



Beslutsunderlag

Utfärdat: 2023-12-05

Diarienummer 0159/23

Handläggare: Petra Willquist

Telefon: 031-368 55 14

E-post: petra.willquist@gotalejon.goteborg.se

Lämplighetsprövning centrala funktioner

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antecknar rapport från lämplighetsprövning centrala funktioner.

Sammanfattning

Enligt Försäkringsrörelselagen 10 kap, 4§ ska försäkringsföretag ha fyra centrala funktioner. Dessa utgörs av regelefterlevnadsfunktionen, riskhanteringsfunktionen, aktuariefunktionen och internrevisionsfunktionen. Dessa kontrollfunktioner lämplighetsprövas enligt Göta Lejon riktlinje för lämplighetsprövning.

Samtliga centrala funktioner har lämplighetsprövats under 2024 med godkänt resultat.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Lämplighetsprövningen syftar till att säkerställa att den som utför uppgifter i en central funktion har de kvalifikationer, kunskaper och erfarenheter inom verksamhetsområdet som är tillräckliga för att kunna utöva en sund och ansvarsfull företagsstyrning.

Bedömning ur ekologisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

Bedömning ur social dimension

Brister i följsamhet mot bestämmelser, regelverk och riskaptit kan leda till ökad risk för minskat förtroende för bolagets verksamhet.

Samverkan

Ingen samverkan har genomförts.

Bilagor

1. Samlad bedömning av centrala funktioners kompetens 2023

Ärendet

Redovisning av resultatet från lämplighetsprövning av bolagets centrala funktioner.

Beskrivning av ärendet

Enligt Försäkringsrörelselagen 10 kap, 4§ ska försäkringsföretag ha fyra centrala funktioner. Dessa utgörs av regelefterlevnadsfunktionen, riskhanteringsfunktionen, aktuariefunktionen och internrevisionsfunktionen. Dessa funktioner ska lämplighetsprövas enligt Göta Lejons riktlinje för lämplighetsprövning.

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 företagsstyrning, samt ett gott anseende och en god integritet. Detta gäller även eventuell ersättare till respektive funktion.

Lämplighetkraven följer av dels 10 kap. 5 § Försäkringsrörelselagen (FRL) och artikel 273 Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2015/35 (Solvens II-förordningen). Göta Lejons riktlinje för lämplighetsprövning förtydligar hur lämplighetsprövningen ska utföras.

Lämplighetsprövningen har utförts genom att samtliga centrala funktioner har utfört följande:

- Skattning av egen kompetens avseende definierade kompetensområden
- Intygande avandel och anseende
- Styrkande avandel och anseende genom uppvisande av skuldfrihetsintyg samt belastningsregister

Samtliga centrala funktioner och beställansvariga har utfört ovanstående. Resultatet av skattningen av kompetens redovisas i bilaga.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att samtliga centrala funktioner, inkl beställansvariga, uppfyller bolagets krav på lämplighet.

Bedömning av kompetens och erfarenhet, centrala funktioner 2023

Syfte

Sammanställning av centrala funktioners samt dess beställaransvariges enskilda kunskap och kompetens utifrån kraven i Försäkringsrörelselagen och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2018:15) om försäkringsrörelse. Försäkrings AB Göta Lejon, nedan Bolaget, har för närvarande samtliga centrala funktioner utlagda på uppdragstagare. Beställaransvariga återfinns i Bolagets organisation och/eller styrelse.

Erfarenhetskriterier

Vid bedömningen av en central funktion och dess beställaransvarige erfarenhet tas hänsyn till både teoretiska erfarenheter som har inhämtats genom utbildning och de praktiska erfarenheter som tidigare befattningar har gett. Vid bedömningen av teoretisk erfarenhet uppmärksammas särskilt utbildningens nivå och inriktning och huruvida den har med försäkringsverksamhet, finansiella tjänster eller andra relevanta områden att göra. Värdefull erfarenhet är exempelvis redovisningskompetens, erfarenhet av eget företagande, försäkringsspecifik kompetens, ekonomisk kunskap samt erfarenhet av olika typer av ledarskap. När erfarenheter bedöms uppmärksammas särskilt teoretisk och praktisk erfarenhet av:

- a) finansiella marknader,
- b) rättsliga ramar och krav för försäkringsverksamhet,
- c) strategisk planering och förståelse av bolagets affärsstrategi eller affärsplan och hur den genomförs,
- d) riskhantering (att identifiera, bedöma, övervaka, kontrollera och mildra de huvudsakliga typer av risker som ett försäkringsföretag löper),
- e) bedömningar av bolagets effektivitet och av att skapa effektiv styrning, övervakning och kontroll och
- f) tolkning av finansiell information och identifiering av viktiga frågor på basis av denna information samt lämpliga kontroller och åtgärder.

Nedan besvaras med angivande av följande värden (1-4).

