

2008-04-25

B E S L U T

Försäkringsaktiebolaget Reitan Insurance
c/o AIM Sweden
Box 12820
112 97 STOCKHOLM

FI Dnr 07-12607



Finansinspektionen
P.O. Box 7821
SE-103 97 Stockholm
[Brunnsgatan 3]
Tel +46 8 787 80 00
Fax +46 8 24 13 35
finansinspektionen@fi.se
www.fi.se

Anmärkning och straffavgift

Finansinspektionens beslut (att meddelas den 29 april 2008 kl. 9.30)

1. Finansinspektionen meddelar Försäkringsaktiebolaget Reitan Insurance (516401-6502), en anmärkning med stöd av 19 kap. 11 § försäkringsrörelselagen (1982:713).
2. Finansinspektionen meddelar Försäkringsaktiebolaget Reitan Insurance en straffavgift om etthundratusen (100 000) kronor med stöd av 19 kap. 11d § försäkringsrörelselagen (1982:713).

Hur man överklagar, se bilaga 1.

Sammanfattning

Finansinspektionen (FI) har funnit att Försäkringsaktiebolaget Reitan Insurance (bolaget) har gränsöverskridit till Norge och Danmark utan att behöriga myndigheter i dessa länder underrättats enligt de bestämmelser som finns för gränsöverskridande verksamhet. Vidare har det framkommit att bolaget haft brister i sin interna styrning och kontroll samt brister i nödvändig försäkrings-teknisk dokumentation.

FI bedömer att bolaget på flera punkter och allt sedan bolaget bildades brustit i grundläggande krav. På grund härav kan bolaget inte undgå en sanktion. FI noterar dock att bolaget är medveten om och arbetar nu med att åtgärda samtliga brister. FI finner därför skäl att i detta fall stanna vid en anmärkning förenad med en straffavgift.

1. Bakgrund

Bolaget ägs av Reitangruppen AS, med säte i Norge. Bolagets verksamhet består av att meddela försäkringar till Reitangruppens bolag i Sverige, Norge och Danmark. Reitangruppen förvärvade bolaget av Boliden AB den 1 september 2005. Bolaget ändrade då namn till Reitan och koncessionen ändrades till att enbart bestå av koncession för försäkring mot brand eller annan skada på egendom, grupp e (direkt och indirekt). Bolaget fick den 23 januari 2006 rätt att bedriva gränsöverskridande verksamhet i Norge och Danmark. Den 2 oktober 2006 beviljades bolaget sedan utvidgad koncession avseende klasserna landfordon klass 3, allmän ansvarighet klass 13 och rättsskydd klass 17.

Förutom Karl-Ove Andersson (styrelseledamot och anställd på AON Insurance Managers Sweden AB, nedan AON) är styrelseledamöterna och VD bosatta i Norge. Bolaget har inga anställda. En stor del av verksamheten är outsourcad, bl.a. sköts försäkringsteknisk service och redovisning av AON. Enligt årsrapporten som kom in till FI i mars 2008 hade bolaget under år 2007 en premieinkomst på 37 MSEK.

FI genomförde den 12 oktober 2007 en platsundersökning hos bolaget med syfte att undersöka om verksamheten bedrivs i enlighet med gällande regler samt att följa upp hur verksamheten utvecklats sedan bolaget fick koncession för försäkringsrörelse.

2. Gränsöverskridande verksamhet

2.1. Tillämpliga bestämmelser

Enligt 2 a kap. 4-6 §§ försäkringsrörelselagen (1982:713)(FRL) ska försäkringsbolag underrätta FI om att de önskar bedriva gränsöverskridande verksamhet. När FI meddelat behörig myndighet i det land som ska ta emot den gränsöverskridande verksamheten samt meddelat försäkringsbolaget detta, så får den gränsöverskridande verksamheten påbörjas.

2.2. FI:s iakttagelser

Bolaget fick rätt att bedriva gränsöverskridande verksamhet i Norge och Danmark den 23 januari 2006, och då endast för försäkringsklasserna i grupp e.

Bolaget bedriver största delen av sin verksamhet i Norge och Danmark. För år 2005 hänfördes sig 6,1 Mkr av premieintäkten från gränsöverskridande verksamhet och 1,4 Mkr av premieintäkten från verksamhet i Sverige. För år 2006 hänförde sig 23,8 Mkr av premieintäkten från gränsöverskridande verksamhet och 3,8 Mkr av premieintäkten från verksamhet i Sverige.

