

Beslut



Dina Försäkring AB
genom styrelsens ordförande
Skeppsbron 2
103 18 Stockholm

FI dnr 23-6783

Finansinspektionen
Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Anmärkning och sanktionsavgift

Finansinspektionens beslut (att meddelas den 14 maj
2025 kl. 8.00)

1. Finansinspektionen ger Dina Försäkring AB (516401-8029) en anmärkning.

(18 kap. 2 § försäkringsrörelselagen [2010:2043])

2. Dina Försäkring AB ska betala en sanktionsavgift på 10 000 000 kronor.

(18 kap. 16 § försäkringsrörelselagen)

Hur man överklagar, *se bilaga*.

Sammanfattning

Finansinspektionen har undersökt om Dina Försäkring AB (Dina eller bolaget) har följt bestämmelser i försäkringsrörelselagen (2010:2043) och Solvens 2-förordningen¹ om de centrala funktioner som ett försäkringsföretag ska ha. Undersökningen visar att Dina har brutit mot dessa bestämmelser genom att aktuariefunktionen har saknat förutsättningar att utföra sina uppgifter på ett oberoende sätt under en stor del av undersökningsperioden och genom att såväl funktionen för internrevision som funktionen för regelefterlevnad har underlåtit att utföra uppgifter som de har varit skyldiga att utföra.

Överträdelserna har varit sådana att Finansinspektionen bedömer att det finns skäl att ingripa mot Dina. Överträdelserna är dock inte så allvarliga att det finns

¹ Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkringsverksamhet.

anledning att överväga att återkalla Dinas tillstånd eller att meddela bolaget en varning. Finansinspektionen ger därför Dina en anmärkning, som förenas med en sanktionsavgift på 10 miljoner kronor.

1 Bakgrund

1.1 Om Dina Försäkring AB och dess verksamhet

Dina Försäkring AB (Dina eller bolaget) är ett skadeförsäkringsaktiebolag som sedan 1987 har Finansinspektionens tillstånd att driva försäkringsrörelse enligt försäkringsrörelselagen (2010:2043), FRL. Tillståndet gäller både för direkt försäkring och för mottagen återförsäkring i flera skadeförsäkringsklasser.²

Dina ägs av fem lokalt verksamma ömsesidiga skadeförsäkringsbolag (lokala Dina-bolag). Tillsammans har Dina och de fem lokala Dina-bolagen (Dina-federationen) en marknadsandel på cirka tre procent av den årliga premieinkomsten för skadeförsäkringsföretag.

Dina erbjuder direkt försäkring i fråga om främst trafik- och motorfordonsförsäkring. Därutöver tillhandahåller Dina återförsäkring till de lokala Dina-bolagen, vilket innebär att Dina har tagit över en del av de lokala Dina-bolagens risker. Dina bistår också de lokala Dina-bolagen med service inom it, marknadsföring, försäkringsmatematik, produktutveckling, skadeteknik, juridik och utbildning. Dina ansvarar även för samordning och drift av vissa administrativa funktioner inom Dina-federationen. Dinas centrala funktioner (funktionerna för riskhantering, regelefterlevnad och internrevision samt aktuariefunktionen) utgör genom uppdragsavtal även centrala funktioner i de lokala Dina-bolagen.

1.2 Ärendet

I mars 2023 inledde Finansinspektionen en undersökning av Dina för att kontrollera om bolaget följde bestämmelser om företagsstyrning som avser aktuariefunktionens oberoende, regelefterlevnadsfunktionens uppgifter och internrevisionsfunktionens uppgifter.

Undersökningen avser perioden 1 januari 2020–31 december 2022 (undersökningsperioden).

² Dina tillstånd omfattar direkt skadeförsäkringsrörelse i klasserna 1 (olycksfall), 2 (sjukdom), 3 (andra landfordon än spårfordon), 6 (fartyg), 7 (godstransport), 8 (brand och naturkrafter), 9 (annan sakskada), 10 (motorfordonsansvar), 12 (fartygsansvar), 13 (allmän ansvarighet), 16 (annan förmögenhetsskada) och 17 (rättsskydd). Vidare omfattar Dinas tillstånd skadeförsäkringsrörelse som avser mottagen återförsäkring i klasserna 1 (olycksfall), 2 (sjukdom), 3 (andra landfordon än spårfordon), 4 (spårfordon), 5 (luftfartyg), 6 (fartyg), 7 (godstransport), 8 (brand och naturkrafter), 9 (annan sakskada), 10 (motorfordonsansvar), 11 (luftfartygsansvar), 12 (fartygsansvar), 13 (allmän ansvarighet), 14 (kredit), 15 (borgen), 16 (annan förmögenhetsskada), 17 (rättsskydd) och 18 (assistans).

Inom ramen för undersökningen har Finansinspektionen begärt in dokumentation från Dina och genomfört två platsbesök hos bolaget. Finansinspektionen har därutöver tagit del av de uppgifter som bolaget har lämnat skriftligen, bland annat i yttrande över inspektionens iakttagelser och preliminära bedömningar samt över inspektionens övervägande om att ingripa mot bolaget.

2 Rättsliga utgångspunkter

2.1 Ett principbaserat regelverk

De näringsrättsliga regler som gäller för försäkringsföretag har till stora delar sin grund i unionsrätten. Bestämmelserna finns i flera olika rättsakter i ett nivå-indelat regelverk (det så kallade Solvens 2-regelverket). Regelverket är principbaserat vilket i detta fall innebär att de mer grundläggande principerna fastslås ”högst upp” i regelhierarkin och att mer detaljerade bestämmelser anges på andra, lägre, nivåer. De olika delarna kompletterar och samspelar med varandra. Regelverkets yttersta syfte är att se till att försäkringsföretag kan stå för sina förpliktelser och att därmed ge försäkringstagarna ett gott skydd.

I det så kallade Solvens 2-direktivet³ uppställs krav på försäkringsföretag om bland annat kapitalkrav, företagsstyrning och rapportering. Kraven anges i många delar på en generell nivå. Solvens 2-direktivet har genomförts i svensk rätt främst genom bestämmelser i FRL.

Med stöd av bemyndiganden i Solvens 2-direktivet har Europeiska kommissionen antagit kompletterande föreskrifter, den så kallade Solvens 2-förordningen⁴. Förordningen är bindande och direkt tillämplig i Sverige.

2.2 Företagsstyrningssystemet och dess centrala funktioner

För att ett företags verksamhet ska kunna bedrivas ansvarsfullt, sunt och stabilt över tid krävs att organisationen styrs på ett tillfredställande sätt. En effektiv företagsstyrning anses särskilt viktigt för de kategorier av finansiella företag som är av större betydelse för en väl fungerande finansmarknad. Utöver grundläggande associationsrättsliga bestämmelser i exempelvis aktiebolagslagen (2005:551) innehåller därför regleringen på finansmarknadsområdet särskilda bestämmelser om företagsstyrning. Detta gäller bland annat försäkringsbolag. Som anges i skälen till Solvens 2-direktivet är ett effektivt företagsstyrningssystem av central betydelse för att säkerställa en tillfredsställande ledning av ett försäkringsföretag.⁵

³ Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG av den 25 november 2009 om upptagande och utövande av försäkrings- och återförsäkringsverksamhet.

⁴ Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/138/EG om upptagande och utövande av försäkringsverksamhet.

⁵ Skäl 29 i Solvens 2-direktivet.

Bestämmelser om det företagsstyrningssystem som ett försäkringsföretag ska ha finns i 10 kap. FRL och i avdelning 1 kapitel 9 i Solvens 2-förordningen. Ett av kraven som ställs på försäkringsföretagens företagsstyrningssystem är att företagen ska ha vissa centrala funktioner som ska kunna verka oberoende, effektivt och fritt från otillbörlig påverkan. I svensk rätt anges de centrala funktionerna i 10 kap. 4 § FRL där det ställs krav på ett försäkringsföretag att ha funktioner för riskhantering, regelefterlevnad och internrevision samt en aktuariefunktion. De centrala funktionerna kan beskrivas som en del av ett företags "försvarslinjer". För varje central funktion ska det finnas en person som ansvarar för funktionen. Därutöver kan det finnas en eller flera personer som utför arbete i en central funktion.

