

**Tjänsteutlåtande**

2017-01-25

Punkt 11: Compliance 2016

Diarienummer: 0035/16-75

Handläggare: Katrin Kajrud
Tel: 031-368 55 12
E-post: katrin.kajrud@gotalejon.goteborg.se

Compliance 2016**Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anteckna compliancerapport 2016.

Sammanfattning

Compliancefunktionen ska årligen tillhandahålla styrelsen en skriftlig sammanställning av föregående års compliancearbete. Rapporten innehåller utöver årsrapporten , en sammanställning för över granskningsområdet för kvartal fyra.

Bakgrund

Compliancefunktionen har granskat bolagets regelefterlevnad i enlighet med gällande complianceplan för 2016/2017.

Ärendet

Under året har följande regelverk legat till grund för granskningen:

- Aktiebolagslagen 2005:551
- Försäkringsrörelselagen 2010:2043
- EIOPA delegerad förordning 2015:35

Tjänsteutlåtande

2017-01-25

- FFFS 2015:8
- FFFS 2013:11
- FFFS 1998:22
- FFFS 2002:23
- EIOPA BoS-14/253
- EIOPA BoS-14/259

Följande information har ingått i granskningen:

- Styrelseprotokoll
- Styrande dokument för bolaget
- Samtliga avtal för outsorcade tjänster.

Bilagor

1. Compliancerapport 2016

Annika Forsgren

VD

Katrin Kajrud



Försäkrings AB Göta Lejon

Compliancerapport

Årsrapport inkl. kvartal 4, 2016

Innehållsförteckning

Inledning.....	3
Bakgrund	3
Syfte.....	3
Regelverk	3
Nyheter.....	5
Betydande transaktioner inom gruppen.....	5
Genomförd granskning enligt plan	6
Uppföljning av granskningsområden 2016.....	6
Styrdokument	6
Uppdragsavtal	6
Intern styrning och kontroll av verksamhet som utförs på uppdragsavtal.....	7
Riskhanteringssystemet och funktionen för riskhantering.....	7
System för riskhantering.....	7
Funktionen för riskhantering	7
System för riskhantering	8
Funktionen för riskhantering	8
Bilaga	10
Riskgradering	12

Inledning

Bakgrund

Regelefterlevnadsfunktionen ska årligen tillhandahålla styrelsen en skriftlig sammanställning av föregående års compliancearbete. Denna rapport innehåller utöver denna sammanställning granskningsområdet för kvartal fyra.

Syfte

Compliancefunktionen har granskat Försäkrings AB Göta Lejon (bolaget) regelefterlevnad i enlighet med gällande granskningsplan för 2016-17.

Regelverk

Följande regelverk har legat till grund för denna granskning:

- Aktiebolagslagen 2005:551
- Försäkringsrörelselagen 2010:2043
- EIOPA delegerad förordning 2015:35
- 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:

- Styrelseprotokoll 2016
- Interna riktlinjer/styrdokument
- 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)

Information har även inhämtats från Katrin Kajrud och Björn Wennerström.

Nyheter

Betydande transaktioner inom gruppen

Bolaget har fått information att det ingår i en grupp då moderföretaget är ett försäkringsholdingföretag med blandad verksamhet. Beslutet från Finansinspektionen (FI) innebär att bolaget ska rapportera samtliga *betydande* transaktioner inom gruppen om de har en materiell påverkan på försäkringsbolagets solvens eller likviditet och den motsvarar minst fem procent av Solvenskapitalkravet per den 1 januari 2017. Transaktioner som motsvarar minst tio procent har en *mycket betydande* påverkan. Betydande transaktioner rapporteras till FI årligen i den ordinarie Solvens 2 rapporteringen medan mycket betydande transaktioner rapporteras snarast möjligt via mejl till FI:s officiella mejladress där en Excel- eller PDF-fil bifogas.

