

Tjänsteutlåtande

2017-10-24

Diarienummer: 0035/17**Handläggare:** Katrin Kajrud
Tel: 031- 368 55 12
E-post: katrin.karjud@gotalejon.goteborg.se**Punkt 17 Compliancerapport kvartal 3****Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anteckna rapport, kvartal 3, 2017, från regelefterlevnadsfunktionen.

Sammanfattning

Företag och föreningar ska anmäla verklig huvudman till Bolagsverket från och med 1 september 2017 – enligt den nya lagen om registrering av verklig huvudman. Lagen trädde ikraft 1 augusti 2017 och berör cirka 800 000 företag och föreningar.

Registret grundar sig på ett EU-direktiv som antogs under 2015 – som ett steg i bekämpandet av penningtvätt och finansiering av terrorism och som innebär att varje EU land måste ha ett register över verkliga huvudmän. Syftet är att till exempel banker och finanspolis ska kunna ta reda på vem eller vilka som står bakom ett företag. Bolagsverket kommer också att ta fram en e-tjänst för att man ska kunna söka information.

Lagen om registrering av verklig huvudman är ej tillämplig för Försäkrings AB Göta Lejon eftersom kommuner och kommunala bolag är undantagna. Se bilaga från Stadshus AB.

Granskningen av rutinen för lämplighetsprovning innebar att bolaget fick en rekommendation om att upprätta en checklista utifrån beskrivna krav i riktlinjen. Checklistan kommer att presenteras vid förändringar eller vid den årliga utvärderingen.

Bakgrund

Regelefterlevnadsfunktionen ska tillhandahålla styrelsen en skriftlig uppföljning av föregående periods compliance arbete. Denna rapport innehåller utöver denna sammanställning granskningsområdet för kvartal 3 enligt fastställd granskningsplan 2017.

Tjänsteutlåtande

2017-10-24

Regelefterlevnadsfunktionen har granskat bolagets 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
- Interna riktlinjer/styrdokumentet
- FI beslut ledningsprövning Dnr 15-17981, 0017/17-49
- Lämplighetsprövning – granskning av bolagets process för lämplighetsprövning

Ärendet

Se bilagor

Bilagor

1. Compliancerapport kvartal 3, 2017
2. Stadshus AB – lagen om registrering av verklig huvudman

Katrin Kajrud

Bolagsjurist

Annika Forsgren

VD



Försäkrings AB Göta Lejon

Compliancerapport

Kvartal 3, 2017

AON
Empower Results®

Innehållsförteckning

Inledning.....	3
Bakgrund	3
Syfte.....	3
Regelverk	3
Material	3
Granskningsområde kvartal 3	3
Nyheter	4
Anmälan verklig huvudman	4
Anmälan till registret – så funkar det	5
Genomförd granskning enligt plan	6
Uppföljning av tidigare rekommendationer.....	6
Process för lämplighetsprövning	6
Genomgång och utvärdering av lämplighetskrav	6
Signatur och kontaktuppgifter.....	10
Riskgradering och arbetsmetodik	11

Inledning

Bakgrund

Regelefterlevnadsfunktionen ska tillhandahålla styrelsen en skriftlig uppföljning av föregående periods compliance arbete. Denna rapport innehåller utöver denna sammanställning granskningsområdet för kvartal 3 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
- FI beslut ledningsprövning, D.nr 15-17981, 0017/17-49

Granskningsområde kvartal 3

Lämplighetsprövning - Granskning av bolagets process för lämplighetsprövning genom granskning av styrdokument och uppfyllelse av regelverket genom stickprov.

Information har även inhämtats från Katrin Kajrud och Björn Wennerström.

Nyheter

Nedan följer information om nya och kommande förändringar.

Anmälan verklig huvudman

Företag och föreningar ska anmäla verklig huvudman till Bolagsverket från och med 1 september 2017 – enligt den nya lagen om registrering av verklig huvudman. Lagen trädde ikraft 1 augusti 2017 och berör ca 800 000 företag och föreningar.

Syfte

Registret grundar sig på ett EU-direktiv som antogs under 2015 – som ett steg i bekämpandet av penningtvätt och finansiering av terrorism – och som innebär att varje EU-land måste ha ett register över verkliga huvudmän. Syfte är att t ex banker och finanspolis kunna ta reda på vem eller vilka som står bakom ett företag. Bolagsverket kommer också att ta fram en e-tjänst för att man ska kunna söka information i registret.

Vad är en verklig huvudman

En verklig huvudman är den eller de personer som ytterst äger eller kontrollerar ett företag eller en förening.

