



2016-11-23

## **Punkt 15: Dnr 0035/16-75 Compliance 2016**

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

att anteckna rapport, kvartal 3, 2016, från regel efterlevnadsfunktionen.



## *Försäkrings AB Göta Lejon*

Compliancerapport

Kvartal 3, 2016

**AON**  
Empower Results®

# Innehållsförteckning

Inledning.....	3
Bakgrund .....	3
Syfte.....	3
Regelverk .....	3
Pågående aktiviteter .....	4
ERSA .....	4
Rapportering .....	4
Granskningsplan 2017.....	4
Interna regelverksförändringar .....	4
VD-möte .....	4
Nyheter.....	4
Försäkringstekniska avsättningar.....	4
Genomförd granskning enligt plan .....	5
Utlagd verksamhet - Intern styrning, kontroll och avtal .....	5
Avtal.....	5
Intern styrning och kontroll .....	6
Avtal.....	6
Intern styrning och kontroll .....	6
Riskgradering .....	8

# 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
- EIOPA delegerad förordning 2015:35
- EIOPA BoS-14/253

## Material

Följande information har ingått i granskningen:

- Styrelseprotokoll 2-4 2016
- Riktlinjer för Outsourcing
- Avtal Aktuariella tjänster – Abacus AB (0085/13-04 och tilläggsavtal)
- Avtal IT – iFACTS AB (0084/15)
- Avtal IT – Keylane Nordic AB (15-004 Göta Lejon)
- Avtal Internrevision – PWC AB (0062/15-04)
- Avtal Regelefterlevnad – AGRC AB (0064/15-04)
- Avtal Riskkontroll – AGRC AB (0064/15-04)

## Pågående aktiviteter

### ERSA

Bolaget är för tillfället mitt uppe i arbetet med årets ERSA. I likhet med de förberedande åren 2014/15 finns det inga färdiga blanketter för denna rapport, utan bolaget måste själva skapa rapporten i PDF-format. Detaljer och innehåll återfinns i följande dokument:

- ORSA (enligt EU-förordning 2015/35, Art 304. 1 (c) Detaljer och innehåll och
- Riktlinjer för egen risk- och solvensbedömning EIOPA-Bos-14/259).

Den färdiga rapporten laddas upp via Finansinspektionens webbrapportering senast två veckor efter styrelsebeslut.

### Rapportering

Den 25 november är sista dagen för Solvens 2 rapporten QRT kvartal 3.

### Granskningsplan 2017

En granskningsplan för 2017 baserad på gällande treårsplan ska presenteras på styrelsemötet i december.

## Interna regelverksförändringar

### VD-möte

Compliancefunktionen träffade bolagets ledning den 19 oktober. Under mötet diskuterades bland annat strukturen och den röda tråden i bolagets interna styrdokument.

## Nyheter

### Försäkringstekniska avsättningar

De försäkringstekniska avsättningarna i förmånsrättsregistret ska utgöras av summan av en bästa skattning av framtida kassaflöden och en riskmarginal. Stäm gärna av med företagets aktuarie att så är fallet i ert register.

# Genomförd granskning enligt plan

## Utlagd verksamhet - Intern styrning, kontroll och avtal

### Bedömning

#### Avtal

Enligt gällande Försäkringsrörelselag så får ett försäkringsföretag uppdra åt någon annan att utföra ett visst arbete och vissa funktioner som ingår i företagets försäkringsrörelse (10:19 FRL).

Enligt Riktlinjer för outsourcing så bedrivs idag följande verksamhet av en uppdragstagare:

- Aktuariella tjänster
- IT
- Skadereglering
- Internrevision
- Regelefterlevnad
- Riskkontroll

De tre förstnämnda betraktas som väsentliga i den meningen att funktionen eller aktiviteten är nödvändig för bolagets verksamhet, eftersom det utan funktionen eller aktiviteten inte skulle kunna tillhandahålla tjänster åt försäkringstagare.

Under 2015/16 granskades skaderegleringsavtalen varför dessa inte ingår i denna granskning.

De skriftliga avtalen mellan bolaget och tjänsteleverantören ska uppfylla kraven som återfinns i den delegerade förordningen 2015:35 och bolagets Riktlinjer för outsourcing.

#### **Aktuariella tjänster – Abacus AB (0085/13-04 och tilläggsavtal)**

Följande information saknas i avtalen:

- Att bolaget vid behov kan avsluta uppdragsavtalet utan att det inkräktar på kontinuiteten hos och kvaliteten på dess tillhandahållande av tjänster till försäkringstagarna.

#### **IT – iFACTS AB (0084/15)**

Ingen information saknas i avtal med bilagor.

#### **IT – Keylane Nordic AB (15-004 Göta Lejon)**

Följande information saknas i avtal med bilagor:

- Att leverantören skall ha riktlinjer avseende jäv och intressekonflikter och skall beskriva hur dessa kontrolleras.