Den första försvarslinjen återfinns i den ordinarie och operativa verksamheten. Här fattas affärsmässiga beslut i den löpande verksamheten utifrån de lagar och regler som gäller för verksamheten och de strategier företaget har beslutat. Det är också i första hand här som risker i verksamheten identifieras och hanteras.

Den andra försvarslinjen har en i huvudsak granskande och stödjande uppgift i förhållande till verksamheten i den första försvarslinjen. Här återfinns funktionen för riskhantering, funktionen för regelefterlevnad och aktuariefunktionen. De två förstnämnda funktionerna har till uppgift att övervaka, kontrollera och rapportera företagets risker och hur verksamheten följer interna och externa regelverk. Aktuariefunktionen har på motsvarande sätt i uppgift att bland annat kvalitets-säkra delar av det arbete som aktuarierna i den operativa verksamheten (första försvarslinjen) utför, exempelvis när det gäller försäkringstekniska beräkningar. Funktioner i den andra försvarslinjen rapporterar normalt till både den verkställande direktören och till styrelsen.

I den tredje försvarslinjen finns funktionen för internrevision. Denna funktion är direkt underställd styrelsen och har i uppdrag att regelbundet och oberoende utvärdera systemet för internkontroll och andra delar av företagsstyrningssystemet.

Det är av stor betydelse för samtliga centrala funktioner att de kan utföra sitt uppdrag på ett objektivet, korrekt och oberoende sätt. Därför innehåller regelverket också krav på hur försäkringsföretagen ska införliva funktionerna och deras rapporteringsvägar i sin organisationsstruktur på ett sätt som garanterar frihet från påverkan och som kan äventyra funktionernas oberoende ställning.

Den mera specifika rättsliga reglering som gäller för aktuariefunktionen, regelefterlevnadsfunktionen respektive internrevisionsfunktionen redogörs det för i kommande avsnitt.

3 Finansinspektionens iakttagelser och bedömningar

3.1 Aktuariefunktionen har inte varit oberoende

3.1.1 Tillämpliga bestämmelser

I 10 kap. 18 § FRL och artikel 272 i Solvens 2-förordningen anges vilka uppgifter som aktuariefunktionen ska utföra. Bland annat ska aktuariefunktionen, enligt 10 kap. 18 § första stycket 1 FRL, samordna och svara för kvaliteten i de försäkringstekniska beräkningarna och utredningarna. Detta innebär att funktionen ansvarar för att bolaget beräknar storleken av sina försäkringsåtaganden på ett korrekt sätt.

Av artikel 268.1 i Solvens 2-förordningen framgår bland annat att ett försäkringsföretag ska införliva funktioner och tillhörande rapporteringsvägar i sin organisationsstruktur på ett sätt som garanterar frihet från påverkan som kan äventyra funktionens förmåga att utföra sina uppgifter på ett objektivt, korrekt och oberoende sätt.

3.1.2 Finansinspektionens iakttagelser

Av undersökningen framgår att Dina under undersökningsperioden organiserat sig på så sätt att ansvaret för att utföra aktuarieuppgifter i den operativa affärsverksamheten (första linjen) placerats på den s.k. aktuariegruppen. Aktuariegruppens ansvar var bland annat att genomföra beräkningar av försäkringstekniska avsättningar, utföra bokslutsrelaterade uppgifter och att upprätthålla återförsäkringsskyddet.

Under samma tid bestod aktuariefunktionen (andra linjen) huvudsakligen av den person som ansvarade för funktionen.

Under perioden januari 2020–november 2021 (första perioden) var den som ansvarade för aktuariefunktionen samtidigt chef för aktuariegruppen, det vill säga gruppen av aktuarier i den operativa verksamheten. Samma person hade även uppdrag av Dinas styrelse att vara delaktig i bolagets lönsamhetsarbete. Detta arbete fokuserade på en översyn av förutsättningarna att uppnå lönsamhetsmål inom bland annat motor- och fastighetsförsäkringar. Lönsamhetsarbetet resulterade bland annat i premiejusteringar och tariffuppdateringar.

Den 1 december 2021 tillträdde en ny ansvarig för aktuariefunktionen. Ansvaret för första linjens aktuariegrupp övergick då till en annan person än den som ansvarade för aktuariefunktionen.

Under perioden 1 december 2021–25 februari 2022 (andra perioden) arbetade den ansvariga för aktuariefunktionen samtidigt operativt med bolagets prissättning. Arbetet i fråga om prissättning avsåg en avgränsad del av Dinas affärsverksamhet och utgjordes av en påbörjad tariffanalys som senare färdigställdes

av en aktuarie i aktuariegruppen. Efter den 25 februari 2022 utförde den ansvariga för aktuariefunktionen inte längre några uppgifter i den operativa verksamheten.

3.1.3 Dinas inställning

Dina anför i huvudsak följande.

Att delta i företagets lönsamhetsarbete kan anses ligga inom ramen för de uppgifter som aktuariefunktionen ska utföra enligt 10 kap. 18 § FRL.

När det gäller första perioden deltog inte den person som ansvarade för aktuariefunktionen i några operativa beslut om prissättning. De operativa uppgifter som denne utförde i bolagets lönsamhetsarbete avsåg inte funktionens yttrande om den övergripande policyn för tecknande av försäkring. Den aktuella personen deltog i lönsamhetsarbetet endast genom att i sin roll som chef för aktuariegruppen driva, planera och samordna aktiviteter, men genomförde inte själv några premiejusteringar eller tariffuppdateringar. Det följer också av artikel 272.6 a i Solvens 2-förordningen att aktuariefunktionen får dra slutsatser om huruvida de premier som ska intjänas är tillräckliga för att täcka framtida fordringar och utgifter.

I fråga om den andra perioden anser Dina att de operativa arbetsuppgifterna rörde en sådan avgränsad del av verksamheten och var av så ringa omfattning att de inte i nämnvärd grad kan ha äventyrat aktuariefunktionens förmåga att utföra sina uppgifter på ett oberoende sätt.

3.1.4 Finansinspektionens bedömning

En viktig del i aktuariefunktionens uppdrag är att kvalitetssäkra delar av det arbete som utförs av aktuarierna i den operativa verksamheten (första linjen). Det behöver ske på ett sätt som garanterar frihet från påverkan som kan äventyra funktionens förmåga att utföra sina uppgifter på ett objektivet, korrekt och oberoende sätt. Det är därför av stor betydelse att aktuariefunktionen inte utför operativa uppgifter i den del av verksamheten som den är satt att kvalitetssäkra.

Det är ostridigt att de två personer som var ansvariga för aktuariefunktionen under undersökningsperioden även utförde operativa uppgifter i bolaget under såväl första som andra perioden.

Dinas invändning att den ansvarige för aktuariefunktionen under den första perioden inte själv genomförde några premiejusteringar eller tariffuppdateringar inom ramen för lönsamhetsarbetet saknar betydelse, eftersom den ansvarige genom att driva det operativa arbetet hade möjlighet att påverka det resultat som denne därefter skulle kvalitetssäkra i sin roll som ansvarig för aktuariefunktionen.

Även under den andra perioden deltog den ansvariga för aktuariefunktionen under knappt tre månaders tid i den operativa verksamheten genom att delta i företagets prissättning i den första linjen. Även detta är en del av den verksamhet som aktuariefunktionen ansvarar för att kvalitetssäkra. Det har således inte varit tillåtet för den ansvarige för funktionen att under samma tid utföra uppgifter i den delen av verksamheten. Att uppgifterna avsett en avgränsad del av verksamheten och varit av begränsad omfattning föranleder inte någon annan bedömning.

