusive utvärderingsprocess för styrelsen, VD samt nyckelfunktionerna. Dock återstod att genomföra en årlig utvärdering av gott anseende och vandel avseende styrelsen samt att genomföra fullständig prövning för VD, Beställansvarig och utövare av nyckelfunktioner.

Lämplighetsprövning har genomförts styrelsen, VD samt nyckelfunktionerna i enlighet med regelverket. Och samma prövning är påbörjad avseende personer (kundansvariga) inom försäkringsdistributionen.

Regelefterlevnadsfunktionen finner att denna punkt nu kan läggas till handlingarna.

Under avsnitt **Ny eller förändrad lagstiftning** rekommenderades Bolagets styrelse och ledning tillsammans med riskhanteringsfunktionen fundera på att ta fram nyckeltal och riskaptit avseende hållbarhetsmål kopplat till Göta Lejons verksamhet och i linje med stadens hållbarhetsmål, beaktat av kommande ESG-hållbarhets krav.

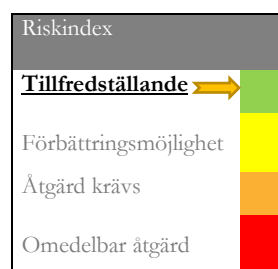
Punkten kvarstår men är under bearbetning. Vissa delar återfinns redan i Företagsstyrningsmanualen (ej antagen version) i enlighet med ägarnas direktiv.

Avseende **informationssäkerhet, Molntjänster** och EIOPAs krav om *ICT saknas idag koppling till Bolagets faktiska verksamhet och rutiner. Bolaget behöver utse vem som ansvarar för *IKT-säkerhetsfunktionen inom organisationen och se till att ansvarsinstruktioner och rapporteringsrutiner för IT-incidenter finns. Och i Företagsstyrningsmanual infoga ett avsnitt om hur Göta Lejon arbetar med informationssäkerhet och cyberrisker speciellt kopplat till de IT system som är specifika för Göta Lejon (Insman etc) samt referera hänvisning till Göteborgs Stads riktlinje.

Ovan rekommendationer är inkluderade i det informationssäkerhetsarbete som påbörjats inom Göta Lejon och förväntas **vara klart under kvartal 2 2021.**

För kommande granskning föreslår regelefterlevnadsfunktionen att fokus bör ligga på uppföljning av ovan rekommenderade åtgärder.

* se ordlista sista sidan i denna rapport



Granskning kvartal 3 2020

Internkontroll och ramverk

Internkontroll syftar till att säkra en sund och ansvarfull företagsstyrning. Vidare syftar internkontrollen till att ge en rimlig försäkran om att bolagets mål uppnås på ett ändamålsenligt och effektivt sätt. Bolagets interna kontrollfunktioner utgör stöd och är en del av bolagets internkontroll.

Introduktion

Internkontroll avser att försäkra sig om att företaget ramverk och processer stödjer riskvärderingen samt aggregerar och analyserar utfallet. Områden som är av intresse för regelefterlevnadsfunktionen är i huvudsak Bolagets ledningssystem, riskhanteringssystem och interna kontrollmiljö.

Metod

Regelefterlevnadsfunktionen har tagit del av och granskat Bolagets ramverk för lednings- och riskhanteringssystem samt riktlinjer och stödande dokumentation.

Underlag

- Riktlinje för hantering av intressekonflikter inkl. stöddokumentation
- Bolagets etiska riktlinjer
- Bolagets ersättningspolicy och årsredovisning

Granskning

Etiska riktlinjer, etikpolicy.

Etikföreskriften anger att de institut som står under Finansinspektionens tillsyn ska bedriva verksamheten på sådant sätt att allmänhetens förtroende för företaget och den finansiella marknaden upprätthålls och så att verksamheten kan anses sund. En sund utveckling av verksamheten förutsätter bl.a. att instituten bedriver verksamheten på ett etiskt tillfredsställande sätt. Detta förutsätter i sin tur att instituten upprättar riktlinjer på detta område.

Att bedriva verksamheten på ett etiskt tillfredsställande sätt innefattar bland annat ett sunt förhållningssätt i frågor om hur gåvor, belöningar och andra förmåner i näringslivet får användas. Förekomst av otillbörliga förmåner i näringslivet riskerar att påverka både marknaden och allmänhetens förtroende för marknaden. Allmänhetens förtroende är väsentligt för att försäkringsföretagen ska kunna fullgöra sin roll i samhället. Det krävs därför att verksamheten drivs med integritet och oberoende.

Institutet Mot Mutor ("IMM") har tagit fram en kod om gåvor, belöningar och andra förmåner i näringslivet "koden", vilken ska ses som ett komplement till mutbrottslagstiftningen, då den fyller ut och förtydligar straffbestämmelserna. Vidare har Svensk försäkring, som ett komplement till koden, kommit med en branschrekommendation vars syfte är att bidra till att motverka användandet av otillbörliga förmåner i försäkringsbranschen. Dessutom bör varje företag ha antagit en policy med konkreta åtgärder mot otillbörlig påverkan.

