

FI-FORUM

Lämplighetsprövning i Solvens 2

FI-forum 17 december 2015

Victoria Andersson

Försäkringsrätt försäkring och pension

FI-FORUM

Alexi Andersson

Tillsyn försäkring och pension



Agenda

- Styrelsens samlade kompetens
- Ansvariga för centrala funktioner
- Ansvariga för centrala funktioner vid uppdragsavtal

Nyheter i och med Solvens 2

I dag	I Solvens 2
Ledamöter (FI)	Ledamöter (FI + företagen)
Vd (FI)	Vd (FI + företagen)
Ersättare till dem (FI)	Ersättare till dem (FI + företagen)
	Styrelsens samlade kompetens ”bukettprövning” (FI + företagen)
	Ansvarig för centrala funktioner (FI + företagen)
	De som utför arbete i centrala funktioner (företagen)

FI-FORUM

Styrelsens samlade kompetens



Styrelsens samlade kompetens

- Enskilda styrelseledamöter
 - Var och en uppfyller lämplighetskraven i 2 kap. 4 § 4 FRL
 - Kompetenskraven motsvarar dagens regler
- Styrelsens samlade kompetens
 - Alla ordinarie styrelseledamöter, inklusive arbetstagarrepresentanter.
 - Ej suppleanter
 - Ej vd
 - Ej ansvariga för centrala funktioner

Styrelsens samlade kompetens - kompetensområden

- Styrelsen tillsammans ska ha nödvändiga kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter.
- Styrelsen ska gemensamt ha lämpliga kvalifikationer, erfarenheter och kunskaper om *åtminstone*:
 - Försäkrings- och finansmarknaden
 - Affärsstrategi och affärsmodell
 - Företagsstyrningssystem
 - Finansiella analyser och aktuarieanalyser
 - Regelverk och lagstadgade krav

Styrelsens samlade kompetens - bilaga 2a + 2b

- FFFS 2015:8, bilaga 2a + 2b
- Försäkringsföretagets egen bedömning av styrelsens samlade kompetens:
 - a) Försäkrings- och finansmarknaden
 - b) Affärsstrategi och affärsmodell
 - c) Företagsstyrningssystem
 - d) Finansiella analyser och aktuarieanalyser
 - e) Regelverk och lagstadgade krav
- Bilagan ska intygas av:
 - Behörig firmatecknare.

FI-FORUM

Ansvariga för centrala funktioner

FI-FORUM



Ansvariga för centrala funktioner - vilka personer ska prövas?

- Centrala funktioner enligt 10 kap. 4 § FRL
 - Ansvarig för riskhanteringsfunktionen
 - Ansvarig för funktionen för regelefterlevnad
 - Ansvarig för internrevision
 - Ansvarig för aktuariefunktionen

- Anmäla till FI:
 - Faktiskt ansvarig inför styrelse och vd.

- Ej anmäla till FI:
 - De som utför arbete i centrala funktioner.

- Krav på styrdokument.

