



2016-09-21

## **Punkt 13: Riktlinje för riskkontroll**

### ***Förslag till beslut i styrelsen***

att anta riktlinje för riskkontroll för Försäkrings AB Göta Lejon

Ändringar i dokumentet markerade. Ändringarna avser främst lagrum samt förenklingar av beskrivningen, inte så detaljerat.



<b>FÖRSÄKRINGS AB GÖTA LEJON</b>	<b>Riktlinjer för Riskkontroll</b>	<b>Rättslig grund</b>	
		<a href="#">Finansinspektionens allmänna råd och föreskrifter FFFS 2005:1 om styrning och kontroll av finansiella företag</a> <a href="#">Försäkringsrörelselagen 10 kap 2§</a>	
<b>Dokumentnamn</b>	<b>Antagen datum</b>	<b>Löpnummer</b>	<b>Version</b>
Riktlinjer för <a href="#">Öberoende granskning Riskkontroll</a>	<del>2016-09-21</del> <del>0514-09-25</del>	B680A00149	Version: <del>43</del>
<b>Dokumenttyp</b>	<b>Publiceras</b>	<b>Dokumentansvarig</b>	<b>Operativt ansvarig</b>
Riktlinjer	Intranätet	Styrelsen	Ansvarig för funktionen inom Försäkrings AB Göta Lejon



## Bakgrund och syfte

Styrelsen är ytterst ansvarig för bolaget och hur verksamheten bedrivs. Till sin hjälp har styrelsen en riskhanteringsfunktion. För kontroll av bolagets risker så har bolaget även en riskkontrollfunktion.

~~Bristande riskkontroll kan leda till oacceptabla förluster för bolaget och i värsta fall även indragna tillstånd att bedriva finansiell försäkringsverksamhet. För att skydda försäkringstagare och andra ersättningsberättigade behöver försäkringsbolag uppfylla både kvantitativa kapitalkrav och kvalitativa krav. Sistnämnda är ett krav som ställs i regelverket idag och men även i den SOU 2011:68 som tagits fram av Solvens II utredningen avseende införandet av EU direktivet i svensk lagstiftning. Enligt denna utredning framgår att ett försäkringsbolag ska ha en funktion för riskhantering. Vidare ansvarar styrelsen för att bolaget fastställer ramar och principer för riskhantering och riskkontroll.~~

Syftet med riktlinjen är att säkerställa att arbetet inom bolagets riskkontrollfunktion bedrivs på ett väl fungerande och ändamålsenligt sätt i enlighet med gällande regelverk samt med tydligt oberoende från, och i väl fungerande samarbete med resten av bolaget. Denna riktlinje reglerar riskkontrollfunktionens befogenheter och ansvar samt tydliggör lämplighetskrav för funktionen.

~~Det står försäkringsbolaget fritt att bestämma hur funktionen praktiskt skall organiseras i företagets verksamhet.~~

~~Enligt Solvens II direktivet (artikel 50.1) följer att kommissionen ska anta genomförandeåtgärder för att ytterligare specificera bl.a. funktionen för riskhantering. Utsedd ansvarig för riskfunktionen är skyldig att bevaka och uppdatera denna riktlinje.~~

## Omfattning och avgränsningar

Riktlinjen omfattar riskkontrollfunktionens övergripande ansvar och befogenheter samt rapporteringskrav. Riktlinjen behandlar även de lämplighetskrav som ställs på riskkontrollansvarig.

## Definitioner och terminologi

### Risk

Bolagets samtliga risker i enlighet med riskanalys som inkluderar risker i utlagd verksamhet. Dessa risker är dokumenterade i företagets Interna kontrollplan.

### Riskkontroll

- ~~•~~ Aktiviteter för att säkerställa omfattningen av bolagets risker ligger inom ramen för vad lagar, författningar och interna regler anger fr om riskhantering och riskexponering
- ~~•~~ Aktiviteter för att övervaka, identifiera, mäta, hantera och rapportera alla väsentliga risker

## Verksamheten

Bolagets samtliga operativa funktioner och medarbetare på alla nivåer som utför löpande arbetsuppgifter.

## Risikkontrollfunktionen

Risikkontrollfunktionen ska ge en allsidig och saklig bild av företagets risker och analysera utvecklingen av riskerna samt vara rådgivare till verkställande direktör och styrelse behjälplig i riskhanteringsfrågor som rör risk. Funktionen ska också föreslå ändringar i processer och styrdokument som dess iakttagelser om riskhantering ger anledning till.