2.3. Bolagets kommentar

Att den gränsöverskridande verksamheten i Norge och Danmark inte anmäldes till FI innan den påbörjades är ett förbiseende från bolagets sida. Överträdelsen har inte lett till sämre förhållanden för försäkringstagarna och bolagets solvens har inte heller tagit skada.

2.4. FI:s bedömning

Det är ostridigt att bolaget under 2005 bedrivit gränsöverskridande verksamhet utan att behöriga myndigheter i dessa länder underrättats enligt de bestämmelser som finns för gränsöverskridande verksamhet i FRL.

3. Intern styrning och kontroll

3.1. Tillämpliga bestämmelser

Av 9 kap. 5 § FRL framgår bland annat att bolagsstämman ska besluta om ärenden som ankommer på stämman enligt bolagsordningen.

Enligt 8 kap. 7 § FRL ansvarar styrelsen för bolagets organisation och förvaltning av bolagets angelägenheter. Enligt FI:s allmänna råd FFFS 2005:1 bör styrelsen i interna regler fastställa en arbetsordning för styrelsen. Styrelsen bör vidare verka för att en god internkontroll präglar organisationen och följa upp verksamheten löpande. Enligt 5 kap. 2 § i FI:s allmänna råd 2005:1 bör styrelsen se till att det finns en compliancefunktion. Enligt FI:s allmänna råd 2005:1 bör det finnas en funktion för oberoende granskning direkt underställd styrelsen.

Av 7 kap. 2 § FI:s allmänna råd 2005:1 följer att ett försäkringsbolag bör upprätta interna regler om outsourcing. Av de interna reglerna ska det bl.a. framgå att det vid outsourcing ska upprättas ett skriftligt avtal, som reglerar servicenivå, parternas rättigheter och skyldigheter samt övriga frågor enligt dessa allmänna råd.

Enligt 7 kap. 30 § FRL ska ett försäkringsbolag som driver direkt försäkringsrörelse upprätta riktlinjer för hantering av intressekonflikter mellan bolagets intressenter.

3.2. FI:s iakttagelser

Enligt bolagets bolagsordning ska en revisor årligen utses på ordinarie bolagsstämma för tiden intill slutet av nästa ordinarie bolagsstämma. Av bolagsstämmoprotokollet från bolagsstämman den 15 maj 2007 framgår dock inte att någon revisor utsetts. Vidare ska bolagsstämman enligt bolagsordningen även

besluta om styrelses och revisors arvode. Inte heller detta framgår av bolagsstämmaprotokollet att bolagsstämman beslutat om.

Vidare framgår av bolagets arbetsordning för styrelsen att det krävs endast ett konstituerande styrelsemöte per år. Vid platsundersökningen framkom att bolaget under det senaste året hade hållit ett konstituerande styrelsemöte och ett styrelsemöte *per capsulam* där bolaget fastställde ett antal styrdokument. På det konstituerande styrelsemötet behandlades endast val av styrelse och VD, firmatecknare och ett antal styrdokument fastställdes. Enligt arbetsordningen ska styrelsen också behandla protokoll från föregående möte, ekonomiska rapporter, information från VD, kvartalsrapporter, affärsplan, strategidiskussioner, årsredovisning, instruktion avseende ekonomisk rapportering, fastställande av styrelsearvode, verksamhetens mål och strategiska planer.

Vid platsundersökningen uppgav bolaget att det är VD Gry Aarnes som är regelansvarig. I ägarrapporteringen till FI (senast uppdaterad 25 juni 2007) har bolaget anmält Karl-Ove Andersson som regelansvarig. Bolaget har utsett VD som oberoende granskningsfunktion och utformat en instruktion för detta.

Bolagets kapitalförvaltning samt viss administration är outsourcad till moderbolaget. Det framkom vid platsbesöket att det inte finns något skriftligt avtal för denna outsourcing.

Bolaget saknar specifikt upprättade riktlinjer för intressekonflikter. Bolaget hänvisar på fråga från FI till ett stycke i instruktionen för VD. Det framgår dock inte genom överskriften att detta är riktlinjer för intressekonflikter.

3.3. Bolagets kommentar

Bolagsstämma kommer att hållas i maj. Beslut kommer då att fattas om vem som ska vara revisor samt arvode till denne och till styrelseledamöterna. Bolaget ska då se till att detta framgår av bolagsstämmaprotokollet. Bolagets revisor har varit den samme som revisorn i Reitangruppen. Det har inte utbetalats något arvode till styrelseledamöterna.