Bolaget har ingen egen etikpolicy som gäller för anställda och även för fysiska och juridiska personer som utan att vara anställda, arbetar som uppdragstagare eller konsulter åt Göta Lejon. Göteborg stad har anvisningar och instruktioner som förvaltningar och dotterbolag förväntas följa. Dessa tar sikte på arbetsmiljö, medarbetarskap och chefskap i mer övergripande liknelser och täcker inte in föreskrifter för finansiella Bolag under Finansinspektionens tillsyn.

Härav rekommenderar regelefterlevnadsfunktionen att Bolaget upprättar en policy som ställer krav på att Bolagets anställda och uppdragstagare ska följa lagar, praxis samt god affäretik. Och speciellt specificerar mutor och bestickning och krav på hur anställda ska agera vid eventuella eller misstänkta mutor. Vidare bör policyn uppta andra områden som integritet, brottslighet och trakasserier utifrån Bolagets verksamhet.

Vidare rekommenderas att Bolaget säkerställer en process för att samtliga berörda har delgivits information och bekräftat relevanta handling (Etikpolicy), speciellt avseende konsulter och utlagdverksamhet vid upprättande av avtal. Även årligen kan processen säkerställas genom mailslinga där uppdragstagaren intygar att denne tagit del av informationen.

Bolagets praktiska process för ersättningar

Det finns regler om ersättningssystem för försäkringsföretag och återförsäkringsföretag i Solvens II-regelverket, bla i den delegerade förordningen EU 2015/53 som i art. 258.1 anger att försäkringsföretag och återförsäkringsföretag ska fastställa ett skriftligt styrdokument för ersättning. Samma delegerade förordning, art. 275, anger hur ett sådant ska utformas. Därutöver finns regler om ersättningssystem för försäkringsdistributörer i LFD, 4 kap. 5 § och Finansinspektionens föreskrifter om försäkringsdistribution, FFFS 2018:10, 8 kap. 3-4 §§.

Det finns viss dubbelreglering som uppstår i och med att Solvens II och IDD (dvs försäkringsrörelselagen och försäkringsdistributionsdirektivet) existerar parallellt. Bestämmelserna i lagen om försäkringsdistribution har företräde framför annan konkurrerande näringsrättslig lagstiftning. I den mån det finns dubbelreglering vad gäller ersättningssystem har således regler i de rättsakter som följer av IDD företräde framför regler som härrör ur Solvens II.

Relevanta personer

En försäkringsdistributör ska ha interna regler för det ersättningssystem som distributören har för den personal som är sysselsatt inom försäkringsdistributionen. De interna reglerna för ersättningssystemet ska tydligt identifiera den personal som omfattas av ersättningssystemet.

Enligt riktlinjen omfattas samtliga verksamma av bestämmelserna. De verksamma är identifierade ur ett riskperspektiv. Det är alltså inte fråga om personal som arbetar specifikt med försäkringsdistribution men som får anses inkluderad. Mot bakgrund av Bolagets storlek och verksamhet får det emellertid anses rimligt att låta policyn omfatta samtliga personer med uppdrag eller anställning i Bolaget.

Fast och rörlig ersättning

Ersättningssystemet bör ange vilka kriterier som gäller för att fastställa fast respektive rörlig ersättning. En försäkringsdistributör som betalar rörlig ersättning till personal som är sysselsatt inom försäkringsdistributionen ska se till att det finns en balans mellan fast och rörlig ersättning så att ersättningsstrukturen inte främjar distributörens intressen framför kundens.

I riktlinjerna framgår det att Bolaget inte betalar ut rörlig ersättning till de identifierade riskpersoner som kan ha betydande inverkan på Bolagets resultat. Eftersom ingen rörliga ersättningen utgår finns inget ökat risktagande i Bolaget och därmed inget hot mot företagets förmåga att upprätthålla en lämplig kapitalbas. Regelefterlevnadsfunktionen anser att det beskriva förfarandet för att betala ut ersättning är förenlig med gällande regler och föreskrifter.

Offentliggörande

Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i försäkringsföretag FFFS 2015:12 (bilaga 5, 2 §) reglerar offentliggörande av uppgifter om rörliga ersättningar och att en redogörelse för företagets ersättningar bör offentliggöras i samband med att årsredovisningen fastställs.

Principer för ersättningar till Styrelsen, ledningen och anställda framgår av årsredovisningen not 9. Under 2019 redovisas b.l.a. den utbetalda ersättningen till VD och att inga rörliga ersättningar utbetalats.

Översyn

Försäkringsdistributörens styrelse eller motsvarande ska besluta om de interna reglerna. De interna reglerna ska regelbundet, minst årligen, utvärderas och uppdateras om det behövs.

Av riktlinjen framgår att styrelsen årligen ska granska, godkänna och fastställa densamma och i det fall ersättningssystemet förändras ska en riskanalys föregås, vilket är i enlighet med gällande regler.

