

**Tjänsteutlåtande**

2017-04-25

**Punkt 25: Compiancerapport 2017**

Diarienummer: 0035/17-51

**Handläggare:** Katrin Kajrud  
Tel: 031-368 5512  
E-post: katrin.kajrud@gotalejon.goteborg.se

**Compiancerapport 2017****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anteckna compliancerapport 2017, kvartal 1.

**Sammanfattning**

Compliancefunktionen lämnar varje år fyra stycken rapporter varav en är en sammansatt kvartalsrapport från kvartal 4 och en slutlig årsrapport. Granskningen genomförs och har sin grund i complianceplanen som godkänns av styrelsen årligen för en 3 års period.

**Bakgrund**

Compliancefunktionen uppdrag är en del av bolaget regelefterlevnadssystem som i sin helhet har till uppgift att kontrollera bolagets regelefterlevnad.

**Bilagor**

1. Compiancerapport 1 2017

**Tjänsteutlåtande**

2017-04-25

Annika Forsgren

VD

Björn Wennerström

Ekonomichef



## *Försäkrings AB Göta Lejon*

Compliancerapport

Kvartal 1, 2017

**AON**  
Empower Results®

# Innehållsförteckning

|   |   |
|---|---|
| Inledning.....  | 3 |
| Bakgrund .....  | 3 |
| Syfte.....  | 3 |
| Regelverk .....   | 3 |
| Nyheter .....   | 4 |
| Genomförd granskning enligt plan .....                          | 5 |
| Uppföljning av tidigare rekommendationer.....                   | 5 |
| Styrdokument .....  | 5 |
| Uppdragsavtal .....   | 5 |
| Styrelsens samlade kompetens .....                              | 5 |
| Genomgång och utvärdering av styrelsens samlade kompetens ..... | 5 |
| Övrigt .....  | 6 |
| Riktlinjer för rapportering till myndigheter .....              | 6 |
| Riskgradering och arbetsmetodik .....                           | 8 |

# Inledning

## Bakgrund

Regelefterlevnadsfunktionen ska tillhandahålla styrelsen en skriftlig uppföljning av föregående periods compliance arbete. Denna rapport innehåller utöver denna sammanställning granskningsområdet för kvartal 1 enligt fastställd granskningsplan 2017.

## 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, 2016:28
- EIOPA BoS-14/253

## Material

Följande information har ingått i granskningen:

- Styrelseprotokoll 2016 - 2017
- Interna riktlinjer/styrdokument
- Registreringsbevis 2017-04
- FI beslut ledningsprövning, Dnr 15-3989, 15-17981, 16-5195, 0017/17-49
- Styrelsens introduktion 2017-02-23

## Granskningsområde kvartal 1

- Styrelsens samlade kompetens – Genomgång och utvärdering av styrelsens samlade kompetens i enlighet med kraven

Information har även inhämtats från Katrin Kajrud och Björn Wennerström.

# Nyheter

## **Kvantitativ rapportering**

Den 30 april är sista dagen för den kompletterande tillsynsrapporten för första kvartalet 2017. Den 19 respektive 20 maj är sista dagen för rapportering av QRT för första kvartalet 2017 respektive för år 2016.

Läs mer: [FI - rapporteringskalender](#)

## **Kvalitativ rapportering**

Den 20 maj är det deadline för att rapportera den regelbundna tillsynsrapporten (RSR) och publicera Solvens- och verksamhetsrapporten (SFCR). De båda rapporterna är av så kallad kvalitativ natur, det vill säga att de främst utgörs av text med inslag av kvantitativ information från QRT och ORSA.

Rapporterna bör delges externrevisorn för utlåtande innan styrelsen beslutar godkänna respektive rapport före inrapporteringen.

# Genomförd granskning enligt plan

## Uppföljning av tidigare rekommendationer

| ●   |   |
|---|---|
| <b>Bedömning</b>                            | <p><b>Styrdokument</b></p> <p>Under våren (2016) granskades bolagets interna riktlinjer. Granskningen innebar att det föreslogs förändringar i ett antal riktlinjer och att några riktlinjer behövde produceras.</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"><li>- Riktlinjer för rapportering till myndighet</li><li>- Finansieringsplan (kapitalanskaffning)</li></ul> <p>Processkartor (Kapitel i Riktlinje för riskhantering och intern kontroll)</p> <p>De berörda riktlinjerna har antingen redigerats och antagits av styrelsen, se styrelseprotokoll 4 september, alternativt så pågår redigering med avsikt att anta riktlinjerna under våren 2017.</p> <p><b>Uppdragsavtal</b></p> <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"><li>- Aktuariella tjänster – Abacus AB (0085/13-04 och tilläggsavtal)</li><li>- IT – Keylane Nordic AB (15-004 Göta Lejon)</li></ul> <p>Bolaget kommer att genomföra förändringarna i samband med att nya avtal tecknas.</p> |
| <b>Uppföljning och rekommenderad åtgärd</b> | Inga ytterligare rekommendationer än tidigare.  |