Sammanfattningsvis anser inspektionen att aktuariefunktionen under perioden 1 januari 2020–25 februari 2022 har saknat förutsättningar att utföra sina uppgifter på ett sätt som garanterat frihet från påverkan som kan äventyra funktionens förmåga att utföra sina uppgifter på ett objektivt, korrekt och oberoende sätt. Det innebär att Dina under samma tid inte har införlivat aktuariefunktionen på det sätt som krävs enligt artikel 268.1 i Solvens 2-förordningen och därigenom har bolaget överträtt den bestämmelsen.

3.2 Funktionen för internrevision har inte utfört uppgifter som den är skyldig att utföra

3.2.1 Tillämpliga bestämmelser

Enligt 10 kap. 1 § första stycket FRL ska ett försäkringsföretag ha ett företagsstyrningssystem som säkerställer att företaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt. Av andra stycket framgår att systemet ska ses över regelbundet av företaget.

Av 10 kap. 17 § första stycket FRL framgår att funktionen för internrevision ska utvärdera systemet för internkontroll (punkten 1), utvärdera andra delar av företagsstyrningssystemet (punkten 2), och rapportera resultat och lämna rekommendationer efter utvärderingarna till företagets styrelse (punkten 3). Utvärderingen ska enligt förarbetena innefatta en bedömning av företagsstyrningssystemets lämplighet och effektivitet (prop. 2015/16:9 s. 605).

Systemet för internkontroll utgör en del av företagsstyrningssystemet och ska, enligt 10 kap. 14 § andra stycket FRL, omfatta försäkringsföretagets förvaltnings- och redovisningsmetoder, ramar för internkontrollen, lämpliga rapporteringsrutiner och en funktion för regelföljnad.⁶

Det framgår av 10 kap. FRL och avdelning 1 kapitel 9 i Solvens 2-förordningen vilka andra delar, utöver systemet för internkontroll, som ingår i företagsstyrningssystemet (10 kap. 2–13, 15, 17–21 och 23–25 §§ FRL samt artiklarna 258–265, 268, 269 och 271–275 i Solvens 2-förordningen). I dessa andra delar ingår bland annat styrdokument, systemet för riskhantering, riktlinjer för hantering av intressekonflikter, funktionerna för riskhantering och internrevision samt aktuariefunktionen.

⁶ Se också artiklarna 266, 267 och 270 i Solvens 2-förordningen.

Enligt artikel 271.3 a i Solvens 2-förordningen ska internrevisionsfunktionen inrätta, genomföra och upprätthålla en revisionsplan som med beaktande av försäkringsföretagets samtliga verksamheter och företagsstyrningssystemet i dess helhet ska beskriva de revisionsaktiviteter som ska bedrivas under de kommande åren. Funktionen för internrevision ska, enligt artikel 271.3 b, fastställa sina prioriteringar utifrån ett riskbaserat tillvägagångssätt. Vidare ska internrevisionsfunktionen, enligt artikel 271.3 d, utfärda rekommendationer på grundval av resultatet av arbetet enligt led a och minst en gång per år lämna en skriftlig rapport till förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorganet⁷ om sina undersökningsresultat och rekommendationer.

3.2.2 Finansinspektionens iakttagelser

Finansinspektionen har granskat internrevisionsfunktionens rapporter från de granskningar som genomfördes under åren 2020–2022 och de riskanalyser som funktionen upprättade inför granskningarna. Finansinspektionen har även granskat internrevisionsfunktionens årsplaner, kvartalsrapporter och årsrapporter för åren 2020–2022 samt protokollen från de möten där Dinas styrelse behandlade rapporterna och planerna. Därutöver har Dina på Finansinspektionens begäran gett in en sammanställning av vilka delområden inom företagsstyrningssystemet som, enligt bolaget, var föremål för kontroll inom ramen för respektive granskning av internrevisionsfunktionen under undersökningsperioden. I sammanställningen anges också de bestämmelser i FRL och Solvens 2-förordningen som Dina menar att respektive granskning var kopplad till.

Dinas revisionsplaner för år 2021 och 2022

Den revisionsplan som fastställdes av styrelsen för år 2020 beskriver revisionsaktiviteter som skulle bedrivas under de tre år som planen tog sikte på. Revisionsplanerna som styrelsen fastställde för åren 2021 och 2022 beskriver däremot endast specifika revisionsaktiviteter som ska bedrivas ett år framåt i tiden (år 1). Anledningen till denna förändring av innehållet i revisionsplanerna från och med år 2021 beror enligt Dina på att de aktiviteter som planerats längre fram i tiden än år 1 inte visat sig stämma överens med de faktiska aktiviteter som sedan bedrevs för de åren. Revisionsplanerna för år 2021 och 2022 fastställdes av Dinas styrelse den 28 januari 2021 respektive den 15 februari 2022.

I revisionsplanen för 2021 anges bland annat granskningar av utvecklingsprocessen, utbetalningsprocessen, affärsplaneringsprocessen samt Dina-federationens översyn och upphandling av it-drift som revisionsaktiviteter som ska bedrivas under år 1. Revisionsplanen innehåller även en närmare presentation av granskningarna. I revisionsplanen för 2022 anges granskningar av den nya enheten Operations och kompetenshantering för företag som revisionsaktiviteter som ska bedrivas under år 1. Det finns också en närmare presentation av dessa

⁷ Av förarbetena framgår att begreppet förvaltnings-, lednings- eller tillsynsorgan omfattar styrelsen (prop. 2015/16:9 s. 301 ff.).

granskningar. I samma revisionsplan anges vidare att de två revisionsaktiviteter som hade påbörjats under 2021 skulle slutföras under 2022 (granskningarna av utbetalningsprocessen och affärsplaneringsprocessen).

I revisionsplanerna för år 2021 och 2022 finns det emellertid inte någon redogörelse för de revisionsaktiviteter som ska bedrivas efter år 1. Respektive revisionsplan innehåller i stället en förteckning över ett urval av möjliga framtida granskningsområden som inte är begränsade i tid eller innefattar konkreta aktiviteter. I revisionsplanen för år 2021 anges exempelvis beståndsvårdande processer och hr-processer som möjliga framtida granskningsområden. I revisionsplanen för år 2022 anges införsäkringsprocessen och skaderegleringsprocessen som exempel på möjliga framtida granskningsområden.

Internrevisionsfunktionens granskningar år 2021 och 2022

Av internrevisionsfunktionens årsrapport för 2021, daterad den 3 februari 2022, framgår att funktionen för internrevision under 2021 granskade Dina-federationens utvecklingsprocess samt översyn och upphandling av it-drift. Funktionen påbörjade också granskningar av utbetalningsprocessen och affärsplaneringsprocessen. Det anges inte i någon av rapporterna att granskningen omfattat någon annan del av företagsstyrningssystemet än systemet för internkontroll. I årsrapporten anges även att funktionen genomförde en årlig utvärdering av företagsstyrningssystemet. Det anges också att utvärderingen bestod av en diskussion med övriga centrala funktioner om former för utvärderingsmetodik.

Enligt funktionens årsrapport för 2022, daterad den 2 februari 2023, slutförde funktionen under 2022 de två granskningar som hade påbörjats 2021. Därtill granskades motorskaderegleringsprocessen och kompetensförsörjningsprocessen. I rapporten från granskningen av motorskaderegleringsprocessen anges att funktionen för internrevision har utvärderat design och operationell effektivitet av internkontroller inom motorskaderegleringsprocessen. Syftet med granskningen av kompetensförsörjningsprocessen var enligt internrevisionsfunktionens rapport att utvärdera den interna styrningen och kontrollen inom området kompetensförsörjning. Det anges inte i någon av rapporterna att granskningen omfattat någon annan del av företagsstyrningssystemet än systemet för internkontroll. Det anges i årsrapporten att funktionen för internrevision inte genomförde någon utvärdering av Dinas företagsstyrningssystem under detta år.