En huvudman kan kontrollera ett företag/förening på olika sätt, exempelvis:

- genom att ha 25% eller mer av rösterna genom andelar/röster
- har rätt att utse/avsätta mer än hälften av styrelseledamöterna eller motsvarande befattningshavare.

Det kan också finnas avtal eller bestämmelser i exempelvis bolagsordningen som gör att en person är verklig huvudman.

Om en person äger eller kontrollerar ett företag eller en förening tillsammans med närstående, ska deras kontroll räknas samman.

Vem ska anmäla huvudman?

Juridiska personer som företag och föreningar ska anmäla verklig huvudman till Bolagsverket. Det görs genom att en behörig företrädare eller ett ombud loggar in på Bolagsverket e-tjänst och anmäler och skriver under med en e-legitimation.

Enskilda näringsidkare, börsnoterade aktiebolag, enkla bolag, dödsbon och konkursbon **omfattas inte** av anmälningsplikten. Speciella regler gäller för ideella föreningar som gör att de endast i undantagsfall kommer att omfattas av någon anmälningsplikt.

När måste anmälan göras?

De flesta företag och föreningar kommer att kunna anmäla verklig huvudman från 1 september 2017.

- Företag och föreningar som redan är registrerade när den nya lagen börjar gälla (1 augusti 2017) har 6 månader på sig att anmäla verklig huvudman. Anmälan ska ske senast 1 februari 2018.
- De som registreras i augusti 2017 har på sig till 30 september 2017 att anmäla verklig huvudman.
- De företag och föreningar som registreras från och med 1 september 2017 har 4 veckor på sig att anmäla sig till registret.

Om företaget eller föreningen får en ny verklig huvudman måste detta anmälas till registret. Om det inte finns någon verklig huvudman måste detta också anmälas.

Anmälans innehåll

Anmälan ska bland annat innehålla

- organisationsnummer
- företagsnamn
- kontaktuppgifter
- uppgift om verklig huvudman finns, saknas eller inte kan fastställas
- uppgifter om den verkliga huvudmannen
- uppgift om hur den verkliga huvudmannen har kontroll över den juridiska personen - exempelvis genom att äga aktier - samt omfattningen av ägandet eller kontrollen (i procent).

Anmälan till registret – så funkar det

Företaget eller föreningen gör sin anmälan här på bolagsverket.se. En behörig företrädare loggar in i e-tjänsten med sin e-legitimation, exempelvis mobilt BankID. Det är obligatoriskt att anmäla sker i Bolagsverkets e-tjänst.

Saknar du e-legitimation? Enklast är då att ge en personen en fullmakt att anmäla åt dig. Fullmakten ska du inte skicka till Bolagsverket, utan personen som gör anmälan åt dig (ombudet) ska behålla den.

Vill du veta mer om anmälan? Läs på sidan [Så anmäler ni verklig huvudman](#)

Vite

Om Bolagsverket inte får in en uppgift eller om de får veta att uppgiften inte stämmer kan de utdöma ett vite (böter).

Genomförd granskning enligt plan

Uppföljning av tidigare rekommendationer

●	
Bedömning	Samtliga rekommendationer från tidigare granskning har beaktats och åtgärdats.
Rekommenderad åtgärd	Inga ytterligare rekommendationer.

Process för lämplighetsprövning

●	
Bedömning	<p>Genomgång och utvärdering av lämplighetskrav</p> <p>Utifrån FFFS 2015:8 kap 10, (se även EIOPA BoS-14/253), beskrivs utgångspunkten för lämplighetsprövning och bolagets riktlinje för lämplighetsprövning nedan beskriver processen och interna krav enligt följande,</p> <p>1.1. Bakgrund och syfte</p> <p><i>Enligt Finansinspektionens föreskrifter för ägar- och ledningsprövning ska följande funktioner lämplighetsprövas:</i></p> <ul style="list-style-type: none">- Styrelseledamot- Styrelsesuppleant- Verkställande direktör- Vice verkställande direktör- Ansvarig inom bolaget för beställning/upphandling av riskkontroll, regelefterlevnad, aktuarie och internrevision <p><i>Bolaget har valt att lämplighetspröva de personer på bolaget som har ansvar för funktionen och innehar beställarkompetens. När det gäller den utlagda verksamheten så görs det vid upphandling enligt LOU en lämplighetsprövning av leverantören och denna <u>skall bifogas upphandlingsunderlaget</u>.</i></p> <p><i>Lämplighetsprövningen gäller även för ersättare till ovanstående personkrets.</i></p> <p><i>Syftet med detta dokument är att tydliggöra vilka som omfattas av lämplighetskraven, hur lämplighetsprövning ska utföras samt hur ansvaret är fördelat.</i></p> <p>1.2. Omfattning och avgränsningar</p> <p><i>Denna riktlinje omfattar lämplighetsprövning för styrelse, verkställande direktör, vice verkställande direktör och <u>ansvariga personer för de fyra obligatoriska kontrollfunktionerna</u>.</i></p>

Lämplighetsprövning

Lämplighetsprövning avser krav på:

- Kompetens och erfarenhet
- Gott anseende

Lämplighetsprövning ska göras vid nyrekrytering.