Bolaget har tagit åt sig kritiken avseende protokollering av beslut och styrelsearbetet kommer att formaliseras under 2008. Styrelsemöte kommer att hållas den 30 april 2008 och då ska beslut fattas om compliancefunktion, oberoende granskningsfunktion, omarbetade riktlinjer för hantering av intressekonflikter samt försäkringstekniska riktlinjer. Styrelsen kommer även att behandla det outsourcingavtal som ska ingås med moderbolaget avseende kapitalförvaltningen.

Bolaget har nu i FI:s ägarrapportering bytt regelansvarig till Gry Aarnes. När den nya VD:n har tillträtt kommer detta att ändras. På det kommande styrelsemötet kommer funktionen att utvärderas. Bolaget kommer att utvärdera vem som är lämplig för den oberoende granskningsfunktionen. Beslut kommer att fattas på det kommande styrelsemötet.

Bolaget kommer nu att upprätta ett avtal med moderbolaget angående kapitalförvaltningen. Detta kommer att behandlas på det kommande styrelsemötet. Bolaget kommer att ändra skrivningen i instruktionen för VD alternativt kommer en ny instruktion för intressekonflikter att fastställas av styrelsen. Detta kommer att behandlas på det kommande styrelsemötet.

3.4. FI:s bedömning

Det är viktigt att ett försäkringsbolag har en tillräcklig intern styrning och kontroll. I denna interna styrning ingår givetvis att bolagsorganen tilldelats ansvarsområden och därtill faktiskt fattar de beslut som ankommer på respektive organ; att dessa beslut ska dokumenteras är självklart.

FI finner mot bakgrund av det ansvar som åvilar styrelsen det anmärkningsvärt att bolaget i sina interna arbetsinstruktioner uppgett det tillräckligt för styrelsen att sammanträda endast en gång per år. Det är vidare ostridigt att styrelsen inte arbetat i enlighet med vad som angetts i arbetsordningen.

Det ankommer vidare på styrelsen att organisera bolaget på ett sätt som möjliggör en god intern styrning och kontroll. Två funktioner är särskilt viktiga, nämligen compliance, regelefterlevnad, och den oberoende granskningsfunktionen. Brister i regelefterlevnaden kan öka de operativa riskerna, risken för juridiska sanktioner, ekonomiska förluster och ryktesförluster. FI har i dessa delar kommit med rekommendationer om compliancefunktionen och den oberoende granskningen. Det är möjligt och lämpligt att bolaget tar hänsyn till hur verksamheten ser ut och storleken på organisationen. Styrelsen bör utifrån dessa rekommendationer göra en bedömning av hur compliance och oberoende granskning bör utformas och då särskilt bedöma lämpligheten av att VD, förutom det operativa ansvaret för verksamheten, också ansvarar för regelefterlevnad och oberoende granskning (som ska inkludera hur bolaget arbetar med att kontrollera regelefterlevnaden). Bolaget har inte närmare förklarat varför man valt att fokusera dessa funktioner till en och samma person. Det är FI:s uppfattning att detta är mindre lämpligt.

Det är möjligt för ett försäkringsbolag att lägga ut delar av verksamheten på externa uppdragstagare (outsourcing). Det förefaller vara nödvändigt för att upprätthålla en god intern styrning och kontroll att dessa uppdrag dokumenteras skriftligen i ett särskilt avtal. FI bedömer det som olämpligt att reglera dessa frågor endast genom en muntlig eller underförstådd överenskommelse

4. Försäkringsteknisk dokumentation

4.1. Tillämpliga bestämmelser

Från den 1 januari 2006 ska skadebolag redovisa förmånsrätt i skuldtäckningsbara tillgångar inom linjen i årsredovisningen enligt FI:s föreskrifter och allmänna råd FFFS 2006:17.

Enligt 2 kap. 2§ FI:s föreskrifter och allmänna råd FFFS 2002:9 bör bolaget utse en person att vara registeransvarig för skuldtäckning och anmäla denna till FI. Enligt FI:s föreskrift FFFS 2005:17 ska försäkringsbolag i årsrapportering till Finansinspektionen specificera sin verksamhet i skadeklasser.