3.2.3 Dinas inställning

Enligt Dina uppfyller internrevisionsfunktionens revisionsplaner för år 2021 och 2022 de krav som ställs på en revisionsplan enligt artikel 271.3 a i Solvens 2-förordningen, men bolaget har förståelse för att båda planerna kan uppfattas som oklara i fråga om år 2 och 3.

Dina hävdar att den närmare gränsdragningen mellan systemet för internkontroll och de andra delarna av företagsstyrningssystemet är oklar. Varje granskning

som funktionen för internrevision genomförde under undersökningsperioden omfattade systemet för internkontroll och andra delar av företagsstyrningssystemet. Granskningarna var baserade på de riskanalyser som funktionen hade upprättat inför de aktuella granskningarna. Internrevisionsfunktionens granskningar innebär en utvärdering av den interna styrningen och kontrollen på det område som hade valts ut för granskning med fokus på någon eller några av de grundläggande företagskomponenterna (mål/krav/styrning, riskhantering, internkontroll och/eller uppföljning/rapportering). Exempelvis ingick riskhantering i den granskning av processen för motorskadereglering som genomfördes under 2022. Enligt Dina framgår det vidare av internrevisionsfunktionens rapporter, bland annat när det gäller utvecklingsprocessen (2021) och motorskaderegleringsprocessen (2022), att funktionen gjorde bedömningar av företagsstyrningssystemets lämplighet och effektivitet inom de aktuella områdena.

Utöver de granskningar som redovisas ovan under rubriken Finansinspektionens iakttagelser, framför Dina att funktionen för internrevision under 2021 även gjorde en granskning av projekten informationsklassning och IKT-riktlinjer.

Dina framhåller att funktionen för internrevision utförde sina uppgifter utifrån ett riskbaserat perspektiv. I den mån det fanns brister avsåg dessa dokumentation av till exempel genomförda aktiviteter och motiveringen av dessa, inte brister i funktionens arbete.

3.2.4 Finansinspektionens bedömning

Ett försäkringsföretag ska enligt 10 kap. 1 § FRL ha ett företagsstyrningssystem som säkerställer att företaget styrs på ett sunt och ansvarsfullt sätt och systemet ska ses över regelbundet av företaget. Det yttersta ansvaret för att så sker ligger hos styrelsen. För att styrelsen ska ges förutsättningar att fatta beslut om nödvändiga ändringar och justeringar av företagsstyrningen krävs en regelbunden översyn av företagsstyrningssystemet. En central funktion i det sammanhanget är funktionen för internrevision som har i uppgift att på styrelsens uppdrag utvärdera företagsstyrningssystemet, rapportera sina iakttagelser och lämna rekommendationer till styrelsen.

Företagets revisionsplaner för år 2021 och 2022

Det övergripande syftet med en revisionsplan är att säkerställa att revisionen genomförs strukturerat, effektivt och riskbaserat. Revisionsplanen är därför ett centralt verktyg för internrevisionens oberoende och effektivitet och skapar transparens gentemot styrelse och ledning. För att revisionsplanen ska fylla sin funktion krävs att den ges ett innehåll som är tillräckligt tydligt och klart i sin beskrivning av de revisionsaktiviteter som funktionen avser att bedriva under hela det tidsspänn som revisionsplanen tar sikte på (se artikel 271.3 a i Solvens 2-förordningen).

Det framgår av undersökningen att de revisionsplaner som antogs för år 2021 och 2022 enbart beskriver de revisionsaktiviteter som funktionen för internrevisionen avsåg att bedriva under det kommande året (år 1). Några konkreta revisionsaktiviteter för år 2 och 3 anges inte i revisionsplanerna utan i stället innehåller respektive revisionsplan endast en förteckning av ett urval av möjliga framtida granskningsområden. Avsaknaden av konkreta revisionsaktiviteter medför enligt Finansinspektionen att revisionsplanerna inte fyller sitt syfte, vilket kan försämra förutsättningarna för revisionen att genomföras på ett strukturerat, effektivt och riskbaserat sätt. Dina har enligt Finansinspektionens bedömning därmed under de två aktuella åren inte uppfyllt kravet i artikel 271.3 a i Solvens 2-förordningen på att en revisionsplan ska beskriva de revisionsaktiviteter som ska bedrivas under de kommande åren. Därigenom har Dina åsidosatt den bestämmelsen.

Internrevisionsfunktionens granskningar år 2021 och 2022

För att ett försäkringsföretag ska leva upp till kraven på en sund och ansvarsfull företagsstyrning krävs att företagsstyrningssystemet regelbundet ses över. En sådan översyn är nödvändig för att styrelsen ska få förutsättningar att besluta om de ändringar och justeringar av systemet som behövs. Regelverket innehåller därför uttryckliga krav på att funktionen för internrevision utvärderar systemet för internkontroll och andra delar av företagsstyrningssystemet samt minst en gång per år rapporterar resultat och lämnar rekommendationer efter utvärderingarna till företagets styrelse på det sätt som anges i 10 kap. 17 § första stycket FRL och artikel 271.3 d i Solvens 2-förordningen. För att säkerställa att funktionen prioriterar de områden inom företagsstyrningssystemet där behoven är som störst ska funktionen för internrevision enligt artikel 271.3 b fastställa sina prioriteringar utifrån ett riskbaserat tillvägagångssätt.

Av utredningen framgår att ingen av de granskningar som funktionen för internrevision genomförde under 2021 och 2022 uttryckligen omfattade någon annan del av företagsstyrningssystemet än systemet för internkontroll. Rapporterna från de granskningar av motorskaderegleringsprocessen och kompetensförsörjningsprocessen som funktionen genomförde under 2022 innehåller exempelvis inte något som gör det möjligt att dra slutsatsen att granskningarna omfattade andra delar av företagsstyrningssystemet. Detsamma gäller rapporterna från de granskningar som utfördes respektive inleddes under 2021 och som avsåg företagets utvecklingsprocess samt översyn och upphandling av it-drift, utbetalningsprocessen och affärsplaneringsprocessen. Vad Dina anför om att vissa av granskningarna innehöll bedömningar av företagsstyrningssystemets lämplighet och effektivitet är inte möjligt att utläsa av underlaget.

Att funktionen för internrevision ska tillämpa ett riskbaserat tillvägagångssätt i sitt arbete medför en viss flexibilitet i fråga om vilka områden som funktionen ska granska vid varje givet tillfälle. Det innebär emellertid inte att funktionen helt kan avstå från de särskilt utpekade uppgifter som den har att utföra och som

anges i bestämmelserna ovan. Av handlingarna i ärendet är det enligt Finansinspektionens uppfattning inte möjligt att dra någon annan slutsats än att de granskningar som genomfördes av funktionen under 2021 och 2022 inte omfattade någon annan del av företagsstyrningssystemet än systemet för internkontroll (se avsnitt 3.2.1 ovan där inspektionen redogör för vilka bestämmelser som reglerar de andra delarna av företagsstyrningssystemet). Inspektionen delar inte Dinas uppfattning att regelverket är så otydligt utformat att det inte går att avgöra vilka bestämmelser som är hänförliga till respektive del av företagsstyrningssystemet.

Dina har invänt att i den mån som revisionsrapporterna innehållit brister så har dessa brister varit begränsade till dokumentationen av det utförda arbetet och inte avsett arbetet som sådant. I det avseendet gör Finansinspektionen följande överväganden.

