

2016-09-21

Punkt 23: Dnr: 0035/16-75 Compliance 2016

Förslag till beslut i styrelsen

att anteckna rapport, kvartal 2, 2016, från regel efterlevnadsfunktionen



Försäkrings AB Göta Lejon

Compliancerapport

Kvartal 2, 2016

AON
Empower Results®

Innehållsförteckning

Inledning.....	3
Bakgrund	3
Syfte.....	3
Regelverk.....	3
Pågående aktiviteter	5
Lämplighetsprövning.....	5
Enkätundersökning	5
Undantag för kvartalsrapportering.....	5
Interna regelverksförändringar	5
Nyheter	5
FI-rapportering.....	5
Handlingar till Bolagsverket	6
Solvens 2-rapportering	6
Beslut angående revisorer och revision.....	6
Genomförd granskning enligt plan	7
Kontroll av bolagets styrdokument	7
Bilaga	10
Riskgradering	12

Inledning

Bakgrund

Regelefterlevnadsfunktionen ska kvartalsvis tillhandahålla styrelsen en skriftlig rapport. Rapporten som är baserad på den av styrelsen antagna årsplanen ska även innehålla information om inträffade händelser, pågående och kommande åtgärder samt nyheter och regelverksförändringar.

Syfte

Compliancefunktionen har granskat Försäkrings AB Göta Lejon (bolaget) regelefterlevnad i enlighet med gällande granskningsplan för 2016.

Regelverk

Följande regelverk har legat till grund för denna granskning:

- Försäkringsrörelselagen 2010:2043
- Aktiebolagslagen 2005:551
- FFFS 2015:8
- FFFS 2013:11
- FFFS 1998:22
- FFFS 2002:23
- EIOPA BoS-14/253
- EIOPA BoS-14/259

Material

Följande information har ingått i granskningen:

- Finansiell anvisning
- Företagsövergripande kontroller frågor medarbetare
- Företagsövergripande kontroller ledningen GL
- Försäkringstekniska riktlinjer
- Oberoende granskning
- Riktlinje för Aktuariefunktionen
- Riktlinje för användarstyrda IT-applikationer
- Riktlinje för Egenkontroller
- Riktlinje för ersättningar

- Riktlinje för hantering av intressekonflikt
- Riktlinje för riskhantering och intern kontroll
- Riktlinje för Riskkontroll
- Riktlinje för värdering av solvensbalansräkning samt bolagets kapitalbasmedel
- Riktlinje för Återförsäkring
- Ägardirektiv för Försäkrings AB Göta Lejon

Information har även inhämtats från Katrin Kajrud och Björn Wennerström.

Pågående aktiviteter

Lämplighetsprövning

I samband med att bolaget under våren prövade de ansvariga för centrala funktioner (riskhantering, regelefterlevnad, internrevision och aktuarie) så återkom Finansinspektionen (FI) med ett förtydligande beträffande ansvaret för internrevisionsfunktionen. FI klargjorde då att den verkställande direktören eller någon som svarar mot den verkställande direktören inte är lämplig som beställansvarig för internrevisionsfunktionen (när denna funktion är utlagd). Anledningen är att funktionen ska vara oberoende från den verksamhet som ska utvärderas. Styrelsens ordförande är nu anmäld som ansvarig för internrevision.

Enkätundersökning

Under våren genomfördes en enkätundersökning där bolaget skulle ange status på sina beredskapsplaner och vilka leverantörer av it-tjänster de har utifrån reglerna i Försäkringsrörelselagen. Denna undersökning ska bland annat ge FI information om försäkringsbranschens riskprofil i förhållande till cyberhot. En skrivelse kommer skickas i slutet av augusti till samtliga bolag som deltog.

Undantag för kvartalsrapportering

Finansinspektionen har under våren meddelat ett antal försäkringsbolag om möjligheten att ansöka om undantag från kvartalsrapporteringen enligt Solvens 2 (FFFS 2015:13 3kap 5§). För att undantag ska beviljas så måste en rad kriterier vara uppfyllda och FI avser främst att undanta mindre bolag. Bolaget har skickat in en ansökan om undantag men inte fått någon återkoppling från Finansinspektionen.

Interna regelverksförändringar

Se avsnittet "Genomförd granskning enligt plan".