Enligt 7 kap. 1-3 §§ FRL ska de försäkringstekniska riktlinjerna innehålla anvisningar över hur avsättning vid behov ska göras till kvardröjande risker och till skadebehandlingsreserv. Enligt 7 kap. 1 § FRL ska ett försäkringsbolags avsättningar motsvara det belopp som erfordras för att bolaget vid var tid ska kunna uppfylla alla åtaganden som skäligen kan förväntas uppkomma med anledning av ingångna försäkringsavtal. Enligt lag om årsredovisning i försäkringsföretag 4 kap. 9 § ska denna redovisning ske brutto. Enligt 7 kap. 3 § FRL bör försäkringstekniska riktlinjer och beräkningsunderlag innehålla gränser för skyldighet att teckna återförsäkring. Enligt 2 § i FI:s allmänna råd FFFS 2000:5 bör styrelsen fastställa bolagets återförsäkringsprogram.

4.2. FI:s iakttagelser

I bolagets årsredovisning för år 2006 saknas information om förmånsrätt i skuldtäckningsbara tillgångar.

Bolaget har inte anmält registeransvarig person för skuldtäckningsregistret till FI. Bolaget har för år 2006 i årsrapportering till FI enbart redovisat egendomsförsäkring. Eftersom det i de affärs- och fastighetsförsäkringar som bolaget tecknar, ingår ansvar och rättsskydd ska dessa särredovisas i årsrapporten flik E till oss.

Bolagets försäkringstekniska riktlinjer saknar anvisningar om avsättning till kvardröjande risker och till skadebehandlingsreserv. Årligen bör en dokumenterad kontroll göras av om någon avsättning behöver göras för kvardröjande risker. Avsättning ska göras till skadebehandlingsreserv. Vidare har bolaget inte gjort någon avsättning för inträffade men ännu inte rapporterade skador (IBNR – Incurred But Not Reported). Bolagets försäkringstekniska riktlinjer saknar vidare uppgift om gränser för skyldighet att teckna återförsäkring. Enligt styrelseprotokollen framgår inte heller att styrelsen har fastställt bolagets återförsäkringsprogram.

4.3. Bolagets kommentar

Bolagets årsredovisning för 2007 är inte helt färdigställd ännu, styrelsen kommer att besluta om årsredovisningen på det kommande styrelsemötet. De skuld-täckningsbara tillgångarna kommer att tas upp inom linjen i årsredovisningen.

Efter FI:s påpekande har nu bolaget den 7 april 2008 kommit in med en anmälan om registeransvarig. Av denna framgår att VD ska vara ansvarig för skuld-täckningsregistret men med administrationen delegerad till AON, Monica Löf.

I de affärs- och fastighetsförsäkringar som bolaget tecknar ingår ansvar och rättsskydd. Dessa försäkringar tecknas som kombinerade företagsförsäkringar utan uppdelning i försäkringsklasser. Den avgivna återförsäkringen är även den tecknad på portföljbasis utan uppdelning i underliggande försäkringsklasser. Med anledning av detta kan inte bolaget göra någon uppdelning vad avser försäkringsklasserna ansvar och rättsskydd i flik E i årsrapporten till FI. Bolaget har angivit detta som en kommentar i E14 i den senaste årsrapporten.

Bolaget kommer att skriva om sina försäkringstekniska riktlinjer så att de innehåller anvisningar gällande kvardröjande risker och skadebehandlingsreserv. Bolaget har i samråd med bolagets aktuarie bedömt att någon avsättning till inträffade men ännu inte inrapporterade skador (IBNR) inte behöver göras med hänvisning till att årets stop loss-tak uppnåtts. Bolaget kommer emellertid att utvärdera IBNR-avsättningar även för år där man nått stop loss-tak. Inför årsbokslutet 2007 har bolagets ansvarige aktuarie avgivit ett aktuarieintyg över bolagets avsättningar och årsredovisningen har reviderats och godkänts av bolagets revisor. Bolaget kommer vidare att se över gränser för skyldighet att teckna återförsäkring i försäkringstekniska riktlinjer. Styrelsen har varit involverad i upphandlingen av återförsäkringen och detta ska dokumenteras i styrelseprotokoll framöver.

4.4. FI:s bedömning

Det är ostridigt att bolagets årsredovisning för år 2006 saknar angiven information samt att någon registeransvarig inte anmälts till FI. Det är vidare ostridigt att bolaget inte i årsrapporten för 2006 inte redovisat försäkringarna efter angivna klasser.

