



Beslutsunderlag

Utfärdat 2024-01-15

Diarienummer 0013/24

Handläggare: Petra Willquist

Telefon: 031-368 55 14

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

Granskningsplan regelefterlevnadsfunktionen 2024

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antar förslag till granskningsplan regelefterlevnadsfunktionen 2024

Sammanfattning

Årsplanen har utarbetats utifrån en analys av de risker som Bolagets verksamhet är förknippad med. Funktionen för regelefterlevnad kommer att följa upp regelefterlevnaden inom Bolagets tillståndspliktiga verksamhet i enlighet med bilaga riskmatris 2024.

Bedömning ur ekonomisk dimension

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

Bedömning ur ekologisk dimension

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

Bedömning ur social dimension

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

Samverkan

Ingen samverkan har genomförts.

Bilagor

1. Förslag till granskningsplan regelefterlevnadsfunktionen 2024
2. Bilaga till granskningsplan regelefterlevnadsfunktionen 2024

Ärendet

Styrelsen har att anta granskningsplan för regelefterlevnadsfunktionen 2024

Beskrivning av ärendet

Årsplanen har utarbetats utifrån en analys av de risker som Bolagets verksamhet är förknippad med och är sammanställda i riskmatrisen.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att granskningarna som ska genomföras är relevanta för bolaget.

Till
Styrelsen i Försäkrings AB Göta Lejon

Årsplan för funktionen för regelefterlevnad år 2024

Försäkrings AB Göta Lejon, nedan Bolaget, har uppdragit åt Wesslau Söderqvist Advokatbyrå i Stockholm KB att upprätthålla funktionen för regelefterlevnad enligt 10 kap. 4 och 16 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Inom ramen för uppdraget planerar funktionen för regelefterlevnad att under år 2024 vidta de åtgärder som beskrivs nedan. Planerade åtgärder kan komma att ändras till följd av ändringar i den verksamhet som Bolaget bedriver, ändringar i för Bolaget relevanta regelverk eller andra omständigheter som bedöms vara av väsentlig betydelse för Bolagets verksamhet. Planerade åtgärder sammanfattas i aktivitetsjulet nedan.



1 Riskanalys

Årsplanen har utarbetats utifrån en analys av de risker som Bolagets verksamhet är förknippad med. Riskanalysen har dokumenterats särskilt, se [bilaga 1](#).

Årsplanen nedan har utformats för att, med hänsyn till arten och omfattningen av Bolagets verksamhet samt dess komplexitet, hantera de riskmoment som identifierats av funktionen för regelefterlevnad.

2 Uppföljning av Bolagets regelefterlevnad

Funktionen för regelefterlevnad ska under året följa upp Bolagets regelefterlevnad. Uppföljningen av regelefterlevnaden ska ske löpande och de åtgärder som vidtas ska vara anpassade till Bolagets relevanta risker samt omvärldsfaktorer som kan medföra ett ökat behov av fördjupade kontroller i särskilda delar av verksamheten.

Funktionen för regelefterlevnad ska utifrån nedanstående uppföljningsåtgärder bedöma Bolagets regelefterlevnad och rapportera till företagsledningen enligt avsnitt 5 nedan.

2.1 Metod

Uppföljningen innefattar bl.a. genomgång av relevanta interna regler och andra styrdokument för verksamheten samt styrelseprotokoll och styrelserapporter från vd:n och andra funktioner hos Bolaget, intervjuer med relevanta personer hos Bolaget och andra kontroller för att följa upp att externa och interna regler efterlevs samt genomgång av dokumentation som upprättas i verksamheten.

Uppföljningen ska i betydande utsträckning utföras på plats i Bolagets lokaler. När så är ändamålsenligt kan funktionen för regelefterlevnad istället genomföra uppföljningen på distans genom att inhämta och granska skriftligt material samt genom att ställa frågor till relevanta personer per telefon eller via e-post.

2.2 Planerade åtgärder

Funktionen för regelefterlevnad kommer att följa upp regelefterlevnaden inom Bolagets tillståndspliktiga verksamhet i enlighet med bilaga 1.

3 Informationsgivning m.m.

3.1 Löpande informationsgivning

Funktionen för regelefterlevnad ska löpande bevaka dels förändringar i lagar, förordningar, föreskrifter och allmänna råd samt andra nationella och internationella regelverk och rekommendationer som gäller för Bolagets tillståndspliktiga verksamhet, dels utveckling inom branschen såsom handelsbruk, praxis och sedvänja. Bolagets vd, styrelse och anställda ska löpande underrättas om för verksamheten relevant information. Informationen ska tillställas vd:n samt styrelsen.

