



---

**Beslutsunderlag**

Utfärdat 2021-10-28

Diarienummer 0013/21

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

E-post: [katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se](mailto:katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se)

## Regelefterlevnad 2021 – rapport kvartal 3

### Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- att anteckna rapport kvartal 3 2021 från regelefterlevnadsfunktionen.

### Sammanfattning

Genom denna rapport återkopplar funktionen för regelefterlevnad resultatet av senast genomförd kontroll av Försäkrings AB Göta Lejons regelefterlevnad samt redogör för de övriga åtgärder som funktionen för regelefterlevnad har vidtagit under det tredje kvartalet 2021. För en överblick över utfallet av kvartalets utförda kontroller, se bilaga 1.

### Bedömning ur ekonomisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension

### Bedömning ur ekologisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension

### Bedömning ur social dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

### Samverkan

### Bilagor

1. Rapport från regelefterlevnadsfunktionen kvartal 3 2021

### Ärendet

Styrelsen ska anteckna inkommen rapport från regelefterlevnadsfunktionen.

### Beskrivning av ärendet

Regelefterlevnadsfunktionen ska vara ett stöd för verksamheten. Detta stöd ska underlätta regelefterlevnaden och därmed bidra till god intern styrning och kontroll.

Regelefterlevnadsfunktionen har ansvar för att följa upp och kontrollera regelefterlevnaden.

Regelefterlevnadsfunktionen ska vara självständig i förhållande till den affärsdrivande delen av verksamheten. Regelefterlevnadsfunktionen ska inte delta i beslut om

verksamheten eller utförandet av tjänster i verksamheten. Regelefterlevnadsfunktionen ska inte heller ikläda sig något ytterligare ansvar för verksamheten.

Regelefterlevnadsfunktionen lämnar varje år fyra stycken rapporter varav en är en sammansatt kvartalsrapport från kvartal 4 och en slutlig årsrapport. Granskningen genomförs och har sin grund i granskningsplanen som godkänns av styrelsen årligen.

### **Förvaltningens /bolagets bedömning**

Det är bolagets bedömning att rekommendationerna är relevanta och leder bolagets verksamhet framåt så att god intern styrning, ledning och kontroll uppnås.

Till  
Styrelsen i Försäkrings AB Göta Lejon

## Kvartalsrapport för perioden 1 juli - 30 september 2021 avseende regelefterlevnad

### 1 Inledning

Genom denna rapport återkopplar funktionen för regelefterlevnad resultatet av senast genomförd kontroll av Försäkrings AB Göta Lejons, nedan Bolaget, regelefterlevnad samt redogör för de övriga åtgärder som funktionen för regelefterlevnad har vidtagit under det tredje kvartalet 2021.

För en överblick över utfallet av kvartalets utförda kontroller, se [bilaga 1](#).

### 2 Händelser av relevans under perioden

#### 2.1 Regelbevakning

Följande nyhetsbrev har tillställts Bolaget under årets tredje kvartal. Dessa finns återgivna i sin helhet i [bilaga 2](#).

- EU-kommissionens förslag på nya och ändrade regler avseende penningtvätt och finansiering av terrorism.
- EIOPA om riskscenarier för klimatförändringar i försäkringsbolagens ORSA.
- Riktlinjer för uppförandekod vid överföring av personuppgifter till tredje land.

#### 2.2 Kontroll av Bolagets regelefterlevnad

##### Bolagsrättsliga registreringar

Uppföljning av bolagsrättsliga registreringar. Kontrollen har syftat till att kontrollera eventuell underliggande bolagsrättslig dokumentation för beslut.

Bolaget har redogjort för ovan. Några aktuella registreringar föreligger inte i nuläget. Funktionen för regelefterlevnad har vidare mottagit och granskat Bolagets verksamhetsrapporter för årets första och andra kvartal.



Kontrollen har inte föranlett några synpunkter.

#### Regulatorisk kommunikation

Uppföljning av regulatoriska ändringsanmälningar, ansökningar samt notifikationer hos Finansinspektionen. Kontrollen har syftat till att följa upp eventuella ändringsanmälningar, ansökningar och notifikationer hos Finansinspektionen.

Bolaget har redogjort för ovan. Funktionen för regelefterlevnad har därvid informerats om att det inte förekommit några ärenden hos Finansinspektionen utöver lagstadgad periodisk rapportering. Vidare underrättas Finansinspektionen om aktuella outsourcingavtal allt eftersom arbetet med att se över Bolagets samtliga outsourcingavtal fortskrider.

