



**Beslutsunderlag**

Utfärdat 2020-01-12

Diarienummer: 0015/20

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

E-post: [katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se](mailto:katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se)

## Granskningsplan Regelefterlevnad 2021

### Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta Granskningsplan för Regelefterlevnad 2021

#### Sammanfattning

Regelefterlevnadsfunktionen syfte med denna plan är att i enlighet med nedanstående aktiviteter och strategi kontrollera bolagets förmåga att följa lagar, förordningar, föreskrifter och interna regler berörande den tillståndspliktiga verksamheten. Funktionen skall komma med förslag på eventuella förbättringar samt följa upp tidigare föreslagna åtgärder. Granskningsplanen upprättas i proportion till bolagets verksamhet och komplexitet och föregås av en riskanalys (separat dokument) och intervju avseende bolagets verksamhetsstatus och utveckling. På uppmaning av styrelsen eller verkställande direktören skall ytterligare granskningar genomföras eller förändringar i föreslagna granskningsområden.

#### Bilagor

1. Granskningsplan Regelefterlevnad 2021–2022

Katrin Gundersen

Annika Forsgren

Bolagsjurist

VD

## Aktivitets- och granskningsplan regelefterlevnadsfunktionen 2021

Försäkrings AB Göta Lejon. December 2020



## Innehåll

<b>Introduktion</b>	4
<b>Metodik</b>	4
<b>Granskningsperiod och rapportering</b>	4
<b>Planerade kontrollområden</b>	5
<b>Översikt av kontroller av compliance 2017-2020</b>	9
<b>Strategi för regelefterlevnadsfunktionen</b>	10
<b>Riskanalysprocess</b>	10
<b>Riskbedömningsprocess</b>	11
<b>Compliance aktiviteter</b>	12

## Introduktion

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

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

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

## Metodik

Granskningsplanen ska vara proportionerligt utformad i förhållande till bolagets verksamhet, omfattning och komplexitet med beaktande av bolagets satta riskaptit inom, men ej begränsad till, regelefterlevnad-, strategisk-, ryktes- och operativrisk. Planen ska avspegla regulatoriska fokusområden samt vidare vara utformad i enlighet med en riskbaserad metod. Detta innebär att bolagets regulatoriska riskprofil och riskaptit beaktas såväl som bolagets reglerade verksamhet och omfattning av dess utfärdade licens. Granskningsmetoden innefattar en kombination av dokument och registergranskning, intervjuer samt konfirmationer. Under granskningen sker även en uppföljning av föregående rekommendationer och föreslagna åtgärder. All granskning utförs av Compliance Officer enligt bolagets riktlinjer och instruktion via uppdragsavtal. Arbetet dokumenteras och avrapporteras till VD och styrelsen.

## Granskningsperiod och rapportering

Granskningen kommer ske enligt den av styrelsen fastställda granskningsplan för år 2021. Funktionen utför fyra granskningar per år. Granskningsrapporten tillställs därefter bolagets VD och avrapporteras till styrelsen vid efterföljande styrelsemöte.

## Planerade kontrollområden

Regelefterlevnadsfunktionen föreslår följande områden att ligga till grund för granskning av regelefterlevnad under 2021. Valet av granskningsområden samt granskningspunkter har skett mot bakgrund av bolagets verksamhet, kategori av licens, identifierade regulatoriska riskområden, regulatorisk riskprofil samt vid var tid gällande regulatoriska fokusområden (se riskbedömningsprocess nedan). Vid granskningen kontrolleras även att tidigare rekommendationer har beaktats eller åtgärdats. På uppdrag av ledningen eller styrelsen kan granskningsuppdraget förändras eller utvidgas.

PERIOD KVARTAL 1		
Kontrolleras av att tidigare rekommendationer beaktats eller åtgärdats. Sammanställning årsrapport.		
Granskningsområde	Kontrollmetod	Underlag
<b>Regulatoriskt</b>		
Regulatorisk kommunikation	Kontroll av regulatoriska ändringsanmälningar, ansökningar samt notifikationer hos Finansinspektionen.	Kontroll av ändringsanmälningar, notifikationer samt initiala registreringar tillställt FI.
<b>Internkontroll och styrning</b>		
Internkontroll	Granskning av styrelsens samlade kompetens Kontroll och utvärdering av eventuella intressekonflikter <ul style="list-style-type: none"> <li>- Styrelsen</li> <li>- Ledningen</li> <li>- Kundansvariga</li> </ul>	Utvärdering av bolaget dokumentering Utvärdering av bolaget dokumentering (enkät)
<b>Regelverk</b>		
Ny eller förnyad lagstiftning	Regelverk, bransch och nyhetsbevakning	Nya eller förändrade regelverk- eller branschpraxis följs upp löpande och omnämns i avsnitt omvärldsbevakning och/eller nyhetsbrev.