Det är också ostridigt att bolaget i sina försäkringstekniska riktlinjer saknat uppgifter om kvardröjande risker och skadebehandlingsreserv, IBNR och om återförsäkring. Det är FI:s uppfattning att en avsättning för IBNR ska göras även om bolaget uppnår årets stop loss tak, men att motsvarande post läggs till återförsäkrarens andel av utgående avsättning.

5. Ingripande

5.1 Konstaterade brister

FI ser allvarligt på att bolaget bedrivit, i förhållande till sin totala verksamhet, omfattande gränsöverskridande verksamhet utan att ha anmält detta till FI. Detta har i sin tur inneburit att de berörda ländernas tillsynsmyndigheter inte fått någon underrättelse. Detta har givetvis inneburit en risk för att tillsynen över bolaget riskerats. Vad bolaget anfört om att överträdelsen inte skulle ha lett till sämre förhållanden för försäkringstagarna och att bolagets solvens inte heller skulle ha tagit skada föranleder inte någon annan bedömning.

FI konstaterar vidare att bolagets interna styrning och kontroll inte är tillfredsställande. Det finns genomgående brister i styrelsearbetet och kring hur bolagsstämman skötts samt dokumentationen kring detta. Bolagets riktlinjer och övrig dokumentation kring styrning och internkontroll synes dessutom inte vara verksamhetsanpassade. Vid en samlad bedömning framstår dessa brister som allvarliga. Bolaget har inte förmått att leva upp till de krav som ställs på en tillfredsställande styrning och intern kontroll av ett försäkringsbolag.

Bolaget har uppgett att de kommer att anpassa och upprätta riktlinjer m.m. för den interna kontrollen samt att bolagsstämman och styrelsearbetet kommer att formaliseras och dokumenteras noggrannare under 2008. FI ser positivt på detta. FI finner det dock anmärkningsvärt att det bedrivits verksamhet i bolaget under nuvarande former sedan den 1 september 2005 och att inte förrän nu, efter FI:s påpekande, bolagets styrning och kontroll ses över.

Slutligen finns det ett flertal brister i nödvändig försäkringsteknisk dokumentation. Det finns brister i bolagets försäkringstekniska riktlinjer, bolaget har inte rapporterat skuldtäckningsregisteransvarig till FI, information om förmånsrätten i skuldtäckningsbara tillgångar har inte angetts i bolagets årsredovisning och det finns brister i bolagets rapportering till FI då det åligger bolaget att särskilja olika försäkringsklasser (gäller även kombinerade försäkringar). FI noterar att bolaget kommer att utvärdera sina IBNR-avsättningar.

5.2. Ingripande mot bolaget

I 19 kap. 11 § FRL anges de ingripandemöjligheter FI har när ett försäkringsbolag inte följer gällande regler. Ingripande kan huvudsakligen ske genom anmärkning, föreläggande att vidta rättelse, varning eller förverkande av koncessionen. FI får enligt 19 kap. 11 b § FRL avstå från ingripande bl.a. om en överträdelse är ringa eller ursäktlig eller om försäkringsbolaget gör rättelse. Vid beslut om anmärkning eller varning kan FI dessutom enligt 19 kap. 11 d § FRL besluta att bolaget ska betala en straffavgift.

Även om de konstaterade bristerna är många så är de inte av sådan allvarlig art att återkallelse eller varning bör komma ifråga. FI bedömer dock att överträdelserna inte heller är av sådan ringa karaktär att FI helt kan avstå från ett ingripande. Enbart det faktum att bolaget bedrivit omfattande verksamhet i andra länder utan att anmäla detta ger anledning för FI att ingripa. FI noterar också att konstaterade brister förelegat allt sedan bolaget togs över av Reitangruppen AS. Mot denna bakgrund bör bolaget meddelas en anmärkning och påföras en straffavgift.

FI noterar att bolaget nu arbetar med att åtgärda de konstaterade bristerna. Mot denna bakgrund, samt med beaktande av bolagets storlek och bristernas mindre allvarliga karaktär, kan straffavgiften stanna vid 100 000 kronor.

FI kommer att fakturera avgiften efter det att detta beslut vunnit laga kraft. Straffavgiften tillfaller staten.

Beslut i detta ärende har fattats av FI:s styrelse. I ärendets slutliga handläggning har avdelningschefen och tf. chefsjuristen Joakim Schaaf, enhetschefen Charlotta Carlberg och juristen Veronika Engstrand deltagit. Föredragande har varit Charlotta Carlberg.

FINANSINSPEKTIONEN

Bengt Westerberg
Styrelseordförande

Charlotta Carlberg
Enhetschef