Ansvariga för nyckelfunktion

Med ansvariga för nyckelfunktion avses den eller de som svarar för en nyckelfunktion eller är ersättare för en sådan, dvs. den individ som anses vara den mest centrala företrädaren för den aktuella funktionen i företaget.

Alla personer som "utför" nyckelfunktioner bör vara lämpliga för sin uppgift, men det är endast de som "innehär" en nyckelfunktion som ska lämplighetsprövas.

Vid varje tidpunkt

Den personkrets som omfattas av lämplighetskraven ska vid varje tidpunkt uppfylla dessa krav. Om något oförutsett inträffar under året som kan ha inverkan på efterlevnaden av de krav som ställs på kompetens, erfarenhet och/eller gott anseende ska Bolaget överväga att genomföra en ny lämplighetsprövning.

Lämplighetskrav

Bolaget ska tillse att den som ingår i Bolagets styrelse, är verkställande direktör, vice verkställande direktör och ansvarig för någon av de fyra obligatoriska kontrollfunktionerna eller svarar för en annan nyckelfunktion, vid varje tidpunkt har kompetens och erfarenhet inom verksamhetsområdet samt innehar gott anseende och god integritet.

Kraven gäller även för ersättare till sådan person som avses i första stycket.

Vid outsourcing behåller Bolaget ansvaret för att personer som omfattas av lämplighetskraven är lämpliga för sin uppgift, på samma sätt som om Bolaget själva hade utfört arbetsuppgiften. Detta innebär att kraven på kompetens, erfarenhet, gott anseende och god integritet är detsamma.

1.3 Kompetens- och erfarenhetskrav

Personkretsen som omfattas av lämplighetskraven ska besitta kunskap och erfarenhet inom det verksamhetsområde som de verkar. Dessa ska vara tillräckliga för att kunna utöva ett sunt och ansvarsfullt arbete.

För styrelsen ska lämplighetskraven ställas i relation till kravet på sund och ansvarsfull företagsledning vilket innebär att det är den samlade kompetensen i styrelsen som ska vara lämplig. Samtidigt ställs det krav på styrelseledamöternas individuella kompetens och erfarenheter avseende tilldelade arbetsuppgifter. Styrelsens samlade kompetens minst ska omfatta:

- **Marknaden**
 - Medvetenhet och förståelse för näringslivet i stort
 - Kunskap om ekonomi och den marknad som företaget verkar inom

- **Strategi och affärsmodell**
 - En lämpligt detaljerad förståelse för företagets affärsstrategi och modell
- **System för riskhantering, intern styrning och kontroll**
 - Innefattar riskhantering och kontroll och innebär att det ska finnas en medvetenhet och förståelse för de risker som företaget står inför och dess sätt att hantera dem
 - Förmåga att bedöma effektiviteten i företagets system för riskhantering och intern styrning och kontroll för att leverera en effektiv styrning, övervakning och kontroller i verksamheten och, om nödvändigt, övervaka förändringar inom dessa områden
- **Finansiell och försäkringsteknisk analys**
 - Förmåga att tolka företagets ekonomiska och aktuariella information
 - Identifiera nyckelfrågor
 - Införa lämpliga kontroller och vidta nödvändiga åtgärder baserat på denna information
- **Regelverk och krav**
 - Medvetenhet och förståelse för regelverk där företaget är verksamt
 - Rättsliga krav och förväntningar som är relevanta för företaget, och
 - Förmåga att anpassa sig till förändringar som följer regelverk utan dröjsmål

En styrelse anses inte ha tillräcklig kompetens, kvalifikationer och erfarenhet om inte någon i styrelsen har goda kunskaper inom försäkringsverksamhet.

1.4 Krav avseende gott anseende

Det ställs krav på styrelse, verkställande direktör, övriga identifierade funktioner i bolaget samt de som svarar för en nyckelfunktion att anseende och integritet motsvarar högt ställda krav. Personer som omfattas av lämplighetskraven får inte vara straffade, inte vara försatta i konkurs eller ha återkommande betalningsproblem. Bolaget ska beakta personkretsens rykte, integritet, yrkesskicklighet, omdöme och pliktrogenhet.