Enligt 23 § förvaltningslagen (2017:900), FL, ska en myndighet se till att ett ärende blir utrett i den omfattning som dess beskaffenhet kräver. Det innebär att det är Finansinspektionen som har det yttersta ansvaret för att utredningen i ärendet är sådan att det leder till ett materiellt riktigt beslut. Hur omfattande en myndighets utredningsåtgärder måste vara varierar med hänsyn till ärendets karaktär. Det aktuella ärendet gäller ett ingripande från det allmänna mot ett enskilt företag. Det innebär att Finansinspektionen har en mer långtgående utredningsskyldighet än vad som skulle ha varit fallet i exempelvis ett ärende där en enskild ansöker om en förmån (prop. 2016/17:180 s. 148, 149 och 308).

Det följer av den relevanta regleringen att internrevisionsfunktionen ska rapportera resultat och lämna rekommendationer efter utvärderingarna till styrelsen och minst årligen lämna en skriftlig rapport med motsvarande innehåll (se 10 kap. 17 § FRL och artikel 271.3 c i Solvens 2-förordningen). Det är därför en naturlig utgångspunkt i bedömningen av vilka granskningar som genomförts att utgå från funktionens egna rapporter och skriftliga redovisningar. Av det inhämtade materialet framgår inte att internrevisionsfunktionen skulle ha utfört några andra granskningar än de som anges i revisionsrapporterna eller att granskningarna skulle ha haft ett annat innehåll än vad som anges där. Det gäller även projekten avseende informationsklassning och IKT-riktlinjer.

Dina har inom ramen för undersökningen ombetts inkomma med uppgifter och dokumentation kring eventuella andra granskningar som utförts av internrevisionsfunktionen än de som beskrivs i revisionsrapporterna. Dina har inte inkommit med något underlag som ger stöd för slutsatsen att sådana odokumenterade granskningar har genomförts och har inte heller lämnat någon rimlig förklaring till avsaknaden av sådant underlag. Finansinspektionen anser att myndighetens utredningsskyldighet i aktuellt avseende är uppfylld och Dinas invändning att det enbart handlar om en dokumentationsbrister lämnas utan avseende i detta beslut.

Finansinspektionen finner mot denna bakgrund att de granskningar som funktionen för internrevision genomförde under 2021 och 2022 inte har omfattat

någon sådan utvärdering av andra delar av företagsstyrningssystemet än systemet för internkontroll (se avsnitt 3.2.1 ovan där inspektionen redogör för de bestämmelser som reglerar de andra delarna av företagsstyrningssystemet). Att funktionen fört en dialog med övriga centrala funktioner om utvärderingsmetodik avseende företagsstyrningssystemet ändrar inte den bedömningen. Även med beaktande av den flexibilitet som ett riskbaserat tillvägagångssätt medger kan det inte anses förenligt med regelverket att under en så lång tid helt avstå från att genomföra en sådan granskning. Som framgår ovan har det inte heller funnits någon konkret plan på att genomföra någon sådan granskning i närtid. Finansinspektionen bedömer därför att Dina under samma tid inte har uppfyllt kravet i 10 kap. 17 § första stycket 2 FRL på att funktionen för internrevision ska utvärdera andra delar av företagsstyrningssystemet än systemet för internkontroll. Därigenom har Dina överträtt den bestämmelsen.

3.3 Funktionen för regelefterlevnad har inte utfört uppgifter som den är skyldig att utföra

3.3.1 Tillämpliga bestämmelser

Enligt 10 kap. 16 § FRL ska funktionen för regelefterlevnad

1. rapportera till styrelsen och den verkställande direktören i fråga om efterlevnaden av
 - a) bestämmelserna i lagen och föreskrifter som har meddelats med stöd av lagen,
 - b) bestämmelser som har meddelats av Europeiska kommissionen med anledning av Solvens 2-direktivet, och
 - c) de riktlinjer och rekommendationer som har meddelats med anledning av det direktivet av Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten och Finansinspektionen,
2. lämna råd till företagets styrelse och den verkställande direktören om förebyggande av bristande efterlevnad av bestämmelser enligt 1,
3. bedöma konsekvenserna av förändringar i bestämmelser, riktlinjer och rekommendationer enligt 1, och
4. identifiera och bedöma risker för bristande efterlevnad av bestämmelser, riktlinjer och rekommendationer enligt 1.

Det finns inget i regelverket som hindrar att funktionen för regelefterlevnad tilldelas ett bredare ansvarsområde än efterlevnaden av de bestämmelser, riktlinjer och rekommendationer som ingår i funktionens reglerade ansvarsområde enligt ovan.

3.3.2. Finansinspektionens iakttagelser

Finansinspektionen har i fråga om undersökningsperioden granskat regelefterlevnadsfunktionens riskanalyser och årsplaner samt underlaget för riskanalyserna. Inspektionen har även granskat funktionens kvartalsrapporter och årsrapporter. Därutöver har Finansinspektionen granskat dels dokumentationen av regelefterlevnadsfunktionens kontroller av bolagets produktgodkännandeprocess och produkttillsyn, dels de handlingar som rör funktionens utvärdering av intern styrning och kontroll samt intressekonflikter under 2022. Här kan konstateras att Dinas produktgodkännandeprocess och produkttillsyn utgör sådan verksamhet som omfattas av bestämmelserna om en process för produktgodkännande i 4 kap. 7–11 §§ lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution (LFD) och av de kompletterande bestämmelserna i Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/2358 av den 21 september 2017 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2016/97 vad gäller produkttillsyns- och styrningskrav för försäkringsföretag och försäkringsdistributörer (den delegerade förordningen).

I det granskade underlaget använder Dina begreppen *monitorering*, *kontroller* och *granskningar* för att beskriva olika typer av utvärderingar av verksamheten som regelefterlevnadsfunktionen utför. Enligt Dina särskiljer sig begreppen främst på så sätt att granskningar är mer djupgående och omfattande än funktionens kontroller, som i sin tur är mer omfattande än den monitorering som funktionen utför.

Dinas funktion för regelefterlevnad har kvartalsvis för 2021 och 2022 och även för helåret 2021 rapporterat till styrelsen och den verkställande direktören om vilka aktiviteter som funktionen har utfört. Av rapporterna framgår att funktionen under 2021 och 2022 inte har genomfört några *granskningar* av företagets regelefterlevnad. De *kontroller* som funktionen har utfört under samma tid har enligt funktionens rapporter begränsat sig till att under 2021 avse företagets process för produktgodkännande och produkttillsyn och under 2022 avse en årlig uppföljande kontroll av processen för produktgodkännande. Därutöver har funktionen enligt rapporterna *monitorerat* dels bolagets interna styrning och kontroll i form av uppföljning att Dinas styrdokument är antagna under 2021 och 2022, dels bolagets rutiner och processer för visuellblåsning under 2022 samt intressekonflikter under 2022. Det framgår emellertid av kvartalsrapporten för sista kvartalet 2022 att monitoreringen i det sistnämnda avseendet flyttades fram till 2023 grund av att nya riktlinjer för hantering av jäv och intressekonflikter fastställdes av Dinas styrelse den 6 december 2022. I samma kvartalsrapport anges att funktionen dessförinnan genomförde en mer genomgripande revision av dessa riktlinjer i syfte att förtydliga och förenkla dessa. Av rapporterna framgår också att funktionen under 2021 och 2022 monitorerade att Dina hade antagit samtliga styrdokument.

De rapporter som funktionen för regelefterlevnad har upprättat under undersökningsperioden innehåller inte någon redogörelse för eller bedömning av risker för bristande efterlevnad av de bestämmelser, riktlinjer och rekommendationer

som ingår i funktionens reglerade ansvarsområde enligt 10 kap. 16 § FRL. Av kvartalsrapporterna under 2021 och 2022 framgår i stället att funktionen har ägnat en betydande del av sin tid åt administration av styrdokument som under två kvartal även omfattat kvalitetssäkring av dokumentens innehåll där funktionen under ett kvartal också inlett (men inte avslutat) en översyn och kontroll av riktlinjer för hantering av jäv och intressekonflikter samt instruktion för styrande dokument, för vilka funktionen var dokumentägare.