Risikkontrollfunktionen ska vara objektiv och oberoende från operativa funktioner, vilket innebär att organisation och rapporteringsväg ska vara strukturerad på ett sätt som gör att risikkontrollfunktionen är fri från påverkan från andra funktioner inom företaget.

Det är styrelsens ansvar att säkerställa att riskhanteringssystemet är lämpligt, ändamålsenligt och proportionerligt i förhållande till bolagets risker.

## Övergripande ansvar:

- • Utgöra ett stöd för verkställande direktör, företagsledning och operativa funktioner att fullgöra sitt ansvar att bedriva verksamheten med god riskkontroll.
- Vid årsskiftet varje år ska Risikkontrollfunktionen uppdatera planen för de nästföljande 3 årens arbete ("treårsplanen"). Planen ska godkännas av VD. Styrelsen ska fastställa en årlig granskningsplan ("årsplanen") som är baserad på treårsplanen och ges möjlighet att begära att årsplanen utökas med fler eller andra kontroller. Årsplanen får vid behov revideras.
- Årligen i samråd med verkställande direktör upprätta plan för arbetet. Styrelsen ska informeras löpande om denna plan.
- Koordinera samtliga aktiviteter relaterade till riskhantering
- Föreslå ändringar i processer och styrdokument som dess iakttagelser ger anledning till.
- Ansvara för ett korrekt införande av policier
- Biträda verkställande direktör och styrelsen i verkställande och utförande av riskhanteringssystemet, speciellt gällande utförande av specialistanalyser och kvalitetsgranskningar
- Vara rådgivande till verkställande direktör och styrelsen i riskhanteringsfrågor relaterade till den strategiska affären, exempelvis gällande bolagsstrategi, fusioner och förvärv och andra större projekt och investeringar
- Ge stöd till ledning och operativa funktioner avseende utformningen av regler om risktagande och riskhantering och vid behov ta initiativ till förbättringar
- Stödja bolagets operativa funktioner i deras arbete med att identifiera, värdera, styra och rapportera verksamhetens väsentliga risker
- Förse styrelsen med analys och utfall av bolagets ERSA. Övervakning av risker:
- • Övervaka företagets aktiviteter för riskhantering och riskhanteringssystemet med åtminstone följande områden:

1. försäkringsrisker,

2. matchningsrisker,
3. placeringsrisker,
4. likviditets- och koncentrationsrisker,
5. operativa risker,
6. risker hänförliga till återförsäkring och andra riskreduceringstekniker, och
7. beroenden mellan risker som företaget är eller kan komma att bli exponerat för.

- Den riskbaserade styrningen för bolaget tar utgångspunkt i standardmodellen och att Solvenskapitalkrav (SCR) används som bas för ett riskbaserat styrmått (kapital/risk relation). Riskkontrollfunktionen ska därmed ta utgångspunkt i standardmodellen som verktyg för att hantera risk och för att beräkna SCR i bolaget.
- Riskhanteringssystemet omfattas emellertid inte enbart av de risker som inkluderas i beräkning av SCR utan även alla andra risker som bedöms vara relevanta för den verksamhet som företaget bedriver.  
Riskkontrollfunktionen ansvarar för att analysera utvecklingen av riskerna över tiden och beroenden mellan riskerna.
- Funktionen ska inneha en aggregerad och övergripande syn på försäkringsföretagets riskprofil
- Säkerställa att riskanalyser görs årligen i de operativa funktionerna och att åtgärdsplaner upprättas och att genomförandet av dessa följs upp
- Identifiera och bedöma risker som tillkommer exempelvis genom förändringar i utbud av produkter och tjänster eller till följd av förändrad omvärld eller marknad

## Uppföljning och kontroll

- Funktionen ska föreslå ändringar i processer och styrdokument som dess iakttagelser om riskhantering ger anledning till.
  - Regelbundet utvärdera riskhanteringssystemet ändamålsenlighet i att identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera samtliga risker i bolaget, såväl de man utsätts för idag som de man kan komma att exponeras för i framtiden.