3.2 Närvaro vid styrelsesammanträden

Funktionen för regelefterlevnad ska minst en gång per år eller vid behov medverka vid Bolagets ordinarie styrelsesammanträden och där avge relevant information avseende Bolagets regelefterlevnad samt besvara styrelsens frågor. Vid deltagande på sammanträden ska funktionen för regelefterlevnad åtminstone lämna lämplig information om följande förhållanden:

- Omfattningen av uppdraget som funktion för regelefterlevnad,
- innehållet i den riskanalys som ligger till grund för denna årsplan,
- regelförändringar och nyheter, domar och myndighetsbeslut, inkl. sanktionsbeslut från Finansinspektionen, samt andra händelser och förhållanden som är av betydelse för Bolagets tillståndspliktiga verksamhet,
- resultatet av genomförd uppföljning av Bolagets regelefterlevnad, samt
- eventuella avvikelser från tillämpliga regler och om principiella och övriga viktiga frågor som rör verksamheten och anställdas agerande.

4 Råd och stöd

Funktionen för regelefterlevnad ska under året ge råd och stöd till relevanta personer hos Bolaget så att verksamheten bedrivs i enlighet med gällande regelverk. Sådant rådgivande och stödjande arbete ska bl.a. ske genom att funktionen för regelefterlevnad finns tillgänglig för Bolagets anställda, vd:n och styrelse per telefon, via e-post och för fysiska möten, för att besvara frågor som kan uppkomma i Bolagets verksamhet såvitt avser regelefterlevnad.

5 Rapportering

5.1 Avvikelser från gällande regelverk

Om funktionen för regelefterlevnad vid fullgörandet av sitt uppdrag har uppmärksammat avvikelser från de regler som gäller för Bolagets verksamhet ska detta omedelbart rapporteras till styrelsen och vd:n. Rapporten ska innehålla en redogörelse för den specifika avvikelsen jämte förslag på åtgärder som bör vidtas för att åtgärda avvikelsen.

5.2 Kvartalsrapport

Funktionen för regelefterlevnad ska senast en månad efter slutet av föregående kalenderkvartal avge en skriftlig rapport till vd:n och styrelsen.

Rapporten ska innehålla uppgifter om vidtagna åtgärder enligt denna årsplan, eventuella händelser som under kalenderkvartalet i väsentligt avseende påverkat riskanalysen enligt avsnitt 1 och de förändringar i årsplanen som detta medför samt gjorda iakttagelser under det föregående kalenderkvartalet.

5.3 Årsrapport

Funktionen för regelefterlevnad ska senast en månad efter slutet av föregående kalenderår avge en skriftlig rapport till vd:n och styrelsen. Rapporten ska innehålla uppgifter om vidtagna åtgärder samt en samlad bedömning av Bolagets regelefterlevnad.

I anslutning till årsrapporten ska en årsplan lämnas för funktionen för regelefterlevnads arbete under nästkommande kalenderår.

Bolagets styrelse har antagit årsplanen vid styrelsesammanträde den januari 2024.

Stockholm den januari 2024

Johan Grenefalk

Compliance - riskbedömning

2024

Bilaga 1

Bolag: Försäkrings AB Göta Lejon

Verksamhet: Riskbolag, skadecaptive

Konsekvens *	Sannolikhet**	Prioritet (K x S)	Uppföljning
Mycket allvarlig=4	Mycket hög=4	Mycket hög = 16 och mer	Löpande (minst 4 ggr/år)
Allvarligt = 3	Hög =3	Hög = 9 och mer	Löpande (minst 4 ggr/år)
Medel = 2	Medel = 2	Medel = 5-8 (samt om konsekvens=4)	Minst 1 ggr/år
Minimal = 1	Låg = 1	Låg = 1-4	Minst 1 ggr/treårsperiod

* Här avses primärt vilken relativ konsekvens en regelavvikelse kan förväntas få för Bolaget och kunderna. Hänsyn har dock där så är relevant också tagits till Bolagets förmåga att upprätthålla för verksamheten tillräckligt kapital samt Finansinspektionens möjligheter att utöva tillsyn.