Bolagets process för identifiering och hantering av intressekonflikter

Det föreligger en skyldighet för Bolaget enligt både Solvens-II/FRL och IDD/FDL att upprätta riktlinjer avseende hur bolaget agerar för att motverka och hantera intressekonflikter. Bolaget ska dokumentera identifierade intressekonflikter samt beskriva hur Bolaget hanterar de identifierade konflikterna.

Bolaget kontrollerar intressekonflikter i samband varje styrelsemöte. Vidare används en frågeenkät avseende intressekonflikter och bisyssla som samtliga berörda fyller i för utvärdering av regelefterlevnadsfunktionen. Intressekonflikter och hantering av den samma har också varit föremål vid utbildningsinsatser från regelefterlevnadsfunktionen för styrelse, ledningen och personal. Vidare sammanställs eventuella och potentiella intressekonflikter i ett register. Vid tidpunkten för granskningen fanns ingen förändring av tidigare identifierade intressekonflikter. Riktlinjen och processen för identifiering och hantering av intressekonflikter anses stå i proportion till regelverket och inga ytterligare rekommendationer finns.

Regelefterlevnadsfunktionens bedömning

Etikpolicy - Här rekommenderar regelefterlevnadsfunktionen att Bolaget upprättar en policy som ställer krav på att Bolagets anställda och uppdragstagare ska följa lagar, praxis samt god affärsetik. Och speciellt specificerar mutor och bestickning och krav på hur anställda ska agera vid eventuella eller misstänkta mutor. Vidare bör policyn uppta andra områden som integritet, brottslighet och trakasserier utifrån Bolagets verksamhet.

Vidare rekommenderas att Bolaget säkerställer en process för att samtliga berörda har delgivits information och bekräftat relevanta handling (Etikpolicy), speciellt avseende konsulter och utlagdverksamhet vid upprättande av avtal. Även årligen kan processen säkerställas genom mailslinga där uppdragstagaren intygar att denne tagit del av informationen.

Bolagets **ersättningssystem** - Mot bakgrund av Bolagets storlek och verksamhet får ersättningsriktlinjerna anses stå i proportion till gällande regler och ingen ytterligare rekommendation föreligger.

Identifiering och hantering av **intressekonflikter** - Vid tidpunkten för granskningen fanns ingen förändring av tidigare identifierade intressekonflikter. Riktlinjen och processen för identifiering och hantering av intressekonflikter anses stå i proportion till regelverket och inga ytterligare rekommendationer finns.

Riskindex	
Tillfredställande	Grön
Förbättringsmöjlighet	Gul
Åtgärd krävs →	Orange
Omedelbar åtgärd	Röd

Företagsstyrning

Företagsstyrning behandlar verksamhetens bestämmelser och målsättningar om hur bolaget ska organiseras och styras mot sina uppsatta mål. Styrelsen och bolagets interna riktlinjer utgör en central roll för detta granskningsområde.

Introduktion

Styrelsen är enligt lagstiftning ytters ansvarig för verksamhetens utförande. För att uppnå sund företagsstyrning och spårbarhet i styrelsens engagemang i förhållande till bolagets riktlinjer och processer behövs viss dokumentation och formalia säkerställas.

Metod

Regelefterlevnadsfunktionen har granskat bolagets rutiner för lämplighetsprövning av styrelse, ledning och nyckelfunktioner.

Underlag

- 17. Företagsstyrningsmanual

Granskning

Bolagets företagsstyrningsmanual

Syftet med ett företagsstyrningssystem är att bidra till en sund och ansvarfull verksamhetsstyrning, utifrån verksamhetens komplexitet och tillståndspliktiga krav.

De lagkrav som ett försäkringsföretags verksamhetsstyrning ska utgå ifrån är främst,

- Solvens II – direktivet
- Kommissionens delegerande förordning (EU) 2015/35
- Eiopa Guidelines, om företagsstyrning och ORSA
- IDD (försäkringsdistribution)

Samt nationella regler såsom

- Aktiebolagslagen ("ABL")
- Försäkringsrörelselagen ("FRL")
- Försäkringsavtalslagen ("FAL")
- Finansinspektionens föreskrifter, FFFS 2015:8,
- Lag om försäkringsdistribution ("FDL") och FFFS 2018:10

Reglerna avser att förtydliga roller, ansvar och rapporteringsflöden avseende processer såsom,

Organisationsstruktur

- Mål och strategier
- Ansvarsfördelning
- Rollbeskrivningar
- Intressekonflikter
- Lämplighetskrav (fit & Proper)
- Riskhanteringssystem

Styrdokument

- Ska antas av styrelsen årligen
- Identifiering och hantering av samtliga risker inklusive risklimit
 - Internrevision
 - Aktuarie
 - Aktsamhetsprincipen
 - Outsourcing
 - Bedömning av kapitalkrav (ORSA)

Intern kontroll & centrala funktioner

- Ramverk – instruktioner
- Aktuariefunktion
- Riskhanteringsfunktion
- Compliance och internrevision
- Rapporteringsflöde
- Ska omfatta alla risker relaterade till verksamheten

Beredskapsplanering

- Säkra kontinuitet i verksamheten
- Beredskapsplaner (Outsourcing)
- Process för bedömning och testning av kontinuitetsplaner

Regelefterlevnadsfunktionen har granskat Bolagets Företagsstyrningsmanual som kompletteras med enskilda styrdokument eller riktlinjer.