De uppgifter som ska lämnas påminner till stor del om de som tidigare lämnats i rapporten "Väsentliga affärshändelser och avtal inom en försäkringsgrupp". I denna nya rapportering ska i likhet med tidigare rapport inte premier och skador anges enligt FI:s bedömning. Vidare ska transaktioner i eget kapital, skulder, tillgångar och återförsäkring och intern kostnadsfördelning anges.

Att notera är att mätvärdet numera utgörs av solvenskapitalkravet jämfört med tidigare då kapitalbasen utgjorde mätvärdet. Även transaktioner som bolaget företagit med moderföretaget anknutna företag ska anges, till skillnad mot tidigare då endast transaktioner mellan bolaget och (i vanliga fall) dess moderföretag angavs.

Bolaget bör säkerställa vilken typ av transaktioner som blir berörda. Enligt artikel 377 i den delegerade förordningen ska åtminstone följande beaktas:

- investeringar,
- gruppinterna mellanhavanden, inklusive lån, fordringar och överenskommelser för att centralisera förvaltningen av tillgångar eller kontanta medel,
- garantier och åtaganden såsom rembursar,
- derivattransaktioner,
- utdelningar, kuponger och andra ränteutbetalningar,
- återförsäkringsoperationer,
- tillhandahållande av tjänster eller avtal om att dela kostnader,
- köp, försäljning eller uthyrning av tillgångar.

Genomförd granskning enligt plan

Uppföljning av granskningsområden 2016

●	
Bedömning	Styrdokument <p>Under våren granskades bolagets interna riktlinjer. Granskningen innebar att det föreslogs förändringar i ett antal riktlinjer och att några riktlinjer behövde produceras. Som bilaga finner ni en lista över samtliga riktlinjer som regelverket kräver eller rekommenderar.</p>
Uppföljning och rekommenderad åtgärd	<p>De berörda riktlinjerna har antingen redigerats och antagits av styrelsen alternativt så pågår redigering med avsikt att anta riktlinjerna under våren 2017.</p> <p>En genomgång av styrelseprotokollen för 2016 visar att följande riktlinjer/dokument bör produceras och antas under våren 2017.</p> <ul style="list-style-type: none">- Riktlinjer för rapportering till myndighet- Finansieringsplan (kapitalanskaffning)- Processkartor (Kapitel i Riktlinje för riskhantering och intern kontroll)

●	
Bedömning	Uppdragsavtal <p>Efter kvartal tre så granskades bolagets uppdragsavtal i ljuset av EIOPAS regler och bolagets interna riktlinjer för outsourcing. De avtal som rekommenderades mindre kompletteringar var:</p> <ul style="list-style-type: none">- Aktuariella tjänster – Abacus AB (0085/13-04 och tilläggsavtal) <p>Saknade information om att bolaget vid behov kunde avsluta uppdragsavtalet utan att det inkräktar på kontinuiteten hos och kvaliteten på dess tillhandahållande av tjänster till försäkringstagarna.</p>- IT – Keylane Nordic AB (15-004 Göta Lejon) <p>Saknade information om att leverantören skall ha riktlinjer avseende jäv och intressekonflikter och skall beskriva hur dessa kontrolleras.</p>
Uppföljning och rekommenderad åtgärd	<p>Rekommendationen var att få den saknade informationen bekräftad av uppdragstagaren i skrift; antingen i ett tilläggsavtal direkt eller i huvudavtalet när det blir dags för omförhandling/nyteckning.</p> <p>Bolaget kommer att genomföra förändringarna i samband med att nya avtal tecknas.</p>

<p>Bedömning</p>	<p>Intern styrning och kontroll av verksamhet som utförs på uppdragsavtal</p> <p>Efter kvartal tre så granskades även bolagets process för ny verksamhet som ska utföras på uppdragsavtal. Efter kontroll så framgick det att ingen ny verksamhet hade beslutats att utföras på uppdragsavtal under 2016. Vidare bedömdes användandet av den checklista som (främst) säkerställer att avtalsinnehållet motsvarar externa och interna krav fungera väl. Uppföljning av den utlagda verksamheten har genomförts under 2016 och avrapporterats på styrelsemötet den 27 januari.</p>
<p>Uppföljning och rekommenderad åtgärd</p>	<p>Bolaget uppfyller de interna och externa kraven. Ingen rekommenderad åtgärd.</p>