## Befogenheter

Riskkontrollfunktionen har rätt att få tillgång till den information i bolaget som krävs för att utföra uppgifterna enligt denna riktlinje. Riskkontrollfunktionen har vidare rätt att utföra de kontroller och uppföljningar i bolaget som den anser sig behöva göra för att säkerställa en god riskkontroll.

## Rapportering

Riskkontrollfunktionen är, som tidigare nämnts, fri från påverkan från andra funktioner inom företaget. Ansvarig för riskkontrollfunktionen rapporterar direkt till verkställande direktör och styrelse.

Resultaten från ~~regelbundna utvärderingar av riskhanteringssystemets utformning och ändamålsenlighet~~ utförda kontroller ska rapporteras med tydliga uttalanden om identifierade brister och rekommendationer till åtgärder. För vidtagande av åtgärder sker rapportering direkt till verkställande direktör. Rapportering sker även löpande till styrelsen för information. Om allvarliga brister ~~avseende riskkontroll~~ upptäcks, eller om allvarliga incidenter inträffar, ska frågan snarast möjligt anmälas till verkställande direktör.

Rapportering ska ske åtminstone fyra gånger per år varav en gång muntligen.:

- ~~Detaljerad information om företagets riskprofil, riskexponering samt om förändring i riskprofilen~~
- ~~Rapportering för specifika riskområden som vd och styrelsen efterfrågar~~
- ~~Information om pågående och planerade aktiviteter inom arbetet med riskkontroll~~

Riskkontrollfunktionen ska ta fram och rapportera en årlig sammanställning över utfört arbete till verkställande direktör och styrelse. Den årliga rapporteringen ska innefatta utfallet av ERSA:n.

### Lämplighet

Ett försäkringsföretag ska tillse att den som ingår i företagets styrelse, är verkställande direktör eller annars utför uppgifter i en central funktion vid varje tidpunkt har de kvalifikationer, kunskaper och erfarenheter inom verksamhetsområdet som är tillräckliga för att kunna utöva en sund och ansvarsfull företags syning, samt ett gott anseende och en god integritet.

Vad som sägs i första stycket gäller även för ersättare till sådan person som avses i nämnda stycke. Ett försäkringsföretag skall anmäla till Finansinspektionen om

1. ~~1.~~ förändring sker i den krets av personer som ingår i företagets styrelse, är dess verkställande direktör, svarar för en central funktion eller är ersättare till sådan person, och
2. ~~2.~~ en person som avses i första eller andra stycket har ersatts på grund av att personen inte längre uppfyller kraven i första stycket.

Ovanstående generella tillämpningar gäller även för riskkontrollfunktionen.

Finansinspektionen ska informeras i samband med att ansvarig för riskkontroll förändras. Företaget ansvarar för att genomföra lämplighetsprövning av dessa personer. Bolaget ska årligen säkerställa att riskkontrollfunktionen vid varje tidpunkt uppfyller kraven på lämplighet.

### **Krav avseende gott anseende och god integritet**

Riskkontrollfunktionen ska ha ett gott anseende och god integritet. Detta innebär att ansvarig för funktionen inte får vara straffad, i konkurs eller ha återkommande betalningsproblem. Bolaget ska beakta personens rykte, integritet, yrkesskicklighet, omdöme och plikttrogenhet. Bolagets krav avseende gott anseende:

- ~~1.~~ Den ansvarige för funktionen får ej vara dömd för brott

- Den ansvarige för funktionen får ej ha återkommande betalningsproblem
- Den ansvarige för funktionen får ej befinna sig i konkurs
- 

Leverantören ska tillhandahålla följande resurser:

- Huvudansvarig person för uppdragets utförande (kontaktperson).
- Förstärkningsresurs (ersättare för huvudansvarig person).

Den huvudansvarige personen ska:

- ~~inneha akademisk examen eller motsvarande.~~ Inneha akademisk examen eller motsvarande.
- ha minst 5 års erfarenhet (heltid) av att ha arbetat i ~~ett~~ sakförsäkringsbolag (genom anställning eller som uppdragstagare)
- ha minst 5 års erfarenhet (heltid) av att har arbetat i/med captivebolag
- (genom anställning eller som uppdragstagare)
- ha erfarenhet av arbete i riskkontroll inom sakförsäkringsbolag
- (genom anställning eller som uppdragstagare hos sådant bolag)
- 
- 
- ha mycket goda kunskaper i svenska i tal och i skrift.