Organisationsstruktur:

Bolagets mål och strategier beskrivs under avsnitt 2. Här beskrivs dels mål från Staden och ägarna likväl som mål avseende försäkringsrörelsen. Det framgår ingen strategi i manualen för hur Göta Lejon arbetar för att uppnå dessa mål. Dock finns kompletterande material från strategimöten etc som kompletterar strategi för måluppfyllnad.

Vad det gäller försäkringsverksamheten finns strategibeskrivning i avsnitt 3.1 och risklimiter angivna i 3.2.2 som kompletteras med riskregister/ERSA-rapport.

Intern kontroll och centrala funktioner

Övergripande rollbeskrivning finns från sida 25 i manualen och kompletteras sedan med enskilda instruktioner för exempelvis centralafunktioner, VD och styrelsen.

Separata riktlinjer och stöddokument beskriver Bolagets hantering av lämplighetsprövningar samt hantering av intressekonflikter.

Ramverk för riskhantering av försäkringsrisker beskriv i avsnitt 4 i försäkringsmanualen. Här beskrivs nyckelvariabler och strategi för kontroll och uppföljning samt riskreducerande åtgärder. I vissa avsnitt ingår även rapporteringsprocess och i andra fall återfinns rapporteringsprocess i enskilda riktlinjer. Under avsnitt 6 beskrivs tillvägagångssätt för riskanalys och riskregister.

Styrdokument





Bolaget har väl beskrivande riktlinjer för centralafunktioner, utlagd verksamhet och ERSA-process. Vidare finns stöddokumentation för utvärdering av utlagd verksamhet och beredskapsplanering.

Beredskapsplanering bedöms mer utifrån teoretisk nivå (skrivbords övning) medans testning av egen beredskap delvis utförs via praktisk testning såsom arbete utanför arbetsplatsen, byte av tjänsteleverantör för centralafunktioner.

Regelefterlevnadsfunktionens bedömning

Regelefterlevnadsfunktionen konstaterar att bolaget har väl utvecklade riktlinjer, processer och företagsstyrningsmanual som står i proportion till Bolagets begränsade verksamhet och kundkrets. I all väsentlighet täcks Solvens II regelverket in såsom strategiska mål och företagsstyrning (Artikel 41), riskhanteringssystemet (Artikel 41-45, 48, 49), kontrollsystemet (Artikel 41,44,45,46,47,48,49) samt riskregister (Artikel 44,45). Vidare finns riktlinjer och checklista för försäkringsdistributionen.

Som tidigare nämnt i granskningsrapporten behöver Bolaget utveckla en IKT strategi (under arbete) och upprätta en mer Bolagsanpassad Etikpolicy.

Riskindex	
Tillfredställande	→ 
Förbättringsmöjlighet	
Åtgärd krävs	
Omedelbar åtgärd	

Regelverk

Försäkringsbranschen omfattas av komplexa regelverk som ständigt är under förändring. Det är av stor vikt att Bolaget håller sig uppdaterade om gällande lagstiftning och påverkan på verksamheten. Bolagets tillståndsplikt innebär regelefterlevnad av såväl nationella regler likväl som EU direktiv, förordningar och riktlinjer.

Introduktion

För försäkringsföretag finns utmaningar för att leva upp till gällande lagstiftning och nya regelverk. Det är av vikt att Bolaget har en omvärldsbevakning och kan identifiera påverkan för Bolagets verksamhet samt behov av utbildning gällande nya regelverk. Till stöd för detta finns bl.a. Bolagets kontrollfunktioner.

Ny eller förändrad lagstiftning

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

Angående FIs ändrade regler om koncernredovisning, FFFS 2020:24, innebär detta att lagbegränsad IFRS för onoterade företag inte längre kommer att vara tvingande (utan mer vara frivilligt) och att det istället är ÅRFL som är styrande.

Men IFRS-regelverket kan fortfarande vara aktuellt i koncernredovisningen såsom idag dvs en del information kan behövas lämnas från Bolaget i samband med årsredovisningen för koncernen. Detta bör ni säkerställa med er koncernekonomiavdelning.

Sammantaget bör ändringarna i föreskrifterna, om koncernredovisning för onoterade företag som väljer att tillämpa reglerna i 7 kap. ÅRFL, ha marginell inverkan på företagets redovisning, processer och system för att ta fram redovisningsinformation. Detta eftersom ändringarna inte innebär några materiella förändringar utifrån den information som företagen redan i dag behöver ta fram för koncernredovisningar.