Riskhanteringssystemet och funktionen för riskhantering

<p>Bedömning</p>	<p>System för riskhantering</p> <p>Bolaget har ett system för riskhantering som bygger på principen om tre försvarslinjer. Den första försvarslinjen utgörs av den operationella verksamheten, den andra försvarslinjen av de interna kontrollfunktionerna (compliance, riskhantering inkl. riskkontroll och aktuarien) och den tredje försvarslinjen utgörs av den oberoende granskningen (internrevision och externrevision).</p> <p>Några avsteg under 2016 från bolagets interna riskaptit har inte noterats av den första försvarslinjen. Bolaget har samtliga funktioner inom den andra och tredje försvarslinjen på plats och rapporter från funktionerna avrapporteras årligen på styrelsemöten.</p> <p>Strategi och utförande av riskhantering och intern kontroll diskuterades vid VD-mötet den 19-oktober i närvaro av första, andra och tredje försvarslinjen så när som på aktuariefunktionen och externrevision.</p> <p>Funktionen för riskhantering</p> <p>I enlighet med Riktlinje för riskhantering och intern kontroll så är VD operativt ansvarig för riskhanteringsprocessen.</p> <p>I enlighet med bolagets principer för riskhantering så finns det ett antal processer som renderar i praktiskt arbete:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Bolaget ska anta överordnade mål och strategier för verksamheten. Målen ska omfatta hela verksamheten. Riskhanteringen ska säkerställa att ledningen har etablerat en process för att sätta mål och att de valda målen stödjer organisationens syften och motsvarar dess riskfilosofi. <p>Styrelsen har diskuterat och antagit mål- och inriktningsdokument för 2017-2019. Frågorna kring mål och inriktning diskuterades bland annat under en konferens på Styrso i september.</p>
-------------------------	--

- Större förändring av verksamheten ska föregås av en riskanalys som rapporteras till styrelsen. Förändringen får implementeras först efter beslut av styrelsen.

Inga större förändringar har genomförts varför ingen analys har gjorts.

- Rapportering och uppföljning av risk ska ingå i bolagets löpande verksamhetsrapportering.

Internkontrollplan följs upp av styrelsen 2 gånger per år. Från 2017 kommer den att kallas verksamhetsövergripande riskanalys och avhandlas på hösten tillsammans med affärsplanen.

- Minst en gång om året ska en värdering av interna resurser och outsourcad verksamhet med hänsyn till risker och behov av resurser och kompetens göras.

Outsourcad verksamhet upphandlas på längre kontraktperioder och görs i enlighet med LOU. Under denna period genomförs en avtalsgranskning av compliancefunktionen vidare följs specifika avtalsfrågor upp kvartalsvis. Uppföljning av den utlagda verksamheten har genomförts under 2016 och avrapporterats på styrelsemötet den 27 januari. Uppföljning av kompetens görs i enlighet med de interna riktlinjerna för lämplighetsprövning.

- Interna och externa händelser som kan påverka en organisations möjligheter att nå sina mål ska identifieras och preciseras. Med utgångspunkt i fastställda mål görs årligen workshops med verksamheten med syfte att identifiera och rangordna bolagets större risker.

Riskanalys genomfördes tillsammans med kontrollfunktionerna den 19 oktober. Riskanalysen har även diskuterats på styrelsemötet 23 november och antagits av styrelsen.

Rekommenderad åtgärd

System för riskhantering

Bolaget uppfyller de interna och externa kraven. Ingen rekommenderad åtgärd.

Funktionen för riskhantering

Bolaget uppfyller de interna och externa kraven. Ingen rekommenderad åtgärd. De processer som åläggs Funktionen för Riskhantering genomförs i enlighet med de interna riktlinjerna.

Daniel Andersson

Compliance

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"/>	Ok
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"/>	Ok
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.