## PERIOD KVARTAL 2

Kontrolleras av att tidigare rekommendationer beaktats eller åtgärdats		
Granskningsområde	Kontrollmetod	Underlag
<b>Regulatoriskt</b>		
Regulatorisk kommunikation	Kontroll av regulatoriska ändringsanmälningar, ansökningar samt notifikationer hos Finansinspektionen.	Kontroll av ändringsanmälningar, notifikationer samt initiala registreringar tillställt FI.
<b>Internkontroll och styrning</b>		
Internkontroll	Utvärdering bolagets process och rutin avseende utlagd verksamhet (outsourcing) inkl. behovs, riskanalys och avtal av molntjänster Kontroll av EIOPA-IKT riktlinjer och process Utvärdering hållbarhetsmål och hållbarhetsarbete - ESG	Riktlinjer, Företagsstyrningsmanual och utvärderingsdokumentation Riktlinjer, Företagsstyrningsmanual och utvärderingsdokumentation Riktlinjer, Företagsstyrningsmanual och utvärderingsdokumentation (även beaktat stadens mål)
<b>Regelverk</b>		
Ny eller förnyad lagstiftning	Regelverk, bransch och nyhetsbevakning	Nya eller förändrade regelverk- eller branschpraxis följs upp löpande och omnämns i avsnitt omvärldsbevakning och/eller nyhetsbrev.

PERIOD KVARTAL 3		
Kontrolleras av att tidigare rekommendationer beaktats eller åtgärdats		
Granskningsområde	Kontrollmetod	Underlag
<b>Bolagsrättsligt</b>		
Bolagsrättsliga registreringar	Granskning av underliggande bolagsrättslig dokumentation för beslut.	Kopior av bolagets styrelseprotokoll, skriftliga beslut samt annat beslutsunderlag.
<b>Regulatoriskt</b>		

Regulatorisk kommunikation	Kontroll av regulatoriska ändringsanmälningar, ansökningar samt notifikationer hos Finansinspektionen.	Kontroll av ändringsanmälningar, notifikationer samt initiala registreringar tillställt FI.
<b>Internkontroll och styrning</b>		
Internkontroll	Granskning bolagets process och rutin avseende revisionsutskott Utvärdering aktuarierapport (disposition utifrån regelverkskrav) Kontroll av fastställd risktolerans/aptit för <ul style="list-style-type: none"> <li>- regelefterlevnadsrisk,</li> <li>- strategisk- och ryktesrisk</li> <li>- operativrisk.</li> </ul>	Utvärdering av bolaget dokumentering över arbetsuppgifter för utskottet Årsrapport aktuarie Riktlinjer och Företagsstyrningsmanual
<b>Regelverk</b>		
Ny eller förnyad lagstiftning	Regelverk, bransch och nyhetsbevakning	Nya eller förändrade regelverk- eller branschpraxis följs upp löpande och omnämns i avsnitt omvärldsbevakning och/eller nyhetsbrev.

#### PERIOD KVARTAL 4

Kontrolleras av att tidigare rekommendationer beaktats eller åtgärdats

**Granskningsområde**

**kontrollmetod**

**Underlag**

#### Regulatoriskt

Regulatorisk kommunikation

Kontroll av regulatoriska ändringsanmälningar, ansökningar samt notifikationer hos Finansinspektionen.

Kontroll av ändringsanmälningar, notifikationer samt initiala registreringar tillställt FI.

#### Företagsstyrning

Styrelse, ledning, centrala funktioner och kundansvariga	Kontroll av bolagets interna lämplighetsprocess ”fit & proper assessment”	Utvärdering av att bolaget utfört och dokumenterat senast utförda interna självutvärdering inklusive finansiella- och straffrättsliga aspekter
<b>Internkontroll och styrning</b>		
Internkontroll	Kontroll av personal- och ledningens fortutbildning enligt krav i FFFS 2018:10 och LFD. Kontroll och utvärdering bolagets praktiska process för Klagomålshantering Produkt tillsyn och godkännandeprocess - POG	Utvärdering av bolagets dokumentation avseende fortutbildning Riktlinje för klagomålshantering och statistiska underlag Riktlinje och beskrivande process
<b>Regelverk</b>		
Ny eller förnyad lagstiftning	Regelverk, bransch och nyhetsbevakning	Nya eller förändrade regelverk- eller branschpraxis följs upp löpande och omnämns i avsnitt omvärldsbevakning och/eller nyhetsbrev.
<b>Uppskattad tidsåtgång för ovan granskning och upprättande av rapport ca 35 timmar per granskning</b>		

<b>ÖVRIGA AKTIVITETER</b>
<b>Utbildning</b>
<b>Företagsstyrning i försäkringsföretag:</b>
1. Heldags utbildning 8 timmar inkl. myndighetsrapportering, interna riktlinjer och workshop. Preliminärt planerat våren 2021.