Mest påverkas troligtvis uppställningsformerna för balans- och resultaträkningarna som företaget har i sin koncernredovisning i dag, eftersom de ersätts av ÅRFL:s uppställningsformer för de företag som väljer att tillämpa 7 kap.1–4 §§ ÅRFL. Dessa uppställningsformer gäller dock redan i årsredovisningen för försäkringsföretag.

Bolagen behöver bara värdera sina försäkringstekniska avsättningar enligt ÅRFL och Solvens 2-regelverket dvs Företaget behöver inte värdera de försäkringstekniska avsättningarna enligt IFRS 17. De flesta posterna i ÅRFL:s uppställningsformer används även i koncernredovisningar enligt godkända internationella redovisningsstandarder i dag.

Läs mer: <https://fi.se/sv/publicerat/nyheter/2020/tillampning-av-andrade-regler-om-koncernredovisning/>

EIOPAs riktlinjer om Molntjänster - EIOPA-BoS-20-002

I slutet av augusti meddelade Finansinspektionen att de kommer att tillämpa Eiopas riktlinjer om uppdragsavtal med molntjänstleverantörer.

Riktlinjerna gäller för försäkrings- och återförsäkringsföretag från och med den 1 januari 2021 och för alla uppdragsavtal om molntjänster som ingås eller ändras på eller efter detta datum. Vidare anges att försäkringsbolag ska göra en översyn av samtliga befintliga avtal som avser kritiska eller viktiga operativa funktioner/verksamheter för att säkerställa att dessa efterlever kraven i riktlinjen, denna översyn ska vara färdigställd senast 31 december 2022.

Molntjänster blir mer och mer vanligt och de risker som är förknippade med utläggning till en molntjänstleverantör bör givetvis hanteras på ett adekvat sätt. Frågan som försäkringsföretag nu bör ställa sig är huruvida företaget redan nu styr och omhändertar risker kopplade till molntjänster och i sådana fall hur denna hantering överensstämmer med de nya riktlinjerna eller om anpassningar behöver göras.

Tittar vi på riktlinjen som sådan kan vi notera att det uttalas specifika krav på exempelvis

I) analys och bedömning av området innan uppdragsavtal ingås,

II) riskbedömning innefattande bland annat IKT-krav,

III) ”företagsbesiktning”, dvs den potentiella molntjänstleverantören ska utvärderas vad gäller lämplighet, kompetens, finansiell stabilitet, efterlevnad av IKT-säkerhetsstandarder osv.,

IV) vilka områden som bör ingå i företagets policy för uppdragsavtal (outsourcingpolicy),

V) krav på skriftligt meddelande till tillsynsmyndighet avseende kritiska eller viktiga operativa funktioner och verksamheter med molntjänstleverantörer,

VI) dokumentationskrav och att uppgifter förs i ett register,

VII) att förhållandet ska regleras genom ett skriftligt avtal,

VIII) åtkomst och revisionsrättighet,

VIII) utträdesstrategier samt

IX) övervakning.

Ovanstående är krav som i grunden motsvarar de krav som redan finns kring hantering av utläggning av verksamhet generellt, om än på en något mer detaljerad nivå. Utöver det kan vi också notera att det förtydligas specifika områden kopplat till molntjänster, såsom Informations och kommunikationsteknologi (IKT), informationssäkerhet, datamigrering och dataskydd - områden som är naturligt sammankopplade med den verksamhet eller funktion som läggs ut i molnet.

Med det sagt medför inte denna riktlinje i princip något nytt, utan snarare förtydligar att den sedan tidigare inarbetade hanteringen av uppdragsavtal också ska omfatta molntjänster och de särskilda områden som dessa medför. För ett försäkringsbolag med en fungerande riskhantering bör kritiska operativa funktioner/verksamheter som läggs ut till en molntjänstleverantör redan vara omhändertagen enligt försäkringsföretagets policy för uppdragsavtal. Därmed handlar omhändertagandet av denna nya riktlinje om att säkerställa att försäkringsföretagets styrning av utlagd verksamhet inkluderar molntjänster samt att det i förekommande fall kan finnas behov för att förtydliga hanteringen och styrdokumenterna något.

Molntjänster och risker relaterade till informationssäkerhet och IKT är en naturlig del av de flesta försäkringsföretags kärnverksamhet i dag och därför är det viktigt att detta betraktas som en del av verksamheten snarare än något sidoordnat. Det är således enligt vår mening väsentligt att företagen lyfter blicken och tittar på detta område som vilket (risk)område som helst i verksamheten och inte som en sidoordnad hantering bara på grund av det är IT-relaterat eller att det nu kommer en enskild riktlinje i frågan. I en sund organisation ska styrningen av verksamheten och de risker som finns ske på ett adekvat sätt, obeaktat vilket område det avser eller om det finns ett uttalat krav från regelgivaren. Det är naturligtvis rimligt och bra att regelgivarna specificerar kravställning och förväntningar men till sist handlar det alltid om företagets egna riskkapit och hantering av sin verklighet och de utmaningar som finns, snarare än att enbart fokusera på att efterleva enskilda paragrafer i de regler som uttalas.