3.3.3. Dinas inställning

Dina framhåller att funktionen för regelefterlevnad under undersökningsperioden prioriterade de aktiviteter som den bedömde gav bäst resultat i arbetet med att främja bolagets regelefterlevnad som helhet. Dina anser bland annat att funktionen gavs en mycket god bild av riskerna i verksamheten genom sin omfattande och årliga riskanalys och genom att tillhandahålla råd och stöd till verksamheten. Framtagandet av en riskanalys är i sig en sådan aktivitet som syftar till att identifiera och bedöma risken för bristande regelefterlevnad.

Dina anför att det var tillräckligt att funktionen för regelefterlevnad monitorerade att styrdokument hade antagits, eftersom funktionen löpande granskade varje styrdokuments innehåll innan det antogs. Kvalitetsgranskningen avsåg att såväl förebygga som identifiera och bedöma risker för bristande regelefterlevnad. Funktionen för regelefterlevnad rapporterar inte särskilt att den granskar styrdokument varje kvartal eftersom det ingår i funktionens löpande arbete. Detta angavs dock i funktionens rapporter för två kvartal under undersökningsperioden. Funktionens rapportering var i det avseendet inte konsekvent.

I den mån det fanns brister rör det sig om dokumentationsbrister.

Dina anför vidare att de kontroller av bolagets process för produktgodkännande och produkttillsyn som funktionen för regelefterlevnad genomförde under 2021 och 2022 inte faller utanför det reglerade ansvarsområdet. Kontrollerna omfattade efterlevnaden av, utöver kraven i försäkringsdistributionsregelverket, kraven på produktinformation i 4 kap. 2 § FRL och Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:39) om information som gäller försäkring och tjänstepension (informationsföreskrifterna).

3.3.4 Finansinspektionens bedömning

Det övergripande syftet med en funktion för regelefterlevnad är att identifiera och förebygga risker för att ett företag inte efterlever de regler som gäller för verksamheten. Kraven på en sådan funktion ser olika ut i olika delar av den finansmarknadsrättsliga regleringen och beror på vilken typ av finansiell verksamhet som företaget bedriver. I ett försäkringsföretag är funktionens uttryckliga ansvar begränsat till efterlevnaden av bestämmelserna i FRL och de övriga bestämmelser, riktlinjer och rekommendationer som ingår i Solvens 2-regelverket (det reglerade ansvarsområdet enligt 10 kap. 16 § FRL).

Ett försäkringsföretag som väljer att utvidga funktionens ansvarsområde måste alltså säkerställa att det reglerade ansvarsområdet fortfarande är omhändertaget. Det förutsätter att funktionen genomför aktiviteter som är ägnade att identifiera och bedöma relevanta risker för bristande regelefterlevnad och rapporterar dessa till styrelsen och den verkställande direktören.

Av utredningen framgår att de rapporter som funktionen tillställt den verkställande direktören och styrelse under undersökningsperioden inte innehåller några redogörelser för företagets regelefterlevnad inom det reglerade ansvarsområdet. Att funktionen för regelefterlevnad i sina riskanalyser för 2021 och 2022 omnämnt olika riskområden på ett övergripande sätt innebär inte att riskerna identifierats, bedömts och rapporterats på det sätt som krävs enligt 10 kap. 16 § FRL.

Som anges ovan finns det inget hinder mot att låta regelefterlevnadsfunktionen kontrollera efterlevnaden av 4 kap. 7–11 § LFD och de kompletterande bestämmelserna i den delegerade förordningen. Varken LFD eller den delegerade förordningen omfattas emellertid av tillämpningsområdet för 10 kap. 16 § FRL. Det går inte heller av handlingarna i ärendet att utläsa att de kontroller av produktgodkännandeprocessen och produkttillsynen som funktionen för regelefterlevnad genomförde under 2021 och 2022 omfattade bestämmelserna i 4 kap. 2 § FRL och informationsföreskrifterna.

Som Dina anför tar bestämmelsen om god försäkringsstandard i 4 kap. 3 § FRL bland annat sikte på skyddet för kunder (se prop. 2015/16:9 s. 224 med hänvisning till prop. 1998/99:87 s. 392). Inte heller här går det av handlingarna i ärendet att utläsa att de kontroller av Dinas produktgodkännandeprocess och produkttillsyn som funktionen för regelefterlevnad genomförde under 2021 och 2022 omfattade den bestämmelsen.

Dina påpekar även att det ingår i god försäkringsstandard att följa grundläggande krav vid försäkringsdistribution, däribland god försäkringsdistributionssed (prop. 2017/18:216 s. 233). Att säkerställa att ett försäkringsföretag följer dessa regler är därför enligt bolaget en delmängd av de uppgifter som faller inom regelefterlevnadsfunktionens reglerade ansvarsområde. Liksom ovan går det emellertid inte att utläsa av handlingarna att kontrollerna omfattade de relevanta bestämmelserna. Inspektionen kan även konstatera att Dina inte gör gällande att regelefterlevnadsfunktionen genom sina kontroller faktiskt identifierade och bedömde risker för bristande efterlevnad av kravet på god försäkringsdistributionssed i 4 kap. 1 § LFD och kravet på god försäkringsstandard i 4 kap. 3 § FRL. Dinas invändning i denna del saknar därför fog.

Den monitorering av att samtliga styrdokument antagits, och den begränsade kvalitetssäkringen av innehållet i vissa styrdokument som utfördes under två kvartal, har inte heller medgett några slutsatser av det slaget. Det framgår inte heller av det övriga granskade materialet att funktionen på annat sätt identifierat och bedömt dessa risker.

Dina har invänt att i den mån som det granskade materialet innehållit brister så har dessa brister varit begränsade till dokumentationen av det utförda arbetet och inte avsett arbetet som sådant. Vad som angetts ovan om en myndighets utredningsskyldighet enligt 23 § FL gör sig gällande även här.

Det följer av den relevanta regleringen att funktionen för regelefterlevnad ska rapportera och lämna råd till styrelsen i fråga om efterlevnaden av FRL och övriga delar i Solvens 2-regelverket (se 10 kap. 16 § FRL). Det är därför en naturlig utgångspunkt i bedömningen av vilka åtgärder som vidtagits att utgå från funktionens egna rapporter och skriftliga redovisningar. Av det inhämtade materialet framgår inte att funktionen skulle ha vidtagit några andra åtgärder än de som anges i kvartalsrapporterna eller att åtgärderna skulle ha haft ett annat innehåll än vad som anges där. Dina har inom ramen för undersökningen om betts inkomma med uppgifter och dokumentation kring eventuella andra åtgärder som vidtagits av regelefterlevnadsfunktionen inom det reglerade ansvarsområdet än vad som framgår av kvartalsrapporterna. Dina har inte inkommit med något underlag som stöder att några sådana odokumenterade åtgärder har vidtagits och har inte heller lämnat någon rimlig förklaring till avsaknaden av sådant underlag. Finansinspektionen anser att myndigheten även i den här delen har utrett ärendet i den omfattning som dess beskaffenhet kräver. Dinas invändning om att det enbart handlar om en dokumentationsbrist lämnas därför utan avseende i detta beslut.

Vad gäller de aktiviteter som funktionen för regelefterlevnad utfört i form av rådgivning till verksamheten ifrågasätter Finansinspektionen inte att dessa åtgärder visserligen kan minska risken för bristande regelefterlevnad på de områden som åtgärderna inriktat sig på. Enligt Finansinspektionens mening är sådana aktiviteter däremot inte tillräckliga för att identifiera risker för bristande regelefterlevnad i den mening som avses i FRL. Detsamma gäller de förtydliganden och förenklingar av riktlinjer som funktionen genomfört under undersökningsperioden.