Bolaget tar vid lämplighetsprövning främst hänsyn till följande:

- Om personen är dömd för relevant brott
- Om personen har återkommande betalningsproblem
- Om personen befinner sig i konkurs

Inhämtade dokument vid nyrekrytering

Följande dokument ska inhämtas och analyseras innan nyrekrytering samt vid interna omflyttningar:

- Utdrag från belastningsregistret
- Kreditupplysning

Utdrag från belastningsregistret eller kreditupplysning får inte vara äldre än tre månader.

1.5 Efterlevnad

Chefer i organisationen säkerställer att riktlinjen efterlevs och att kunskap om innehållet finns inom enheten. Ansvarig för att granska verksamhetens efterlevnad är regelefterlevnadsfunktionen.

Rapportering

Bolaget ska anmäla till Finansinspektionen om:

- *Bemanningsförändringar av styrelse och verkställande direktör*
- *Individer som ersatts på grund av att de inte längre uppfyller lämplighetskraven.*

Befogenhet och ansvar

Ansvarig för styrelseprocessen ansvarar för att genomföra lämplighetsprövningen inom Bolaget avseende:

- *Utsedda funktioner inom bolaget.*
- *De fyra obligatoriska kontrollfunktionerna.*

Vd meddelas resultatet och gör bedömning av lämplighet av ovanstående funktioner.

Under augusti 2016 sändes anmälan till Finansinspektionen avseende ledningsprövning av ledningspersoner och ansvariga för centrala funktioner, (D.nr 15-17981), utan invändningar från Finansinspektionen.

Följande personer ansvarar för respektive funktion,

- Vice verkställande direktör ansvarar för riskhanterings- och aktuariefunktionen
- Bolagets bolagsjurist ansvarar för regelefterlevnadsfunktionen
- Styrelse ordförande ansvarar för internrevisionsfunktionen

Styrelsen har bedömts utifrån fastställda kriterier enligt bukettprövning 3 mars 2017, D.nr 17/17-49. Det finns dock ingen internt dokumenterad prövning av verkställande direktör respektive vice verkställande direktör i likhet med ovan. Vad det gäller funktionsansvariga får dessa personer anses vara bedömda enligt ovan interna krav.

Den beskrivna processen för lämplighetsprövning är väl utvecklad och uppfyller kraven från regelverken. Men för spårbarhetens skull finns förbättringspotential avseende dokumentationen om hur kraven om gott anseende och underliggande kategorier för kompetens- och erfarenhetskrav uppfyllts. Exempelvis kan kontroller i enlighet med riktlinjens krav specificeras i en checklista som respektive ansvarig signerar och sedan förvarar tillsammans med övriga relevanta underlag som dokumenterad utvärdering.

Checklistan kan med fördel precis som den årliga utvärderingen av styrelsens samlade kompetens vara föremål på ett av de ordinarie styrelsemötena.

Rekommenderad åtgärd

Upprätta en checklista med kontrollboxar utifrån beskrivna krav i riktlinjen för lämplighetsprövning. Presentera checklistan vid förändringar och/eller som årlig utvärdering på ett av de ordinarie styrelsemötena.

Signatur och kontaktuppgifter

Stockholm 2017-10-09

Stefan Hederstedt

Compliance

Aon Risk Solutions

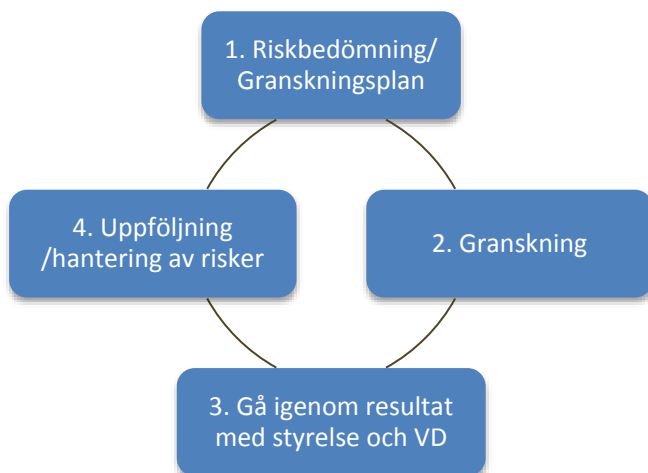
Global Risk Consulting

+46 76 800 17 93

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