

RIKTLINJER FÖR S:T ERIK LIVFÖRSÄKRING AB:S INTERNREVISION

1	ALLMÄNT	3
2	INTERNREVISIONENS OBEROENDE.....	3
3	SYFTE OCH ANSVARSFÖRDELNING	3
4	OMFATTNING AV GRANSKNING.....	3
5	GRANSKNINGSPROCESSEN	4
6	RAPPORTERING OCH UPPFÖLJNING	4

1 Allmänt

Dessa riktlinjer har upprättats i enlighet 10 kap. 4 och 17 §§ FRL, Artikel 271 i Kommissionens delegerade förordning 2015/35 , Riktlinje 40-45 EIOPA 14/253 samt Finansinspektionens föreskrifter om övergångsreglering för försäkringsrörelse FFFS 2015:21, 2016:5.

Riktlinjerna skall revideras årligen och fastställas av styrelsen.

Dokumentet ersätter tidigare version som fastställdes av styrelsen 20187-05-2112.

2 Internrevisionens oberoende

För att säkerställa att internrevisionen verkligen är oberoende gentemot de delar av den operativa verksamheten som den är satt att granska, ska ansvarig för internrevisionen rapportera direkt till styrelsen. Utöver riktlinjerna i detta dokument skall internrevisionen fritt bestämma över sitt eget arbete.

3 Syfte och ansvarsfördelning

Internrevisionen inom S:t Erik Livförsäkring ska vara en resurs för styrelsen att utföra oberoende granskning av verksamheten i enlighet med p 4 nedan.

Internrevisionens arbete gränsar till den externa granskning som utförs av företagets externa auktoriserade revisor. Som gränsdragning i granskningsarbetet ska då gälla att internrevisionen inriktar sig på den interna kontrollen, medan den externa granskningen inriktar sig på företagets redovisning och årsbokslut. Den person som leder internrevisionen är ansvarig för att samordna gransknings- och revisionsarbetet så att inget område hamnar utanför granskningen eller utsätts för dubbelgranskning.

Företagsledningen är ansvarig för att utveckla och underhålla strukturer för intern kontroll och genomföra de åtgärder som styrelsen beslutar med anledning av funktionens rekommendationer.

Styrelsen ansvarar för att besluta om revisionsplan, vilka åtgärder som vidtas med anledning av funktionens rekommendationer.

Anställda är ansvariga inom sitt arbetsområde för efterlevnaden av de riktlinjer, instruktioner och rutiner som finns på plats för att åstadkomma en god intern kontroll.

Den granskning som utförs av internrevisionen befriar inte någon del av organisationen från dess delegerade ansvar för intern kontroll.

4 Omfattning av granskning

Internrevisionen är ansvarig för att:

- utvärdera systemet för internkontroll
- utvärdera andra delar av företagsstyrningssystemet
- rapportera resultat och lämna rekommendationer till företagets styrelse och ledning

- kontrollera verkställande av beslut baserade på funktionens rekommendationer
- minst årligen upprätta en riskbaserad revisionsplan för granskning de kommande åren

Internrevisionen har rätt till obegränsad tillgång till all verksamhetsrelaterad information inom bolaget.

5 Granskningsprocessen

Internrevisionen ska planera sitt arbete väl i förväg genom att bedöma var i verksamheten det kan vara störst risk för brister och årligen upprätta en riskbaserad revisionsplan som föreläggs styrelsen för beslut.

Funktionen ska i övrigt arbeta systematiskt och noggrant med rekommendationer och åtgärder.

6 Rapportering och uppföljning

Internrevisionen ska rapportera skriftligen minst en gång per år till styrelsen och verkställande direktören samt skall närvara vid styrelsemöte då rapporten behandlas. Rapporten ska presenteras snarast möjligt efter avslutad granskningsprocess. Om det har upptäckts allvarliga brister ska detta rapporteras snarast till verkställande direktören respektive styrelsen.

Rapporten ska innehålla rekommendationer, vem som ansvarar för en åtgärds genomförande och tidsschema för detta och för åtgärdernas genomförande. Samråd ska ske med verksamheten.

Funktionen skall följa upp åtgärder så snart de är utförda och sedan återkommande vid nästa granskning.