Sammanfattningsvis bedömer Finansinspektionen att funktionen för regelefterlevnad under år 2021 och 2022 inte identifierat, bedömt och rapporterat risker för bristande regelefterlevnad inom det reglerade ansvarsområdet på det sätt som regelverket kräver. Dina har därmed åsidosatt sina skyldigheter enligt 10 kap. 16 § 1 och 4 FRL.

4 Överväganden om ingripande

4.1 Dinas inställning

Dina anser att det inte finns grund för ett ingripande. Om ett ingripande ändå sker, anser bolaget att det finns ett antal förmildrande omständigheter som bör beaktas.

Dina anför att frågan om aktuariefunktionens oberoende togs upp vid ett möte i november 2016 mellan bolaget och Finansinspektionen. Inspektionen borde då ha invänt mot att den ansvarige för aktuariefunktionen även var chef för aktuariegruppen. Enligt Dina förlitade sig bolaget fram till och med november 2021 på att Finansinspektionen var nöjd med de svar som bolaget lämnade vid mötet om hur aktuariefunktionen var organiserad. Dina framhåller också att bolaget vidtog åtgärder som avsåg aktuariefunktionen utan Finansinspektionens påpekande. Dina anser inte att det är vare sig nödvändigt eller lämpligt att ingripa mot bolaget i denna del.

Dina anser också att det bör beaktas att bolaget har agerat transparent genom att underrätta Finansinspektionen om de omständigheter som inspektionen har påtalat som en brist hos aktuariefunktionen under perioden 1 december 2021–25 februari 2022. Det bör vidare beaktas att bolaget snabbt vidtog åtgärder efter det att inspektionen i februari 2022 påtalade att aktuariefunktionens oberoende inte kunde upprätthållas om den som ansvarade för funktionen samtidigt arbetade operativt i verksamheten.

Vidare återkommer Dina till att den närmare gränsdragningen mellan systemet för internkontroll och de andra delarna av företagsstyrningssystemet inte är klar (se avsnitt 3.2). En tolkning av omfattningen av internkontrollsystemet som inte tydligt framgår av FRL, Solvens 2-förordningen eller relevanta förarbeten bör enligt bolaget inte kunna ligga till grund för ett ingripande.

Dina menar att i den mån de centrala funktionernas prioriteringar av aktiviteter, eller den närmare utformningen av deras aktiviteter, alls bör ligga till grund för ett ingripande måste det beaktas att bolaget strävat efter att uppfylla de krav som ställs på de centrala funktionerna. Dina har efter bästa förmåga tolkat och tillämpat det i grunden principbaserade Solvens 2-regelverket på ett sätt som är proportionellt i förhållande till arten, omfattningen och komplexiteten av riskerna i bolagets verksamhet.

Dina har redogjort för de åtgärder som bolaget har vidtagit och planerar att vidta med anledning av Finansinspektionens iakttagelser. När det gäller aktuariefunktionen påpekar Dina att bolaget redan i december 2021 – det vill säga innan Finansinspektionen aviserade bolaget om undersökningen – ändrade sin organisation så att den person som är ansvarig för aktuariefunktionen inte också har rollen som chef för aktuariegruppen. Vidare antog funktionen för internrevision under våren 2024 en revisionsplan för åren 2024–2026 med identifierade särskilda granskningar under hela treårsperioden. Funktionen för internrevision kommer dessutom att i sina revisionsplaner och granskningsrapporter på ett tydligare sätt knyta innehållet i varje granskning till de krav som ställs på företagsstyrningssystemet i Solvens 2-regelverket och bolagets styrdokument. Funktionen för internrevision kommer även att förtydliga dels sina riskprioriteringar i revisionsplanen, dels sina riskbedömningar och samlade bedömningar i granskningsrapporterna. Funktionen för regelefterlevnad har enligt Dina genomfört flera granskningar och kontroller avseende Solvens 2-regelverket sedan 2023. Bolaget ger flera exempel på sådana granskningar och kontroller. Dina pekar

även på vissa ändringar i regelefterlevnadsfunktionens rapportering till styrelsen som har gjorts eller som kommer att göras framöver.

4.2 Överträdelserna kräver ett ingripande

Finansinspektionen ska som huvudregel ingripa om ett försäkringsföretag har åsidosatt sina skyldigheter enligt FRL eller andra författningar som reglerar företagets verksamhet. Finansinspektionen får emellertid avstå från att ingripa bland annat om en överträdelse är ringa eller ursäktlig eller om banken gör rättelse (18 kap. 1 och 3 §§ FRL)

Finansinspektionens undersökning visar att det har funnits brister i Dinas företagsstyrning. Bristerna har avsett centrala funktioner i bolaget och har i huvudsak förelegat under två av de tre år som undersökningen avsett.

Överträdelserna kan inte anses vara ringa eller ursäktliga. Den omständigheten att Dina vid ett möte med Finansinspektionen 2016 påstår sig ha informerat företrädare för inspektionen om att den ansvarige för aktuariefunktionen även var chef för aktuariegruppen föranleder inte någon annan bedömning eftersom det inte gjorts gällande att inspektionen meddelat något beslut i frågan och då det inte heller framkommit någon annan omständighet i dialogen med inspektionen som gett Dina anledning att utgå från att inspektionen lämnat sitt godkännande.

Dina har redogjort för de åtgärder som företaget har vidtagit och anser att Finansinspektionen på grund av dessa bör avstå från att ingripa mot banken.

Enligt Finansinspektionen är dock överträdelserna av sådan karaktär att det inte finns utrymme att avstå från att ingripa. Detta kan enligt inspektionens mening endast komma i fråga vid överträdelser som till sin art är mindre allvarliga (jfr prop. 2006/07:115 s. 500). Vad Dina anfört i övrigt ger inte heller skäl för Finansinspektionen att avstå från ingripande i det här fallet. Sammantaget bedömer Finansinspektionen alltså att det inte finns förutsättningar att avstå från att ingripa mot Dina.

4.3 Val av ingripande

4.3.1 Tillämpliga bestämmelser

Av 18 kap. 2 § FRL följer att Finansinspektionen kan ingripa bland annat genom att förelägga ett försäkringsföretag att göra rättelse eller genom anmärkning. Om en överträdelse är allvarlig ska försäkringsföretagets tillstånd återkallas eller, om det är tillräckligt, varning meddelas.

Vid valet av ingripande ska Finansinspektionen, enligt 18 kap. 3 § första stycket FRL, ta hänsyn till hur allvarlig överträdelserna är och hur länge den har pågått. Särskild hänsyn ska tas till skador som har uppstått och graden av ansvar.

Enligt 18 kap. 3 a § första stycket FRL ska det därutöver, i försvårande riktning, beaktas om försäkringsföretaget tidigare har begått en överträdelse. Av andra stycket framgår att det i förmildrande riktning ska beaktas om företaget i väsentlig utsträckning genom ett aktivt samarbete har underlättat Finansinspektionens utredning och företaget snabbt har upphört med överträdelsen sedan den anmälts till eller påtalats av Finansinspektionen.

4.3.2 Finansinspektionens bedömning

När det gäller överträdelsernas art kan Finansinspektionen konstatera att Dina har överträtt flera bestämmelser i FRL och att överträdelserna avser tre av de fyra funktioner som är centrala för bolagets företagsstyrning. Om inte dessa funktioner fungerar på det sätt som regelverket kräver ökar risken för att företaget inte kan styras på ett sunt och ansvarsfullt sätt. Det finns därför normalt skäl att se strängt på överträdelser av detta slag, även om en bedömning måste göras i varje enskilt fall.

Som nämns ovan anser Dina, för det fall att det sker ett ingripande, att det bör beaktas att bolaget efter bästa förmåga har tolkat och tillämpat Solvens 2-regelverket på ett sätt som är proportionellt i förhållande till arten, omfattningen och komplexiteten av riskerna i bolagets verksamhet. Finansinspektionens bedömning är att det saknas utrymme för att med hänvisning till proportionalitetsprincipen mildra kraven på Dina i fråga om bolagets centrala funktioner.