** Här avses den relativa sannolikheten för att en regelavvikelse inträffar.

Senast uppdaterad: 240109

Områden med risk för regelavvikelser	Konsekvens	Sannolikhet	Prioritet	Kommentar/Åtgärd
Försäkringsverksamhet				
Försäkringskonsultation	3	2	6	
Återförsäkring	3	2	6	
Aktuariefunktion	3	2	6	
Skadereglering	3	2	6	
Information till försäkringstagare	3	2	6	
Bedömning av försäkringstagare och försäkringsbehov	3	2	6	
Standardiserat produktfaktablad	1	2	2	
Produktgodkännande (produktstyrnig)	3	1	3	
Hållbarhet	2	2	2	
Administration				
Intern administration (skaderegister, ekonomi m.m.)	2	2	4	
Personaladministration m.m.	3	1	3	

Rapportering				
Rapportering till Finansinspektionen	3	2	6	
Övrig extern ekonomisk rapportering (t.ex. årsredovisning)	2	1	2	
Rapportering till kunder inkl. avtal	2	2	4	
Marknadsföring och marknadsinformation	2	2	4	
Rapportering från centrala funktioner enligt gällande regler	3	2	6	

Outsourcing				
Uppdragsavtal anpassade till verksamheten och Finansinspektionens regler	3	2	6	
Uppföljning av uppdragstagares utförande av uppdrag samt dokumentation	3	2	6	
Beredskapsplaner	3	1	3	
Riktlinjer för uppdragsavtal inkl. matris för uppföljning	3	2	6	

Personuppgiftshantering (GDPR)				
Hantering av personuppgifter	3	2	6	
Interna rutiner och riktlinjer för hantering av personuppgifter	3	2	6	

Övrig regelefterlevnad				
Organisation och verksamhetsplan	2	2	4	
Efterlevnad av reglerna om intressekonflikter	3	2	6	
Kompetens och kunskapsnivå hos personalen/styrelsen (inkl. utbildningskravet enligt försäkringsdistributionsregelverket IDD)	3	2	6	
Efterlevnad av reglerna om återförsäkringsrisker	3	2	6	
Efterlevnad av placeringspolicy	3	1	3	
Efterlevnad av reglerna om förmånsregister, försäkringstekniska avsättningar och reservsättning	3	2	6	
Efterlevnad av reglerna om hantering av etiska frågor	3	1	3	
Efterlevnad av reglerna om riskhantering	3	2	6	
Efterlevnad av försäkringstekniska riktlinjer	3	2	6	
Ersättningspolicy och ersättningssystem	3	1	3	
Avbrottsfri verksamhet	3	2	6	

Efterlevnad av kapitalkrav	2	2	4	
Intern kontroll (dualitet, avstämning m.m.)	3	2	6	
Bedömning av egna risker och det egna kapitalet (ORSA)	3	2	6	
Nyckelpersoner	3	2	6	
Centrala funktioner	3	2	6	
Styrelsens samlade kompetens	3	2	6	
IT-säkerhet och informationssäkerhet, inkl. cybersäkerhet	3	2	6	

Anpassning till nya och förändrade regelverk

Europaparlamentets och Rådets förordning om digital operativ motståndskraft för finanssektorn (DORA)	3	2	6	
SOU 2023:35 - Nya regler om hållbarhetsredovisning	3	2	6	
Omarbetning av Solvens II-direktivet	3	2	6	
EIOPA:s förväntansdokument om tillsynen av klimatscenarios i försäkringsföretags egen risk- och solvensbedömning (EIOPA-BoS-21-127).	3	2	6	

Följande förhållanden har särskilt beaktats av funktionen för regelefterlevnad:

Förändringar i regelverk tillämpliga på Bolagets tillståndspliktiga verksamhet,

affärsområden, rutiner och processer där regelefterlevnaden, vid tillsyn från Finansinspektionen eller annan myndighet, visat sig vara bristfällig hos Bolaget eller andra bolag med liknande verksamhet som Bolaget,

affärsområden, rutiner och processer hos Bolaget där de ekonomiska konsekvenserna för Bolaget vid bristande regelefterlevnad kan antas vara särskilt stora, t.ex. på grund av att Bolaget kan ha ekonomiska incitament att avvika från gällande regelverk eller på grund av att regelavvikelse riskerar att leda till betydande straffavgifter eller skadeståndsskyldighet gentemot kunder och/eller motparter,

affärsområden, produkter, rutiner och processer hos Bolaget som är nya eller nyligen har varit föremål för förändringar eller omorganisationer, samt

affärsområden, produkter, rutiner och processer hos Bolaget som tidigare varit föremål för anmärkningar från funktionen för regelefterlevnad eller som inte varit föremål för kontroll på länge.

Funktionen för regelefterlevnad kommer att följa upp regelefterlevnaden inom Bolagets tillståndspliktiga verksamhet genom kvartalsvisa kontroller. De områden som ska följas upp samt de kontrollåtgärder som ska vidtas har bestämts utifrån den riskanalys som utförts.

Områden som kontrolleras årsvis (gul)

Funktionen för regelefterlevnad har identifierat följande områden där det finns risker för avvikelser från gällande regelverk som är väsentliga för Bolaget och Bolagets kunder. Områdena anges nedan och kommer att följas upp enligt den angivna tidsplanen.

