

Tjänsteutlåtande

2017-09-20

Diarienummer:**Handläggare:** Katrin Kajrud

Tel: 031-368 55 12

E-post: katrin.kajrud@gotalejon.goteborg.se**Punkt 14 Riktlinje för riskkontroll (Intern kontroll)****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- anta Riktlinje för riskkontroll

Sammanfattning

Riktlinjen omfattar riskkontrollfunktionens övergripande ansvar och befogenheter samt rapporteringskrav. Riktlinjen behandlar även de lämplighetskrav som ställs på riskkontrollansvarig.

Riktlinjen ska antas årligen av styrelsen.

För 2017 inga förändringar föreslagna för riktlinjen.

Bakgrund

Bristande riskkontroll kan leda till oacceptabla förluster för bolaget och i värsta fall även indragna tillstånd att bedriva försäkringsverksamhet. Syftet med riktlinjen är att säkerställa att arbetet inom bolagets riskkontrollfunktion bedrivs på ett väl fungerande och ändamålsenligt sätt i enlighet med gällande regelverk samt med tydligt oberoende från, och i väl fungerande samarbete med resten av bolaget. Denna riktlinje reglerar riskkontrollfunktionens befogenheter och ansvar samt tydliggör lämplighetskrav för funktionen

Ärendet

Se bilaga.

Tjänsteutlåtande

2017-09-20

Bilagor

1. Riktlinje för riskkontroll

Katrin Kajrud
Bolagsjurist

Annika Forsgren
VD



FÖRSÄKRINGS AB GÖTA LEJON	Riktlinjer för Riskkontroll		Rättslig grund
			Försäkringsrörelselagen 10 kap 2§
Dokumentnamn	Antagen datum	Löpnummer	Version
Riktlinjer för Riskkontroll	2017-09-20	B680A00149	Version: 4
Dokumenttyp	Publiceras	Dokumentansvarig	Operativt ansvarig
Riktlinjer	Intranätet	Styrelsen	Ekonomichef



Bakgrund och syfte

Styrelsen är ytterst ansvarig för bolaget och hur verksamheten bedrivs. Till sin hjälp har styrelsen en riskhanteringsfunktion. För kontroll av bolagets risker så har bolaget även en riskkontrollfunktion.

Bristande riskkontroll kan leda till oacceptabla förluster för bolaget och i värsta fall även indragna tillstånd att bedriva försäkringsverksamhet. Syftet med riktlinjen är att säkerställa att arbetet inom bolagets riskkontrollfunktion bedrivs på ett väl fungerande och ändamålsenligt sätt i enlighet med gällande regelverk samt med tydligt oberoende från, och i väl fungerande samarbete med resten av bolaget. Denna riktlinje reglerar riskkontrollfunktionens befogenheter och ansvar samt tydliggör lämplighetskrav för funktionen.

Omfattning och avgränsningar

Riktlinjen omfattar riskkontrollfunktionens övergripande ansvar och befogenheter samt rapporteringskrav. Riktlinjen behandlar även de lämplighetskrav som ställs på riskkontrollansvarig.

Risk

Bolagets samtliga risker i enlighet med riskanalys som inkluderar risker i utlagd verksamhet. Dessa risker är dokumenterade i företagets Interna kontrollplan.

Riskkontroll

- Aktiviteter för att säkerställa omfattningen av bolagets risker ligger inom ramen för vad lagar, författningar och interna regler anger
- Aktiviteter för att övervaka, identifiera, mäta, hantera och rapportera alla väsentliga risker

Verksamheten

Bolagets samtliga operativa funktioner och medarbetare på alla nivåer som utför löpande arbetsuppgifter.

Riskkontrollfunktionen

Riskkontrollfunktionen ska ge en allsidig och saklig bild av företagets risker och analysera utvecklingen av riskerna samt vara verkställande direktör och styrelse behjälplig i frågor som rör risk. Funktionen ska också föreslå ändringar i processer och styrdokument som dess iakttagelser ger anledning till.

Riskkontrollfunktionen ska vara objektiv och oberoende från operativa funktioner, vilket innebär att organisation och rapporteringsväg ska vara strukturerad på ett sätt som gör att riskkontrollfunktionen är fri från påverkan från andra funktioner inom företaget.