Nyheter

FI-rapportering

Den 10 augusti är sista dagen för rapportering av kompletterande tillsynsrapportering, bilaga 4 (A, C, F, G) till Finansinspektionen. Den 25 augusti är sista dagen för rapportering av kompletterande tillsynsrapportering – filialer, bilaga 8.

Onoterade försäkringsföretag vars balansomslutning enligt fastställd balansräkning för det närmaste föregående räkenskapsåret överstiger 1 miljard kronor bör upprätta en delårsrapport. Delårsrapporten bör omfatta en period av minst hälften och högst två tredjedelar av räkenskapsåret och ska senast två månader efter delårsperiodens utgång sändas in till Finansinspektionen.

Handlingar till Bolagsverket

Senast en månad efter att årsredovisningen blivit fastställd ska följande handlingar ha kommit in till Bolagsverket: bestyrkta kopior av årsredovisningen och revisionsberättelsen, koncernredovisning och koncernrevisionsberättelse om försäkringsaktiebolaget är ett moderbolag, fastställelseintyg i original, och om stämman har beslutat om vinstutdelning även en bestyrkt kopia av protokollet från den ordinarie bolagsstämman. Den ordinarie bolagsstämman ska hållas senast den 30 juni.

Solvens 2-rapportering

Den 25 augusti är sista dagen för QRT kvartal 2. Bolag som meddelats undantag från kvartalsrapportering måste trots undantaget rapportera in minimikapitalkravet. Inrapportering av minimikapitalkravet görs på blankett S.28.01 och ska inrapporteras som en XBRL-fil.

Totalt 144 försäkringsföretag har rapporterat in den så kallade dag 1 rapporteringen och Finansinspektionen kunde konstatera att rapporteringen inneburit en utmaning för företagen. Cirka 40 bolag har fått rapportera om på grund av felaktigheter i inrapporterad data. Av de försäkringsföretag som rapporterat klarar dock alla av solvenskapitalkraven.

Beslut angående revisorer och revision

I maj fattade riksdagen beslut om EU:s revisionspaket. Viktigt att notera är att försäkringsföretag, och även captive, ingår i kategorin företag av allmänt intresse varför de omfattas av de nya reglerna. FI ges genom lagen om tillsyn över företag av allmänt intresse, möjlighet att ingripa om vissa av de nya reglerna inte följs. De nya reglerna trädde i kraft redan den 17 juni 2016 och bör stämmas av med era revisorer snarast då reglerna berör deras arbete.

Reglerna innehåller bestämmelser om inrättande av revisionsutskott, revisorns rådgivningstjänster, byrårotation och ny utformning av revisionsberättelsen.

- Ett revisionsutskott ska inrättas, uppgifterna kan dock utföras av hela styrelsen
- En kodifiering av tidigare praxis gällande revisorns rådgivningstjänster har genomförts, att beakta är att det finns en svart lista över vilka tjänster som kan utföras. Även beloppsgränser för rådgivningstjänster har införts.
- Försäkringsföretag som har en revisionsbyrå som vald revisor behöver byta ut denna efter 10 år. I de fall en fysisk person är vald revisor är motsvarande tid 7 år. Det finns dock övergångsregler att ta hänsyn till.
- Revisionsberättelsen innehåller förändringar relaterat till risker där de viktigaste riskerna för felaktigheter ska beskrivas och revisorns åtgärder och iakttagelser ska anges.

Genomförd granskning enligt plan

Kontroll av bolagets styrdokument

Bedömning

Vid årsskiftet så började den nya Försäkringsrörelselagen tillsammans med ett antal nya regler från Finansinspektionen och EIOPA att gälla. Under våren har ett antal riktlinjer setts över och reviderats i syfte att säkerställa att de innehåller det som krävs eller rekommenderas i enlighet med lag, Finansinspektionens föreskrifter (inom Företagsstyrning) och allmänna råd samt riktlinjer från EIOPA. I samband med denna granskning har bolagets resterande riktlinjer setts över. Som bilaga finner ni en lista över samtliga riktlinjer som regelverket kräver med hänvisningar till lagrum.