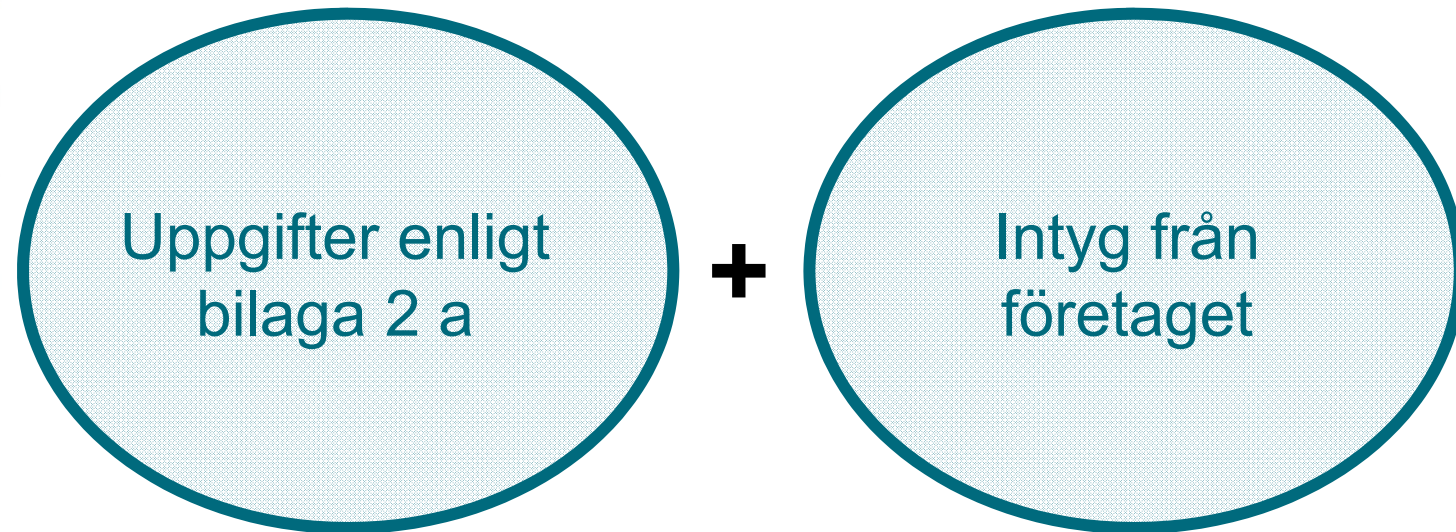
Ansvariga för centrala funktioner - vad ska prövas av FI?

- Ansvariga för centrala funktioner
 - Prövas enligt 2 kap. 4 § 4 FRL.
- Prövning avser:
 - Insikt och erfarenhet
 - I övrigt lämplig
- Prövningen är likartad med dagens ledningsprövningsförfarande av styrelseledamöter.
 - Observera särskilda behörighetskrav för ansvarig för aktuariefunktionen.

Ansvariga för centrala funktioner - bilaga 2 a

- Samtliga ansvariga anmäls första gången 1 januari 2016 till 31 mars 2016.
- Bilaga 2a ska intygas av:
 - personen som anmälan avser och
 - behörig firmatecknare.
- Ändringar anmäls snarast.

Prövning av ansvarig för aktuariefunktionen



Kan det finnas en ansvarig för flera centrala funktioner?

- Ja, en person kan prövas som ansvarig för flera centrala funktioner.
- I dessa fall görs en individuell prövning av:
 - lämplighet när det gäller ansvar för varje funktion
 - potentiella intressekonflikter
 - objektivitet och oberoende av den centrala funktionen
 - proportionalitet