## Styrelsens samlade kompetens

| ●                |  |
|------------------|--|
| <b>Bedömning</b> | <p><b>Genomgång och utvärdering av styrelsens samlade kompetens</b></p> <p>Utifrån FFFS 2015:8 kap 10 beskrivs utgångspunkten för lämplighetsprövning och vidare i bilaga 2b punkt 2.2 framgår bedömningskriterier för styrelsens samlade kompetens.</p> |

2.2 Styrelsens samlade kompetens, Bifoga en redogörelse av företagets bedömning av varje ledamots utbildning och erfarenhet inom de kompetensområden som anges nedan, a–e. Redogörelsen ska även innehålla företagets bedömning av styrelsens samlade kompetens.

- a) Försäkrings- och finansmarknaden
- b) Affärsstrategi och affärsmodeller
- c) Företagsstyrning d) Finansiell och aktuariell analys
- e) Regler som gäller för den tillståndspliktiga verksamheten

I november 2016 tillkom förändringar av processen för lämplighetsprövning genom FFFS 2016:28, Vad innebär föreskriftsändringarna? Ändringarna innebär att en person som ska lämplighetsprövas av FI numera ska uppge om hon eller han, eller ett företag där hon eller han har haft en ledande befattning av visst slag, någon gång i tiden har fått en sanktion. Detsamma gäller för de uppgifter som ett företag lämnar inom ramen för en ägarprövning. Enligt tidigare föreskrifter begränsades denna uppgiftsskyldighet till sanktioner beslutade under de senaste tio åren.

Bolaget har en intern process för lämplighetsprövning vilken b.la. beskrivs i Riktlinje för lämplighetsprövning.

Under 2016 sändes anmälan till Finansinspektionen avseende ledningsprövning, (Dnr 16-5195), med underlag om styrelsens samlade kompetens vilken godtogs av Finansinspektionen i juli 2016.

Den 30 mars 2017 genomfördes en bukettprövning av styrelsens samlade kompetens.

Vidare så presenteras planer om kommande utbildningar, seminarier etc. som styrelsen kommer delta i. Underteknads bedömning är att interna och externa krav uppnås och att styrelsen påvisar god spårbarhet och proaktivitet kring kompetens och utbildning.

Rekommenderad  
åtgärd

N/A

## Övrigt

Bedömning

Riktlinjer för rapportering till myndigheter

I samband med Finansinspektionens enkätundersökning finner vi ytterligare anledning att fördjupa bolagets riktlinje för rapportering till myndigheter med följande,

- Korrigering av väsentliga fel (materialitet)
- Övrig rapportering, intern och extern



Uppföljning och  
rekommenderad  
åtgärd

Ändringsförslag lämnas i bilaga till denna rapport.

Stockholm 2017-04-05

---

**Stefan Hederstedt**

Compliance

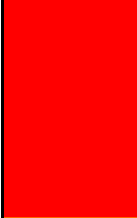
Aon Risk Solutions

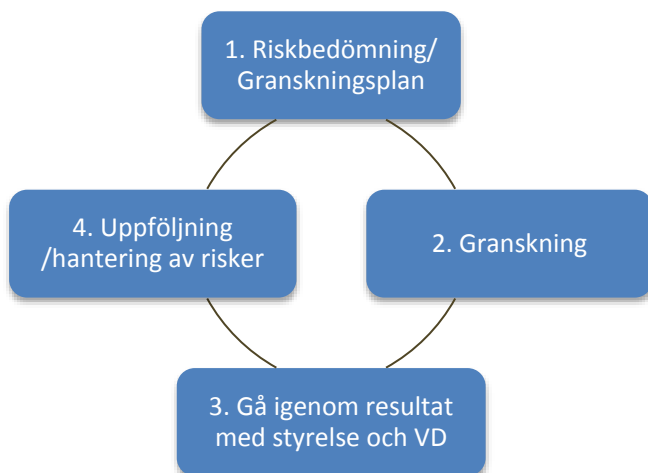
Global Risk Consulting

+46 76 800 17 93

[stefan.hederstedt@aon.se](mailto:stefan.hederstedt@aon.se)

# Riskgradering och arbetsmetodik

| 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.   |



Compliance funktionens uppdrag är utlagd via uppdragsavtal till Aon Global Risk Consulting och resulterar i flera granskningsrapporter och är likväl en stödresurs under hela året avseende frågeställningar och support samt utbildning via avropat från bolagets ledning