Varje kvartal kommer ett område ha särskilt fokus och vara föremål för mer omfattande kontroll (fokuskontroll). Därtill kommer funktionen för regelefterlevnad även följa upp och granska andra relevanta områden utifrån den riskanalys som företagits.

Kvartal 1		
Område	Kontroll	Metod
GDPR	Hantering av personuppgifter.	Intervju med relevanta personer avseende Bolagets rutiner för hantering av personuppgifter.
	Interna rutiner och riktlinjer för hantering av personuppgifter.	Granskning av Bolagets interna rutiner och riktlinjer för hantering av personuppgifter.

Rapportering	Rapportering till Finansinspektionen.	Begära in information och underlag avseende Bolagets rapportering.
Övrig regelefterlevnad	Efterlevnad av regler för riskhantering.	Granskning av Bolagets efterlevnad av interna regler för riskhantering.
Återförsäkring	Efterlevnad av reglerna om återförsäkringsrisker.	Granskning av Bolagets efterlevnad av reglerna om återförsäkringsrisker.

Kvartal 2		
Område	Kontroll	Metod
Outsourcing	Uppdragsavtal.	Begära in och granska Bolagets uppdragsavtal.
	Uppdragstagare.	Platsbesök (vid behov) hos relevanta uppdragstagare till Bolaget för uppföljning av styrning, kontroll och beredskap.
Anpassning till nya eller förändrade	Europaparlamentets och Rådets förordning om digital operativ motståndskraft för finanssektorn (DORA).	Intervju med relevanta personer samt granskning av interna regler för informations säkerhet för att säkerställa att Bolaget uppfyller kraven enligt regelverket.
Anpassning till nya eller förändrade	SOU 2023:35 - Nya regler om hållbarhetsredovisning	Intervju med relevanta personer samt granskning av interna regler för att säkerställa att Bolaget uppfyller kraven enligt regelverket.

Anpassning till nya eller förändrade	Omarbetning av Solvens II-direktivet	Intervju med relevanta personer samt granskning av interna regler för att säkerställa att Bolaget uppfyller kraven enligt regelverket.
Övrig regelefterlevnad	Avbrottsfri verksamhet.	Granskning av Bolagets efterlevnad av reglerna om avbrottsfri verksamhet.

Kvartal 3		
Område	Kontroll	Metod
Övrig regelefterlevnad	Intressekonflikter.	Platsbesök och genomgång avseende vilka intressekonflikter som Bolaget har identifierat i verksamheten och hur dessa hanteras.
Övrig regelefterlevnad	Kompetens och kunskapsnivå hos personalen (IDD).	Granskning av Bolagets personal och dess kompetens och kunskapsnivå samt rutiner för utbildning. Kontrollen kommer att fokusera på kravet på uppföljande kunskapstest.
Övrig regelefterlevnad	Kompetens och kunskapsnivå hos styrelsen (fit & proper) inkl. samlad kompetens.	Granskning av styrelsens samlade kompetens mot bakgrund av Finansinspektionens rapport på området.

Kvartal 4		
Område	Kontroll	Metod
Övrig regelefterlevnad	Framåtblickande bedömning av egna risker och det egna kapitalet (ORSA).	Intervju med relevanta personer för att följa upp Bolagets rutiner avseende framtagande av ORSA. Funktionen för regelefterlevnad kommer även beakta EIOPA:s förväntansdokument om klimatscenarios i försäkringsföretag.

Övrig regelefterlevnad	Intern kontroll (dualitet, avstämning m.m.).	Granskning av Bolagets rutiner avseende intern kontroll.
Försäkringsverksamhet	Skadereglering.	Platsbesök för att diskutera Bolagets rutiner vid skadereglering.
	Produktfaktblad.	Uppföljning av Bolagets rutiner för produktfaktblad.

Områden som kontrolleras minst en gång per treårsperiod (grön)

Funktionen för regelefterlevnad har identifierat områden där riskerna för avvikelser från gällande regelverk inte bedöms vara väsentliga i Bolagets verksamhet och/eller det omfattar områden som även följs upp och kontrolleras löpande av andra kontrollfunktioner. Dessa områden bedöms därmed kunna följas upp med en periodicitet om tre år. Av dessa har funktionen för regelefterlevnad för avsikt att kontrollera följande under året.

Område	Kontroll	Metod
Rapportering	Rapportering till kunder inkl. avtal	Uppföljning rapporteringsunderlag samt avtalsvillkor
Försäkringsverksamhet	Hållbarhet	Uppföljning av nödvändiga justeringar i Bolagets styrdokument