FI-FORUM

Ansvariga för centrala funktioner vid uppdragsavtal

FI-FORUM



Nya regler om uppdragsavtal

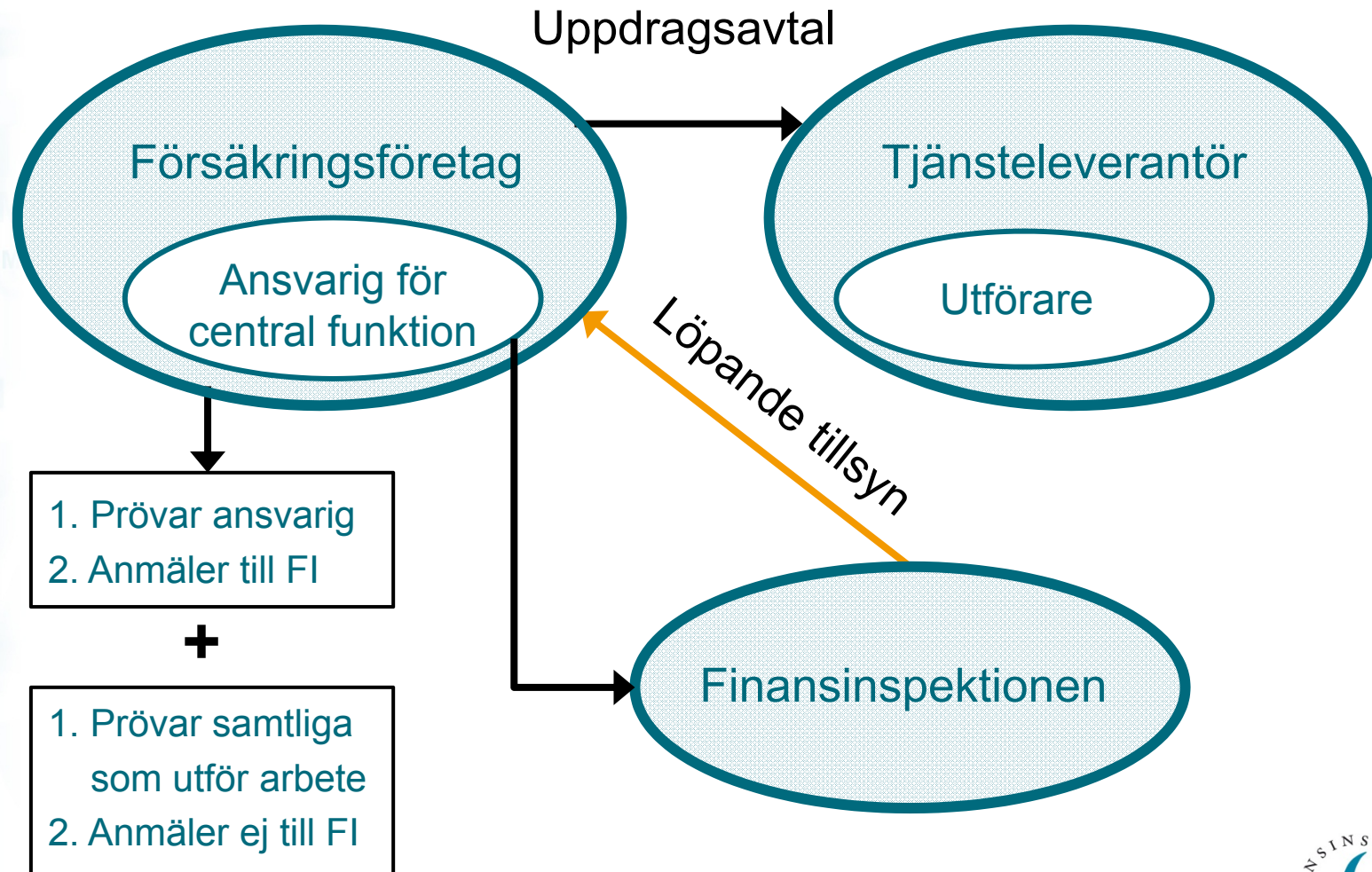
■ Uppdragsavtal

- Får finnas för visst arbete och vissa funktioner.
- Får inte avse operativ verksamhet eller funktioner som är av väsentlig betydelse om det kan leda till att:
 1. kvaliteten i företagsstyrningssystemet försämras väsentligt
 2. den operativa risken i företaget ökar väsentligt
 3. FI:s möjlighet att utöva tillsyn försämras, eller
 4. försäkringstagarnas möjlighet till tillfredsställelse och fortlöpande service inte kan upprätthållas.

Ansvariga för centrala funktioner vid uppdragsavtal

- Ansvariga för centrala funktioner
 - Prövas enligt 2 kap. 4 § 4 FRL.
- Företaget ska internt utse en person med beställarkompetens
 - Anmäls till FI.
- En person kan prövas som ansvarig för en eller flera centrala funktioner.
 - Alltid individuell prövning.