Den kanske vanligaste källan till IT relaterade händelser eller incidenter är att vi anställda gör något vi inte ska göra, medvetet eller omedvetet. För att undvika detta bör de anställda få **utbildning** internt, externt eller genom till exempel moderbolaget. Krav till detta bör ställas i policy för informationssäkerhet.

Regelefterlevnadsfunktionens bedömning

Regelefterlevnadsfunktionen konstaterar att Göteborgs Stad har riktlinjer avseende Informationssäkerhet på övergripande nivå vilken Dock saknas koppling till Bolagets faktiska verksamhet och rutiner. Bolaget behöver utse vem som ansvarar för IKT-säkerhetsfunktionen inom organisationen och se till att



rapporteringsrutiner för incidenter finns. Och i Företagsstyrningsmanual infoga ett avsnitt om hur Göta Lejon arbetar med informationssäkerhet och cyberisker speciellt kopplat till de IT system som är specifika för Göta Lejon (Insman etc). Ovan bör inkluderas i det pågående informationssäkerhetsarbete som påbörjats hos Göta Lejon och förväntas vara klart kvartal 2- 2021.

Omvärldsbevakning

I detta avsnitt presenteras relevanta och aktuella händelser inom den tillståndspliktiga verksamheten och branschorganisationer. Det kan avse ny lagstiftning som trätt i kraft såväl nationellt som internationellt.

Myndighetsfokus

Finansinspektionen informerar om kommande enkäter under 2020

Tabellen listar enkäter som är planerade i dagsläget. Förändringar kan komma att ske och tabellen ska inte ses som uttömmande uppräknig.

Enkät	Planerad tid för utskick	Planerad målgrupp
Cyberrisker	Kvartal 4, 2020	Försäkringsföretag
Hållbarhet	Kvartal 3, 2020	Försäkringsföretag

Eiopa-rapport om tillsyn av och regler om produkttillsyn och produktstyrning - IDD

Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (Eiopa) har publicerat en rapport som beskriver tillsynen av reglerna om produkttillsyn och produktstyrning. Rapporten kan också ge försäkringsföretag stöd vid genomförandet av dessa regler.

I samband med införandet av lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution infördes regler om produkttillsyn och produktstyrning (produktgodkännandeprocessen). Dessa regler ska tillämpas av försäkringsföretag och försäkringsförmedlare.

<https://fi.se/sv/publicerat/nyheter/2020/eiopa-rapport-om-tillsyn-av-och-regler-om-produkttillsyn-och-produktstyrning/>

Göta Lejon har övergripande process för produktstyrning genom riktlinjer för försäkringsdistribution.

Övriga branschnyheter

De tre försvarslinjerna upphör att existera

Under sommaren presenterades en uppdatering av en av de mest centrala och väletablerade modellerna inom GRC-området: Konceptet om styrning och kontroll enligt De Tre Försvarslinjerna (Three Lines of Defence eller 3LOD). Efter att en internationell arbetsgrupp med olika experter har arbetat med uppdateringen har tiden nu blivit mogen att presentera 2020 års modell. Givetvis upphör inte konceptet att existera, men numera får vi vänja oss vid att använda det nya namnet på modellen: Trelinje-modellen eller ”Three Lines Model”.

Nedan reder vi kort ut varför och vilka förändringar som den nya modellen medför.

Varför behövde den ändras?

Försvarslinjekonceptet har drygt 20 år på nacken, men blev mer formaliserad 2013 i samband med att IIA tog in det i sitt Position Paper “The Three Lines of Defense in Effective Risk Management and Control”. En generell översyn och uppdatering för att möta förändringarna i omvärlden är därför på sin plats.

Det har länge funnits kritik mot modellen. Om vi börjar med själva benämningen så menar många att just ”försvar” leder tankarna till motstånd och undvikande av risker. Att riskhantering handlar om att försvara sig och att verksamheten alltid ses vara under attack. Detta leder i sig till att riskhantering ses som reaktivt snarare än proaktivt, alltså att det leder bort fokus från riskhanteringsens egentliga syfte: väl underbyggt risktagande (acceptera rätt risker) och att agera på de mest kritiska riskerna för verksamheten.

En ytterligare synpunkt som har förts fram handlar om att modellen är allt för begränsande och restriktiv, och tenderar att skapa organisatoriska silos med allt för rigida strukturer. Dessutom har flera organisationer under senare år drabbats av ett tapp i förtroendekapital pga ett flertal skandaler och kriser trots förekomsten av tre tydliga försvarslinjer. En uppdatering har därför ansetts vara behövligt för att kunna identifiera potentiella brister i modellen och vara mer applicerbar på moderna organisationer, men också för att i högre utsträckning peka på riskhanteringsens värdeskapande.