Dokument utställt den 4 december 2020 av,

Stefan Hederstedt, Transcendent Group AB

Compliance Officer och granskningsansvarig



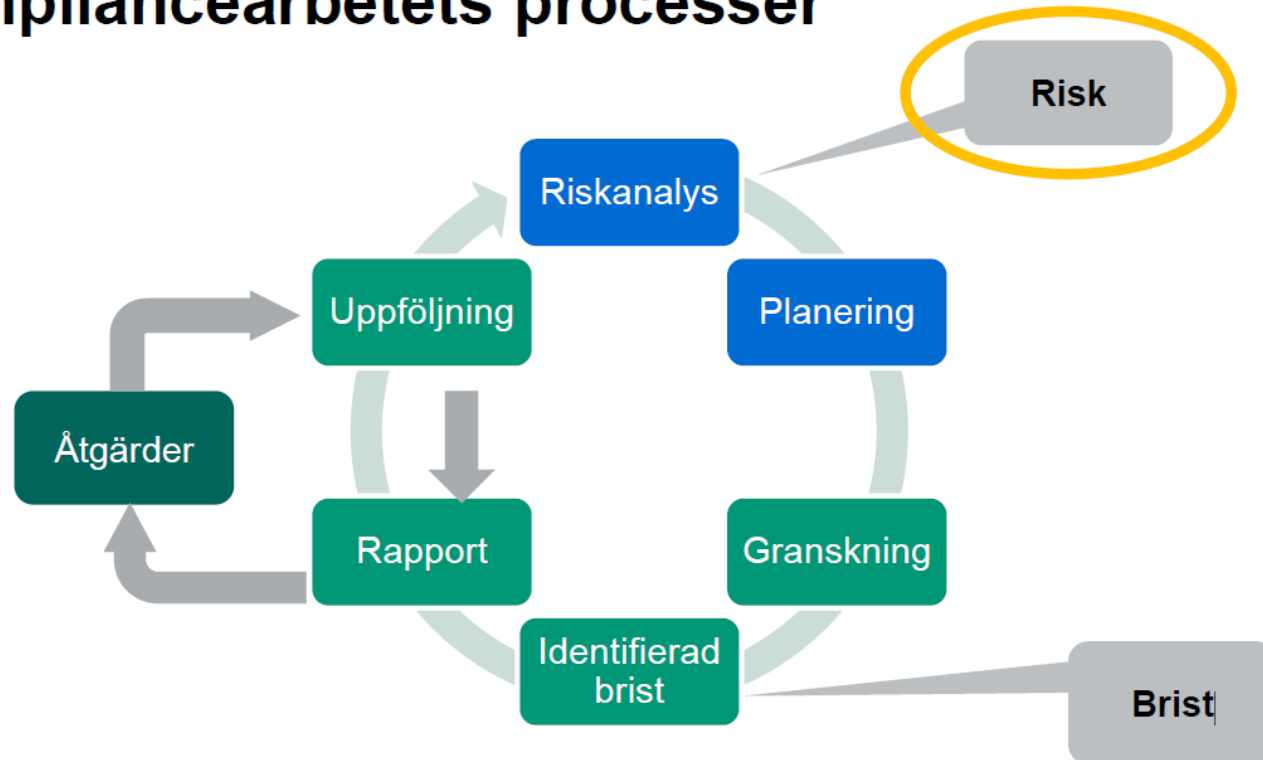
## Översikt av kontroller av compliance 2017-2021

Granskningsområde	2017	2018	2019	2020	2021
Uppföljning av föregående års granskning	●	●	●	●	●
Granskning av intressekonflikter	●	●	●	●	●
Granskning av lämplighetsprövning	●	●	●	●	●
Granskning av internkontroll	●	●	●	●	●
Granskning av försäkringsdistribution	●	●	●	●	●
Granskning av riktlinjer	●	●	●	●	●
Utvärdering av outsourcing	●	●	●	●	●
Granskning av myndighetsrapportering	●	●	●	●	●
Granskning-Bolagsrättsligt	●	●	●	●	●
Granskning-Regulatoriskt	●	●	●	●	●
Granskning-Företagsstyrning	●	●	●	●	●
Uppföljning fortutbildning - IDD	●	●	●	●	●
Granskning-Regelverk (ny-, ändrad lagstiftning)	●	●	●	●	●

● Område inkluderat i granskningsplan. ● Område ej inkluderat i granskningsplan. ● Område som delvis ingår, tex stickprovs- övergripandekontroll

Strategi för regelefterlevnadsfunktionen

## Compliancearbetets processer



## Riskbedömningsprocess



Vid riskbedömningen till granskningsplan och aktiviteter beaktar funktionen bolagets satta riskaptit inom regelefterlevnad-, strategisk-, ryktes- och operativrisk.

Som del av riskbedömningen besvarar bolagets ledning ett frågeformulär utsänt av funktionen.

## Compliance aktiviteter och löpanderådgivning



### Löpande under året

- Uppföljning och bevakning av compliancerisker, innefattande riskanalys, upprättande av kontrollprocesser
- Löpande följa upp samt rapportera till styrelsen om utestående iakttagelser från compliance
- Bistå ansvariga för styrdokument med råd och stöd avseende uppdatering av dokumenten och företagsstyrningsmanual
- Dokumentera compliancefunktionens arbete i rapporter och planer.