1. Granskningen innebar att det föreslogs förändringar i följande dokument:

- Finansiell anvisning
- Riktlinjer för Oberoende granskning (Nytt namn: Riktlinjer för internrevision)
- Riktlinje för användarstyrda IT-applikationer
- Riktlinje för ersättningar
- Riktlinje för hantering av intressekonflikter
- Riktlinje för riskhantering och intern kontroll
- Riktlinje för Riskkontroll
- Riktlinjer för återförsäkring

Kommentar:

Framst mindre förändringar avseende hänvisningar och språk. För att kunna skilja på Riskhanteringsfunktionen (Björn) och Riskkontrollfunktionen (Anders) så har ett antal materiella förändringar i dessa två riktlinjer föreslagits.

2. Följande dokument föreslås utgå:

- Företagsövergripande kontroller medarbetare (se kommentar nedan)
- Företagsövergripande kontroller ledningen (se kommentar nedan)
- Riktlinje för Egenkontroller (se kommentar nedan)

Kommentar:

Dokumentet har ersatts med en process som återfinns i Riktlinje för riskhantering och intern kontroll (kap 4-6). Den 1:a försvarslinjen (operativ verksamhet) inklusive VD ansvarar för att i sitt dagliga arbete löpande kontrollera att den definierade riskaptiten (definierad i de interna riktlinjerna) och eventuella processer som personen i fråga ingår i följs. Om riskaptiten eller någon process inte följs/överskrids så ska VD eskalera händelsen. Den 2:a försvarslinjen kontrollerar därvid vid sina granskningar bl.a. att den definierade riskaptiten i riskkategorierna inte har överskridits medan den 3:e försvarslinjen bl.a. undersöker och utvärderar efterlevnad av interna strategier, styrande dokument, processer och rapporteringsrutiner.

Exempel på definierad riskaptit som kan överskridas är att Göta Lejon alltid ska ha minst 8 Mkr i likvida medel vilket återfinns i den Finansiella anvisningen. Ett exempel på process kan vara följande:

Process	Frekvens	Ansvar	Input	Output	Kontroll
Regelefterlevnad					
Ta fram granskningsplan	Årligen	Regelefterlevnad	Riskbedömning	Granskningsplan	Granskningsplanen antas av styrelsen

Bolaget saknar idag dessa processer som bör tas fram för den löpande verksamheten (förslagsvis kap 8 i Riktlinje för riskhantering och intern kontroll). Kontrollen som utförs av den 1:a försvarslinjen i dessa processer är ofta knuten till dualitet, checklistor eller styrelsebeslut.

3. Följande dokument bör revideras av bolaget i samarbete med aktuarien:

- Försäkringstekniska riktlinjer (se kommentar nedan)
- Riktlinje för Aktuariefunktionen
- Riktlinjer för värdering av solvensbalansräkning samt bolagets kapitalbasmedel

Kommentar:

Förändringar i hur de försäkringstekniska avsättningarna ska beräknas, kravet på beräkningsunderlag och aktuariens arbetsuppgifter medför att bolaget tillsammans med aktuarien bör revidera dessa riktlinjer.

4. Följande dokument saknas och bör tas fram:

- Riktlinjer för rapportering till myndighet
- Riktlinje för kontinuitetsplanering (beredskap)
- Finansieringsplan
- Processkartor (se punkt 3 ovan)

Kommentar:

Bolaget saknar dessa riktlinjer som kan tas fram i samarbete med compliancefunktionen.

Rekommenderad åtgärd

Bolaget bör revidera styrdokumentet enligt ovan och anta dem vid ett kommande styrelsemöte.

I syfte att få en bättre röd tråd mellan bolagets samtliga riktlinjer och styrande dokument så kan det finnas anledning att samla alla dessa i en Verksamhetsmanual (i stället för att de ska vara fristående).