Överträdelserna har pågått i minst två år, det vill säga under en längre tid. Detta är en omständighet som pekar i skärpande riktning.

Såvitt Finansinspektionen känner till har överträdelserna emellertid inte lett till några konkreta skador. Finansinspektionen har inte tidigare ingripit mot Dina. När det gäller graden av ansvar har det inte heller framkommit något som pekar i vare sig försvårande eller förmildrande riktning.

Dina menar att det bör beaktas i förmildrande riktning att bolaget har agerat transparent mot Finansinspektionen och att bolaget vidtagit åtgärder för att rätta de identifierade bristerna. Enligt Finansinspektionens uppfattning har bolaget emellertid inte samarbetat mer än vad som rimligen kan förväntas av ett försäkringsföretag under tillsyn. Vad som har framkommit i denna del är därför inte något som bör påverka valet av ingripande (jfr prop. 2013/14:228 s. 241).

De överträdelser som ska läggas Dina till last är vid en sammantagen bedömning inte allvarliga i den mening som avses i 18 kap. 2 § FRL. Det är därför inte aktuellt att återkalla Dinas tillstånd eller att meddela bolaget en varning. Ingripandet bör i stället stanna vid en anmärkning. För att anmärkningen ska vara tillräckligt ingripande måste den förenas med en sanktionsavgift.

4.4 Sanktionsavgiftens storlek

4.4.1 Tillämpliga bestämmelser

Om Finansinspektionen har meddelat ett beslut om anmärkning eller varning mot ett försäkringsföretag, får inspektionen enligt 18 kap. 16 § första stycket FRL besluta att företaget ska betala en sanktionsavgift.

Enligt 18 kap. 17 § första stycket FRL ska sanktionsavgiften fastställas till lägst 5 000 kronor och högst 50 miljoner kronor. Avgiften får enligt andra stycket inte överstiga tio procent av försäkringsföretagets omsättning närmast föregående räkenskapsår. Det framgår av tredje stycket att avgiften inte får vara så stor att försäkringsföretaget därefter inte uppfyller kraven enligt 4 kap. 1 §, det vill säga avgiften får inte vara så stor att försäkringsföretaget när det har påförts avgiften inte uppfyller de grundläggande kraven på soliditet och likviditet.

När sanktionsavgiftens storlek fastställs ska, enligt 18 kap. 18 § FRL, särskild hänsyn tas till sådana omständigheter som anges i 3 § första stycket och 3 a § samt till försäkringsföretagets finansiella ställning och, om det går att fastställa, den vinst som gjorts till följd av regelöverträdelsen. Vad som inbegrips i sådana omständigheter, i såväl försvårande som förmildrande riktning, är exempelvis överträdelsens art, tidigare överträdelser och ett aktivt samarbete som underlättat myndighetens utredning.

4.4.2 Finansinspektionens bedömning

Enligt Dinas senast fastställda årsredovisning, som avser räkenskapsåret 2023, hade bolaget en omsättning på cirka 740 miljoner kronor. Tio procent av omsättningen skulle alltså överstiga 50 miljoner kronor, varför det sistnämnda beloppet är den högsta möjliga sanktionsavgiften.

Sanktionsavgiftens storlek ska ses som en gradering av överträdelsernas allvar. Av förarbetena framgår att alla relevanta omständigheter ska beaktas vid fastställandet av sanktionsavgiftens storlek (prop. 2016/17:173 s. 391 ff. och 629). Det innebär att en situation där handläggningen drar ut på tiden bör kunna ses som en förmildrande omständighet när sanktionsavgiften fastställs (jfr prop. 2016/17:22 s. 225).

Finansinspektionen har inte kunnat fastställa om Dina har gjort någon vinst till följd av regelöverträdelserna. Inspektionen har i det föregående avsnittet redogjort för inspektionens bedömning av överträdelserna. De omständigheter som har tagits upp där i fråga om valet av ingripande är sådana som också ska beaktas när sanktionsavgiftens storlek bestäms.

Det kan emellertid konstateras att överträdelserna ligger ca två och ett halvt år tillbaka i tiden. Handläggningen av ärendet har pågått under större delen av denna tid. Att handläggningen dragit ut på tiden beror bland annat på att det varit fråga om en komplex undersökning och ett omfattande material. Även med hän-

syn till detta bör emellertid tidsutdräkten medföra att sanktionsavgiften sätts ned något.

Med hänsyn till Dina finansiella ställning och de omständigheter som i övrigt ska beaktas när sanktionsavgiften bestäms anser Finansinspektionen att överträdelserna motsvarar en sanktionsavgift på 10 miljoner kronor. Inspektionen bedömer att sanktionsavgiften är väl avvägd och proportionerlig. Avgiften är inte så stor att Dina på grund av den inte uppfyller kraven på soliditet och likviditet enligt 4 kap. 1 § FRL.

Sanktionsavgiften tillfaller staten och faktureras av Finansinspektionen när beslutet har vunnit laga kraft.

FINANSINSPEKTIONEN

Beatrice Ask
Styrelseordförande

Phillip Eldon
Enhetschef

Beslut i detta ärende har fattats av Finansinspektionens styrelse (Beatrice Ask, ordförande, Maria Bredberg Pettersson, Martin Flodén, Stefan Lundgren, Cecilia Renfors, Roine Vestman, Charlotte Zackari och Daniel Barr, generaldirektör) efter föredragning av enhetschefen Phillip Eldon. I den slutliga handläggningen av ärendet har även chefsjuristen Erik Blommé, tf. verksamhetsområdeschefen Erika Goldkuhl, avdelningschefen Alexi Andersson och enhetschefen Lisa Holm deltagit.

Bilaga – Hur man överklagar

Kopia: Dina Försäkring AB:s verkställande direktör

Delgivningskvitto



FI dnr 23-6783

Finansinspektionen
Box 7821
103 97 Stockholm
Tel +46 8 408 980 00
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Finansinspektionens beslut om anmärkning och sanktionsavgift

Handling:

Beslut om anmärkning och sanktionsavgift för Dina Försäkring AB meddelat den DD månad ÅÅÅÅ ange datum beslutet meddelas.

Jag har i dag, i egenskap av behörig firmatecknare eller ombud, tagit emot handlingen.

..... Datum	 Namnteckning
	 Namnförtydligande
	 Eventuellt ny adress
	
	
	

Genom att skriva under delgivningskvittot bekräftar du bara att du har tagit emot handlingen. Det är inte ett bevis på att du godkänner innehållet i den.

Det är viktigt att du skickar tillbaka kvittot till Finansinspektionen så fort som möjligt. Om du inte gör det kan vi delge dig på annat sätt, till exempel genom en stämningsman.

Glöm inte att ange vilket datum du tog emot handlingen.

Bilaga

Hur man överklagar

Om ni anser att beslutet är felaktigt kan ni överklaga det genom att skriva till förvaltningsrätten. Ställ överklagandet till Förvaltningsrätten i Stockholm, men skicka det till Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, eller till finansinspektionen@fi.se.

Ange följande i överklagandet:

- Namn, personnummer eller organisationsnummer, postadress, e-postadress och telefonnummer
- Vilket beslut ni överklagar och ärendets nummer
- Vilken ändring ni vill ha och varför ni anser att beslutet ska ändras.

Om ni anlitar ett ombud, ska ombudets namn, postadress, e-postadress och telefonnummer anges.

Överklagandet ska ha kommit in till Finansinspektionen inom tre veckor från den dag ni fick del av beslutet.

Om överklagandet har kommit in i rätt tid kommer Finansinspektionen att pröva om beslutet ska ändras och sedan skicka överklagandet, handlingarna i det överklagade ärendet och eventuellt nytt beslut till Förvaltningsrätten i Stockholm.