Nytt i 2020 års modell

Enligt IIA själva har modellen ”optimerats” genom:

- (i) Ett principbaserat förfarande (6 principer) där modellen kan anpassas utifrån den enskilda organisationens mål och förhållanden.
- (ii) Ökat fokus på att riskhantering som bidrar till måluppfyllnad och värdeskapande snarare än enbart skyddande av värden.
- (iii) Förtydliganden av modellens roller och ansvar samt hur de står i relation till varandra.
- (iv) Att poängtera att verksamhetens mål behöver samordnas med prioriterade intressentkrav.

De direkt synliga förändringarna i modellen är att man helt plockat bort begreppen ”Försvar” samt ”första”, ”andra” respektive ”tredje linjen”. Linjebegreppen nyttjas fortfarande och återfinns i principerna, med förklaringen att de är så inarbetade och vedertagna.

Modellmässigt har man visuellt slagit samman linje 1 och 2 för att påvisa möjligheten till olika organisations specifika lösningar även om de olika aktiviteterna för de ursprungliga rollerna och uppgifterna kvarstår (t ex utföra, övervaka, rådge och testa). I den tredje principen uttrycks explicit att roller inom första och andra linjen såväl kan sammansmältas som separeras.

Linje 3 (internrevision) har av samma anledning frikopplats för att påvisa att det är just där som oberoendet är viktigt.

Medan den tidigare modellen konkretiserar externrevision och lagstiftare/tillsyn (Regulator) på sidan av modellen (hos vissa benämnt 4:e resp. 5:e linjen) har man i 2020 års modell valt att endast lyfta fram Extern tillförsäkran.

Fokus på aktivitet istället för organisation:

Uppdateringen av modellen medför egentligen ingen dramatisk förändring i synsätt avseende Governance, dvs hur en organisation bör organisera sig för att ha god intern styrning och kontroll. Det är klart smakfullt att fokus ligger på aktivitet snarare än organisation. Den första principen tydliggör att det är ansvarstagande, aktivitet och tillförsäkran som efterfrågas snarare än organisatoriska funktioner. Detta bidrar speciellt för mindre Bolag som Captive ökad flexibilitet avseende en lämplig governancestruktur och möjlighet till att anpassa Bolagets funktioner och arbetsuppgifter till verksamhetens efterfrågan. Det är tydligt att man vill skapa utrymme för att verksamheten ska fatta egna beslut om hur man tillsätter, separerar men också samordnar roller och funktioner.

Samverkan ett nyckelord

Den uppdaterade modellen har en mycket större fokus på samordning och samverkan. 2013 års modell talar, om än mycket kort, om koordinering och informationsdelning mellan linjerna men man uttrycker t o m att riskhanteringen ”...är starkast när det finns tre separata och tydligt identifierade försvarslinjer”. Att samarbete, samverkan och kommunikation mellan linjer och roller nu lyfts fram som nyckelord för en effektiv styrning är oerhört viktigt. Allt för ofta har fokus om oberoende mellan olika linjer bedömts viktigare än samverkan, vilket lett till en ineffektiv governancestruktur med uteblivna samordningsvinster i form av ökad effektivitet, bättre risktäckning och tydligare rapportering inom verksamheten.

Genom att man valt att benämna ”4:e linjen” för Extern tillförsäkran leds tankarna till ”Combined Assurance” och därmed en tydlig signal av värdet att samordna tillförsäkransområden.

Här finner ni [IIA:s press release](#) om uppdateringen med länk till modellen. Källa: Transcendent Group Regulatory Technology

Sustainable Finance-regleringen är en del av EU:s initiativ för att omdirigera kapitalflöden till mer miljömässigt hållbara verksamheter. Regleringen träder i kraft genom Disclosure-förordningen (tillämplig från mars 2021) och

Taxonomi-förordningen inklusive delegerade akter (tillämplig från januari 2022).

Många organisationer har redan anammat hållbarhet som en del av sin profil och arbetar strukturerat med att ta fram relevant information om hur deras produkter är miljömässigt hållbara. Samtidigt kan vi notera att det förekommer problem med så kallad Greenwashing där organisationer hävdar att produkter är hållbara men där produkten inte lever upp till att vara just hållbar. Detta kan exempelvis ske när produkter med en hållbarhetsprofil tillhandahålls av marknadsavdelningen i primärt syfte att driva försäljning.

Med det sagt är det vår synpunkt att det är av vikt att styrelsen och ledningen aktivt är involverade i diskussionerna för att fastställa hur organisationen ska arbeta med hållbarhetsfrågorna. Detta ska hänga ihop med den övergripande affärsplanen, organisationens mål samt övriga initiativ kring ESG-frågor. Områden som bör beaktas är vilken hållbarhetsprofil bolaget vill ha och vilka miljömål som ska prioriteras. Dessutom bör frågor som till exempel om utlagd verksamhet ska inkluderas i bedömningarna och hur organisationen ska arbeta med att begränsa innehav i bolag med stora utsläpp kontra en aktiv ägarstyrning i syfte att minska utsläpp diskuteras.

