

**Tjänsteutlåtande**

2017-09-20

**Diarienummer:** 0035/17**Handläggare:** Katrin Kajrud  
Tel: 031-368 55 12  
E-post: [katrin.kajrud@gotalejon.goteborg.se](mailto:katrin.kajrud@gotalejon.goteborg.se)**Punkt 24 Compliance 2017****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- anteckna rapport, kvartal 2, 2017, från regelefterlevnadsfunktionen.

**Sammanfattning**

Inga rekommendationer eller avvikelser i granskningen har noterats.

**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.

Compliancefunktionen har granskat Försäkrings AB Göta Lejon (bolaget) regelefterlevnad i enlighet med gällande granskningsplan för 2017- 2019.

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

Följande information har ingått i granskningen:

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

**Tjänsteutlåtande**

2017-09-20

- Styrelsens introduktion 2017-02-23

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

**Ärendet**

Se bilaga.

**Bilagor**

1. Compliance 2017, rapport

Katrin Kajrud

Bolagsjurist

Annika Forsgren

VD



## *Försäkrings AB Göta Lejon*

Compliancerapport

Kvartal 2, 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
Riktlinjer för rapportering till myndigheter .....	5
Styrelsens samlade kompetens .....	5
Genomgång och utvärdering av styrelsens samlade kompetens .....	5
Övrigt .....	6
Riskgradering och arbetsmetodik .....	7

# 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 2017- 2019.

## 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 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 2

- 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

För perioden finns inga nyheter eller beslutade regulatoriska förändringar som påverkar bolagets verksamhet.

# Genomförd granskning enligt plan

## Uppföljning av tidigare rekommendationer

●	
Bedömning	<p>Riktlinjer för rapportering till myndigheter</p> <p>I samband med Finansinspektionens enkätundersökning finner vi ytterligare anledning att fördjupa bolagets riktlinje för rapportering till myndigheter med följande,</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Korrigering av väsentliga fel (materialitet)</li><li>• Övrig rapportering, intern och extern</li></ul> <p>Riktlinjen har ej formellt antagits vilket <u>rekommenderas</u> på kommande styrelsemöte.</p>
rekommenderad åtgärd	Inga ytterligare rekommendationer än tidigare.

## Styrelsens samlade kompetens

●	
Bedömning	<p>Genomgång och utvärdering av styrelsens samlade kompetens</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> <p><i>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.</i></p> <p>a) Försäkrings- och finansmarknaden b) Affärsstrategi och affärsmodeller c) Företagsstyrning d) Finansiell och aktuariell analys e) Regler som gäller för den tillståndspliktiga verksamheten</p> <p>Bolagets intern process för lämplighetsprövning beskrivs i Riktlinje för lämplighetsprövning.</p> <p>Den 30 mars 2017 genomfördes en bukettprövning av styrelsens samlade kompetens. Och inga nya styrelseledamöter har anmälts efter 2017-02-13.</p> <p>Undertecknads bedömning är att interna och externa krav uppnås och att styrelsen påvisar god spårbarhet och proaktivitet kring kompetens och utbildning.</p>
Rekommenderad åtgärd	N/A

### Bedömning

Inför kommande förändringar inom aktuariefunktionen rekommenderas att Riskhanteringsfunktionen och ansvarig i tid planerar arbetet inför ERSA-processen och beaktar nedan punkter vilka även är knutna till aktuariefunktionen:

Riskhanteringsfunktionen har till uppgift att b.l.a.:

1. Bedöma och utvärdera riskprofilen (ev. tillkommande risker i riskregister)
2. Bedöma och utvärdera riskkapiten och risklimiter
3. Begära in och bedöma informationen i de rapporter som behandlar risker och riskmitigerande åtgärder
4. Bestämma stress scenarion inför beräkningar av MCR/SCR
5. Se till att budget för kommande (3-5) år upprättas och bedöms av aktuarien
6. Bedöma kapitalplanering för årets resultat och budgeterade år
7. Se till att en ERSA genomförs samt bidra styrelsen i uttalande om dess resultat
8. Föreslå ev ändringar av styrdokument och processer

Stockholm 2017-08-21

---

**Stefan Hederstedt**

Compliance

Aon Risk Solutions

Global Risk Consulting

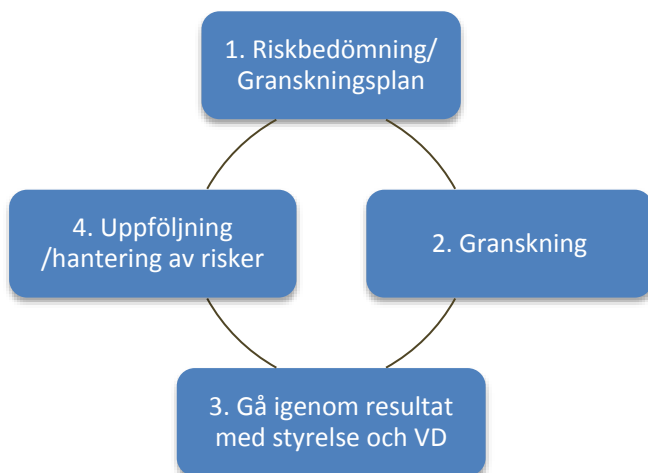
+46 76 800 17 93

[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