Övergripande ansvar:



- Utgöra ett stöd för verkställande direktör, företagsledning och operativa funktioner att fullgöra sitt ansvar att bedriva verksamheten med god riskkontroll.
- Vid årsskiftet varje år ska Riskkontrollfunktionen uppdatera planen för de nästföljande 3 årens arbete ("treårsplanen"). Planen ska godkännas av VD. Styrelsen ska fastställa en årlig granskningsplan ("årsplanen") som är baserad på treårsplanen och ges möjlighet att begära att årsplanen utökas med fler eller andra kontroller. Årsplanen får vid behov revideras.
- Föreslå ändringar i processer och styrdokument som dess iakttagelser ger anledning till.

Uppföljning och kontroll

Funktionen ska föreslå ändringar i processer och styrdokument som dess iakttagelser ger anledning till.

Befogenheter

Riskkontrollfunktionen har rätt att få tillgång till den information i bolaget som krävs för att utföra uppgifterna enligt denna riktlinje. Riskkontrollfunktionen har vidare rätt att utföra de kontroller och uppföljningar i bolaget som den anser sig behöva göra för att säkerställa en god riskkontroll.

Rapportering

Riskkontrollfunktionen är, som tidigare nämnts, fri från påverkan från andra funktioner inom företaget. Ansvarig för riskkontrollfunktionen rapporterar direkt till verkställande direktör och styrelse.

Resultaten från utförda kontroller ska rapporteras med tydliga uttalanden om identifierade brister och rekommendationer till åtgärder. För vidtagande av åtgärder sker rapportering direkt till verkställande direktör. Rapportering sker även löpande till styrelsen för information. Om allvarliga brister upptäcks eller om allvarliga incidenter inträffar ska frågan snarast möjligt anmälas till verkställande direktör. Rapportering ska ske åtminstone fyra gånger per år varav en gång muntligen. Riskkontrollfunktionen ska ta fram och rapportera en årlig sammanställning över utfört arbete till verkställande direktör och styrelse. Den årliga rapporteringen ska innefatta utfallet av ERSA:n.

Lämplighet

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 företags syning, samt ett gott anseende och en god integritet.

Vad som sägs i första stycket gäller även för ersättare till sådan person som avses i nämnda stycke. Ett försäkringsföretag skall anmäla till Finansinspektionen om



1. förändring sker i den krets av personer som ingår i företagets styrelse, är dess verkställande direktör, svarar för en central funktion eller är ersättare till sådan person, och
2. en person som avses i första eller andra stycket har ersatts på grund av att personen inte längre uppfyller kraven i första stycket.

Ovanstående generella tillämpningar gäller även för riskkontrollfunktionen.

Finansinspektionen ska informeras i samband med att ansvarig för riskkontroll förändras. Företaget ansvarar för att genomföra lämplighetsprövning av dessa personer. Bolaget ska årligen säkerställa att riskkontrollfunktionen vid varje tidpunkt uppfyller kraven på lämplighet.

Krav avseende gott anseende och god integritet

Riskkontrollfunktionen ska ha ett gott anseende och god integritet. Detta innebär att ansvarig för funktionen inte får vara straffad, i konkurs eller ha återkommande betalningsproblem. Bolaget ska beakta personens rykte, integritet, yrkesskicklighet, omdöme och plikttrogenhet. Bolagets krav avseende gott anseende:

- Den ansvarige för funktionen får ej vara dömd för brott
- Den ansvarige för funktionen får ej ha återkommande betalningsproblem
- Den ansvarige för funktionen får ej befinna sig i konkurs

Leverantören ska tillhandahålla följande resurser:

- Huvudansvarig person för uppdragets utförande (kontaktperson).
- Förstärkningsresurs (ersättare för huvudansvarig person).

Den huvudansvarige personen ska:

- Inneha akademisk examen eller motsvarande.
- ha minst 5 års erfarenhet (heltid) av att ha arbetat i ett sakförsäkringsbolag (genom anställning eller som uppdragstagare)
- ha minst 5 års erfarenhet (heltid) av att ha arbetat i/med captivebolag (genom anställning eller som uppdragstagare)
- ha erfarenhet av arbete i riskkontroll inom sakförsäkringsbolag (genom anställning eller som uppdragstagare hos sådant bolag)
- ha mycket goda kunskaper i svenska i tal och i skrift.