#### **Internrevision – PWC AB (0062/15-04)**

Följande information saknas i avtal med bilagor:

- Krav på möjlighet för Finansinspektionen att bedriva tillsyn av den outsourcade verksamheten.

#### **Regelefterlevnad – AGRC AB (0064/15-04)**

Ingen information saknas i avtal med bilagor.

#### **Riskkontroll – AGRC AB (0064/15-04)**

Ingen information saknas i avtal med bilagor.

### **Intern styrning och kontroll**

Bolagets process för ny verksamhet som ska utföras på uppdragsavtal innebär att den ska föregås av en riskanalys och beslutas av styrelsen. VD ansvarar för att styrelsen tillställs en riskanalys samt att erforderliga avtal upprättas med extern part i enlighet med LOU. VD ansvarar för uppföljning av den verksamhet som utförs på uppdragsavtal förutom aktuariella tjänster, internrevision, regelefterlevnad och riskkontroll där respektive ansvarig för nyckelfunktionen ansvarar för detta. VD:s ansvar för uppföljning kan delegeras.

Efter genomgång av styrelseprotokollen för 2016 så framgår det att ingen ny verksamhet ska utföras på uppdragsavtal.

I samband med att avtal skrivs så genomförs en checklista för att (främst) säkerställa att avtalsinnehållet motsvarar externa och interna krav. Denna genomförs efter beslut om upphandling men innan avtal tecknas.

Det framgår inte av styrelseprotokollen för 2016 att någon uppföljning av den utlagda verksamheten genomförts.

#### **Rekommenderad åtgärd**

### **Avtal**

De granskade avtalen uppfyller i all väsentlighet kraven från regelverken med endast få undantag enligt ovan. I praktiken torde möjligheten för Finansinspektionen att bedriva tillsyn av den outsourcade verksamheten inte utgöra ett reellt problem. Att leverantören ska ha riktlinjer avseende jäv och intressekonflikter är vidare något som kan kontrolleras genom att kontakta uppdragstagaren.

En tillfällig lösning kan vara att få den saknade informationen bekräftad av uppdragstagaren i e-mail (ex. DocuSign) eller brevlades för att sedan när det är dags för omförhandling/nyteckning av avtalen föra in den saknade texten. En fullständig lösning kräver ett skriftligt (tilläggs)avtal med signaturer.

### **Intern styrning och kontroll**

Även om det inte framgår av Riktlinjerna för Outsourcing att uppföljningen av den utlagda verksamheten ska presenteras för styrelsen så kan det vara en idé att ta den till protokollet när den genomförts. I syfte att hålla styrelsen uppdaterad.

Stockholm 2016-11-09

---

**Daniel Andersson**  
Head of Risk Finance  
Aon Risk Solutions  
Global Risk Consulting  
+46 8 697 41 42  
[daniel.andersson@aon.se](mailto:daniel.andersson@aon.se)



# 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.

**Rekommendationer från Regelefterlevnadsfunktionen efter utförd granskning av kvartal****3**

<b>Rekommendationer avseende Utlags verksamhet - Avtalsinnehåll</b>	<b>Status</b>	<b>Klart</b>	<b>Ansvarig</b>	<b>Kommentarer till styrelsen</b>
De granskade avtalen uppfyller i all väsentlighet kraven från regelverken med endast få undantag. I praktiken torde möjligheten för Finansinspektionen att bedriva tillsyn av den outsourcade verksamheten inte utgöra ett reellt problem. Att leverantören ska ha riktlinjer avseende jäv och intressekonflikter är vidare något som kan kontrolleras genom att kontakta uppdragstagaren. En tillfällig lösning kan vara att få den saknade informationen bekräftad av uppdragstagaren i e-mail (ex. DocuSign) eller brevledes för att sedan när det är dags för omförhandling/nyteckning av avtalen föra in den saknade texten. En fullständig lösning kräver ett skriftligt (tilläggs)avtal med signaturer.		Q1 2017	KK	När nya avtal skrivs är Upphandlingsbolaget behjälpliga för att säkerställa att formalia finns med. Nytt avtal ska upprättas med Leasingbolaget under 2017 och vi kommer då att säkerställa att allt väsentligt finns med. Nytt avtal kommer även att upprättas för IT.

<b>Rekommendationer avseende Utlagd verksamhet - Intern styrning och kontroll</b>	<b>Status</b>	<b>Klart</b>	<b>Ansvarig</b>	<b>Kommentar</b>
Även om det inte framgår av Riktlinjerna för Outsourcing att uppföljningen av den utlagda verksamheten ska presenteras för styrelsen så kan det vara en idé att ta den till protokollet när den genomförs. I syfte att hålla styrelsen uppdaterad.		Q2 2016	KK	Rapporterna från Compliance tar upp avvikelser vid sina revisioner och resultatet finns med i dessa rapporter. Bolaget följer upp på regelbundna möten.