Prövning av ansvarig för central funktion - uppdragsavtal



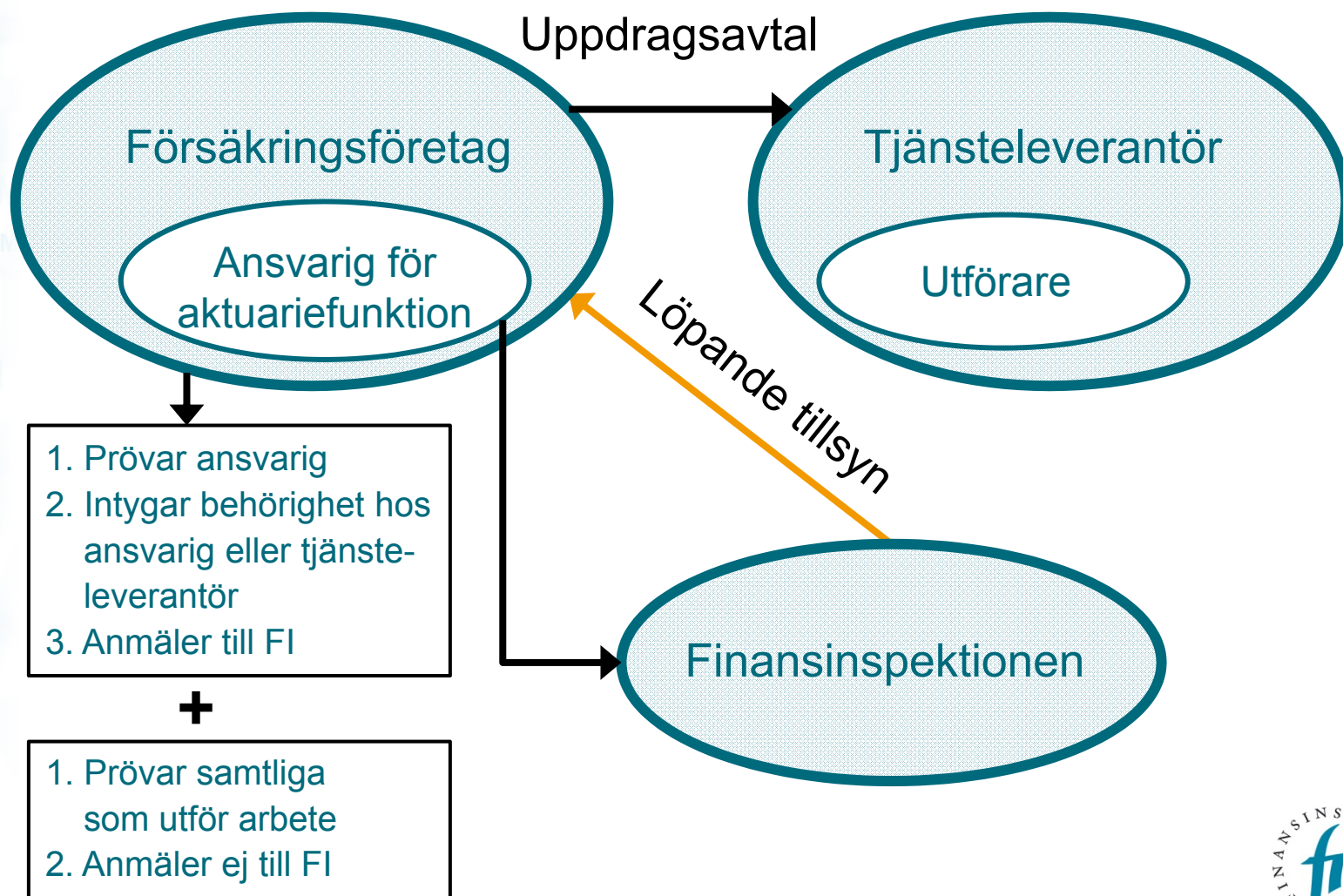
Prövning av ansvarig för aktuariefunktionen - uppdragsavtal

Uppgifter enligt
bilaga 2 a

+

Intyg från
företaget att
tjänsteleverantören
har behörighet.

Prövning av ansvarig för aktuariefunktionen - uppdragsavtal



Sammanfattning

- Lämplighetsprövningar ska göras både av försäkringsföretag och FI.
- Prövning av styrelsens samlade kompetens och centrala funktioner – nya krav.
- Nytt regelverk för försäkringsmarknaden och tillsynsmyndigheter.



Frågor?



FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FI-FORUM

FINANSPER
F
TIONEN