Sammantaget bör dessa diskussioner leda till en fastställd strategi och uttalande kopplat till hållbarhet, inklusive definitioner, begränsningar och Key Risk Indicators (KRI). Därigenom kan styrelsen och ledningen styra verksamheten utifrån tydliga kriterier och samtidigt möjliggöra en strukturerad uppföljning.

Genom ikraftträdandet av Sustainable Finance-regleringen ska alla företag som lämnar hållbarhetsrapporter enligt direktivet om icke-finansiell rapportering (NFRD) redovisa hur taxonomikompatibla de är. Finansmarknadsaktörer kommer dessutom att behöva redovisa hur de beaktar hållbarhetsfaktorer i sina verksamheter (positiva och negativa) på sina webbplatser, i förköpsinformation till kunder, i produktinformation och genom den periodiska rapporteringen. Informationen som ges ska vara baserad på EU:s fasta taxonomikriterier för att stödja miljömässigt hållbara verksamheter. Regleringen uttalar därigenom krav på öppenhet och enhetlighet när det kommer till hållbarhet. Syftet är att ge konsumenter en enhetlig och jämförbar bild av olika finansiella produkters påverkan på miljön och därmed förhindra Greenwashing.





Utifrån ett CRO-perspektiv är det viktigt att få styrelsen att betrakta helheten kring Environmental, Social, and Governance (ESG) frågor när man diskuterar hur organisationen ska förhålla sig till Sustainable Finance-regleringen. Vi hävdar att det är viktigt att ta itu med dessa nya förordningar utifrån en holistisk riskhanteringsstrategi. I vilka processer kan ESG-risker (positiva eller negativa) materialiseras, vad är sannolikheten och påverkan, vad är styrelsens godkända riskprofil för dessa identifierade risker och hur ska de styras, kontrolleras och övervakas? Allt för att säkerställa att hållbarhetsfrågorna integreras i den övriga befintliga verksamhetsstyrningen.

Vi på Transcendent Group (TG) anser att det finns stora fördelar med att aktivt vara i framkant med anpassning av verksamhetsstyrningen till redan befintliga ramverk. Detta har visat sig förbereda företag för framtida regelverk och genererar konkurrensfördelar. Organisationer som har inrättat ramverk för riskhantering baserat på t ex ISO 31000 har förberett sig för regleringar såsom Eiopas Solvens II-regelverk, ISO 27001 för EBAs/Eiopas ICT-riktlinjer och FN:s globala mål för hållbar utveckling (SDG) för Sustainable Finance-regleringen.

Givet denna insikt är det dessutom troligt att Sustainable Finance-regleringen kommer att följas upp med ytterligare regler för att få organisationer att införliva hantering av samtliga FN:s 17 globala mål för hållbar utveckling.

Källa: Transcendent Group Regulatory Technology, nyhetsbrev

Riskbedömning

Riskindex		Konsekvens
Mycket låg risk - Tillfredställande		Inga väsentliga brister har identifierats. Mindre förbättringsmöjligheter kan förekomma och bör beaktas inom en rimlig tidsram
Låg risk - Förbättringsmöjlighet		En eller flera brister har identifierats och om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en utökad risknivå.
Medel risk - Åtgärd krävs		Väsentliga brister har identifierats och om åtgärder inte vidtas, kan resultera i en oönskad risknivå och i finansiella eller operativa förluster
Hög risk – Omedelbar åtgärd		En eller flera kritiska brister har identifierats vilka innebär att organisationen exponeras för en oacceptabel risknivå.

Kontaktuppgifter

Stockholm 2020-11-09

Granskningsansvarig:

Stefan Hederstedt

Transcendent Group

+46 70 146 38 20

Om Transcendentgroup

Hos Transcendent Group möter du erfarna konsulter inom Governance, Risk och Compliance. Våra tjänster skapar trygghet och möjligheter för myndigheter, företag och andra organisationer inom en rad olika branscher. Sedan bolagets start 2001 har Transcendent byggt ett differentierat erbjudande baserat på en värderingsdriven kultur med erfarna experter. Transcendent Group är en av Sveriges bästa arbetsplatser 2020 och har varit ett Great Place to Work sedan 2012. Transcendent Group har cirka 125 antal anställda i 7 länder runt om i Europa. Transcendent Group är noterat på Nasdaq First North Premier Growth Market.



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.

ESG - Environmental and Social Governance – ”sociala och miljömässiga ansvarstagande” krav om hur Bolaget förhåller sig till hållbarhetsrisker samt klimat- och social hållbara system/investeringar.

ICT - Information and Communication Technology – IKT informations- och kommunikationsteknik. Krav kopplat till IT risker såsom cyberrisker, outsourcing och beredskapsplanering.