Stockholm 2016-07-05

Daniel Andersson
Head of Risk Finance
Aon Risk Solutions
Global Risk Consulting
+46 8 697 41 42
daniel.andersson@aon.se

Bilaga

	Riktlinje/Polycys/Styrdokument/Rutin	Hänvisning		
1	Arbetsordning för styrelsen	11 kap 7a§ FRL	<input type="checkbox"/>	Ok
2	VD-instruktion	11 kap 7a§ FRL	<input type="checkbox"/>	Ok
3	Styrdokument för internkontroll (compliance)	10 kap 2 § FRL + EIOPA Riktlinje 38-39	<input type="checkbox"/>	Ok
4	Styrdokument för internrevision	10 kap 2, 17 §§ FRL + EIOPA 40-45	<input type="checkbox"/>	Ok
5	Styrdokument för outsourcing	10 kap 2 § FRL + EIOPA Riktlinje 60, 63	<input type="checkbox"/>	Ok
6	Styrdokument för rapportering till myndighet	10 kap 2 § FRL	<input type="checkbox"/>	-
7	Beredskapsplan	10 kap 3 § FRL + EIOPA Riktlinje 8	<input type="checkbox"/>	-
8	Försäkringstekniska riktlinjer	10 kap 23§ FRL + 2015:8 9 kap 17, 25-26, 28-29	<input type="checkbox"/>	Ok
9	Riktlinjer för hantering av intressekonflikter	10 kap 24§ FRL	<input type="checkbox"/>	Ok
10	Instruktion för förande av förmånsrättsregister	2015:8 5 kap 8 §	<input type="checkbox"/>	Ok
11	Styrdokument för ersättningar	EIOPA Riktlinje 9	<input type="checkbox"/>	Ok
12	Styrdokument för lämplighetskrav	EIOPA Riktlinje 11-13	<input type="checkbox"/>	Ok
13	Kapitalplaceringspolicy	EIOPA Riktlinje 25, 27-35	<input type="checkbox"/>	Ok
14	(Styrdokument för kapitalförvaltning)	EIOPA Riktlinje 36	<input type="checkbox"/>	N/A
15	Finansieringsplan	EIOPA Riktlinje 37	<input type="checkbox"/>	-
16	Styrdokument för tecknande av försäkring och återförsäkringsarrangemang	EIOPA Riktlinje 50	<input type="checkbox"/>	Ok
17	Styrdokument och rutiner för värdering av företagets tillgångar och skulder	EIOPA Riktlinje 52	<input type="checkbox"/>	Ok
18	Kontrollrutiner för datakvalitet	EIOPA Riktlinje 48, 53	<input type="checkbox"/>	Ok
19	Styrdokument för ORSA	EIOPA ORSA Riktlinje 4	<input type="checkbox"/>	Ok

20	Styrdokument för aktuariefunktionen	2015:8 9 kap 8-16 §§ + EIOPA 1.12 + EIOPA Riktlinje 46-51	<input type="checkbox"/>	Ok
21	Styrdokument för riskhantering	10 kap 2, 6-7 §§ FRL + 2015:8 9 kap 1§ + EIOPA Riktlinje 17-19	<input type="checkbox"/>	Ok
22	Styrdokument för hantering av tecknings och reservrisk	EIOPA Riktlinje 20	<input type="checkbox"/>	Ok
23	Styrdokument för hantering av operativ risk	EIOPA Riktlinje 21	<input type="checkbox"/>	Ok
24	Styrdokument för återförsäkring och andra riskreduceringsmetoder	EIOPA Riktlinje 22	<input type="checkbox"/>	Ok
25	(Strategiska risker och ryktesrisker)	EIOPA Riktlinje 23	<input type="checkbox"/>	Ok
26	Styrdokument för hantering av ALM	EIOPA Riktlinje 24	<input type="checkbox"/>	Ok
27	Styrdokument för hantering av placeringsrisk	EIOPA Riktlinje 25	<input type="checkbox"/>	Ok
28	Styrdokument för hantering av likviditetsrisk	EIOPA Riktlinje 26	<input type="checkbox"/>	Ok
29	(Företagsstyrningssystem)	10 kap 1§ FRL	<input type="checkbox"/>	Struktur
30	Styrdokument generellt	EIOPA Riktlinje 7	<input type="checkbox"/>	Ok
31	Riktlinjer för hantering och rapportering av händelser av väsentlig betydelse	FFFS 2015:13	<input type="checkbox"/>	Ok
32	Riktlinjer för hantering av etiska frågor	FFFS 1998:22	<input type="checkbox"/>	Ok
33	Riktlinjer för Klagomålshantering (tredje man)	FFFS 2002:23	<input type="checkbox"/>	Ok

Riskgradering

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.