Värde:	Exempel:
1= Ingen tidigare kunskap eller erfarenhet	1. Utbildningsinsatser krävs för att uppnå högre nivå (ledningssystem, solvens, regelverk, riskhantering)
2= Viss kunskap eller erfarenhet med förmåga förstå	2. Högskola/Universitets utb. och eller erfarenhet från ledningsbefattning samt av finansiell information
3= God kunskap och erfarenhet med förmåga att förstå och efterfråga rapportering	3. Högre akademiskexamen och eller vd/ledningsbefattning/revisionserfarenhet i bransch under tillsyn
4= Djup kunskap och erfarenhet	4. Arbetat på försäkrings- eller skaderegleringsföretag alt motsvarande riskhantering/auktorisering

Kompetensområde	Kravprofil	Internrevision		Aktuarie		Riskhantering		Regelefterlevnad	
		Utförare	Beställar-ansvarig	Utförare	Beställar-ansvarig	Utförare	Beställar-ansvarig	Utförare	Beställar-ansvarig
Göteborgs stad, marknaden (a) (e)	Kunskap och erfarenhet av ägare och marknad för att förstå bolagets förutsättningar för affären	2	4	3	4	2	4	3	4
Finansmarknaden, omvärldsbevakning och placeringsverksamheten som är viktig för kapitalförvaltningen. (a) (e)	Kunskap om finansiella frågor, för att förstå bolagets tillgångshantering och risker inkl. kapitalförvaltning, förmånsregister och solvenskrav.	3	4	4	4	3	4	4	3
Försäkringsprodukter (a) (e)	Kunskap och erfarenhet av försäkring, och återförsäkring för att förstå förutsättningarna för respektive produkt.	3	3	4	4	4	4	3	3
Försäkringskompetens (a) (e)	Övergripande förståelse för affären och risker i försäkringsprocessen inkl. återförsäkring.	4	3	4	4	4	4	4	3

Kompetensområde	Kravprofil	Internrevision		Aktuarie		Riskhantering		Regelefterlevnad	
		Utförare	Beställar-ansvarig	Utförare	Beställar-ansvarig	Utförare	Beställar-ansvarig	Utförare	Beställar-ansvarig
Ekonomi (e) (f)	Kunskaper om redovisning och finansiell rapportering för att förstå bolagets redovisning och kommunikation i finansiella frågor. Kunna läsa årsredovisning och ha kunskap om företagsekonomi i försäkringsbolag.	3	3	4	4	4	4	4	3
Försäkringsredovisning (e) (f)	Kunskaper om försäkringsredovisning och finansiell rapportering, för att förstå bolagets redovisning, kapitalkrav och kommunikation i finansiella frågor speciella för försäkringsbolaget och bolagets revisionsutskott	4	2	4	4	4	4	3	2
Regelverk (b)	Kunskap om regelverk och intern kontroll som är av betydelse för ett försäkringsbolag under tillsyn, (Försäkringsrörelselagen, Solvens II, Finansinspektionens föreskrifter) för att förstå och hantera de regulatoriska riskerna i bolaget	4	3	4	4	4	4	4	3
Affärsstrategi (c)	Know your business, kunskap om Försäkrings AB Göta Lejon för att förstå och känna till bolagets särart, historia och strategi/vision för framtiden, sambandet mellan bolagets risker och affärsplan – hur det hänger ihop och för styrelsens uttalande i ERSA- och årsrapporter.	2	4	3	4	2	4	3	3
Aktuariell kompetens (d) (e)	Grundläggande kunskap om försäkringsfrågor för att förstå bolagets skuldhantering, dess risker och kapitalkrav, (försäkringstekniska frågor), ERSA-rapport	4	3	4	4	4	4	4	2

Kompetensområde	Kravprofil	Internrevision		Aktuarie		Riskhantering		Regelefterlevnad	
		Utförare	Beställar-ansvarig	Utförare	Beställar-ansvarig	Utförare	Beställar-ansvarig	Utförare	Beställar-ansvarig
Risk (d)	Kunskap om riskhantering, riskkontroll och riskrapportering för att förstå de samlade riskerna i bolaget.	3	3	4	4	4	4	4	3
Juridik (b)	Allmän kunskap om legala krav, utöver de näringsrättsliga, (Försäkringsrörelselagen, Solvens II) som bolaget ska följa. För att förstå de legala förutsättningarna för bolagets verksamhet, t.ex. arbetsrätt, offentlighetslag, LOU, sekretesslagstiftning, avtalsrätt	3	2	4	4	2	4	4	3
Försäkringsdistribution (a) (b)	Grundläggande kunskap om Bolagets försäkringsdistribution, produkter, kunder samt klagomålshantering	2	2	3	4	3	4	4	2
IT-system (b) (d) (e)	Grundläggande kunskap om IT med förmåga att förstå vad som krävs för att uppnå en effektiv hantering av försäkringsverksamheten.	2	3	3	4	3	4	4	2