Gällande myndighetsrapportering har Bolagets styrelse antagit en riktlinje för rapportering och datakvalitet som funktionen för regelefterlevnad mottagit och granskat. Funktionen för regelefterlevnad har vidare informerats om att Bolaget, utöver styrelsens riktlinjer, tagit fram rutinbeskrivningar för interna kontroller, inklusive dualitet.

I riktlinjerna för rapportering och datakvalitet anges att riktlinjerna träder i kraft dagen för styrelsens beslut, dock anges inget datum i riktlinjerna för när beslut fattats av styrelsen. Funktionen för regelefterlevnad rekommenderar Bolaget att ange detta datum för att underlätta uppföljning och kontroll. Detta ska endast ses som en rekommendation av redaktionell betydelse. Kontrollen har inte föranlett några synpunkter i övrigt.

#### Internkontroll

- a) Uppföljning av Bolagets process och rutin avseende revisionsutskott. Bolaget har informerat funktionen för regelefterlevnad om att Bolaget fattat beslut om att återgå till de rutiner som Bolaget haft tidigare och att något revisionsutskott inte kommer att inrättas för närvarande.

Funktionen för regelefterlevnad avser att följa upp frågan om revisionsutskott under år 2022.

Kontrollen har inte föranlett några synpunkter.

- b) Uppföljning av aktuarierapportering. Kontrollen har syftat till att säkerställa att Bolagets styrelse erhåller aktuarierapporter på regelbunden basis enligt artikel 272.8 förordning 2015/35 samt att de är ändamålsenligt disponerade.

Bolaget har redogjort för aktuariens rapporteringsrutiner. Funktionen för regelefterlevnad har vidare mottagit aktuariefunktionens årsrapport 2020 samt rapport om värdering av försäkringstekniska avsättningar daterad 14 januari 2021. I aktuariens årsrapport har det noterats

att möjligheten att tillgå data direkt från skadesystemet saknas, vilket ökar risken för fel i dataleveranser och möjligheten att stämma av data mot huvudboken. Om risken realiserar kan detta innebära en regelavvikelse för Bolaget. Aktuarierna har rekommenderat att Bolaget prioriterar dataframtagandet av det nya skadesystemet. Bolaget har informerat funktionerna för regelefterlevnad om att detta beräknas vara åtgärdat under första kvartalet 2022. Funktionen för regelefterlevnad avser att följa upp detta under andra kvartalet 2022.

Kontrollen har inte föranlett några synpunkter i övrigt.

- c) Uppföljning av fastställd risktolerans/aptit för regelefterlevnadsrisk, strategisk- och ryktesrisk samt operativ risk. Kontrollen har syftat till att följa upp eventuella regelefterlevnadsrisker som påtalats av riskfunktionen.

Bolaget har redogjort för funktionerna för riskhanterings rapporteringsrutiner. Funktionen för regelefterlevnad har därvid informerats om att Bolagets operativa risker årligen utvärderas genom en workshop med Bolagets funktion för riskhantering. Funktionen för regelefterlevnad har vidare mottagit funktionerna för riskhanterings senaste rapport. I rapporten anges att det under årets andra kvartal har inträffat en incident som berör förseningar i årlig löneuppföljning till den anställda personalen. Funktionen för riskhantering har bedömt att incidenten inte påverkar bedömningen av risknivån för operativa risker som fortsatt är låg. Funktionen för regelefterlevnad kan även notera att Bolagets solvenskvot ökat under årets andra kvartal med 1 procentenhet till 152 procent och därmed ligger strax över risktoleransen. Funktionen för riskhantering följer löpande upp de åtgärder Bolaget vidtar för att långsiktigt stärka solvenskvoten. Även funktionerna för regelefterlevnad avser att följa upp detta under kommande kvartal.

Funktionen för regelefterlevnad rekommenderar Bolaget att som rutin införa att även funktionerna för regelefterlevnad informeras om eventuella incidenter i Bolaget. Kontrollen har inte föranlett några synpunkter i övrigt.

#### IKT-riktlinjer

- a) Uppföljning av Bolagets interna riktlinjer för informations- och kommunikationsteknik, nedan IKT-riktlinjer. Kontrollen har syftat till att säkerställa att Bolaget har ändamålsenliga interna rutiner och riktlinjer för IKT i enlighet med EIOPA:s IKT-riktlinjer.

Funktionen för regelefterlevnad har mottagit och granskat Bolagets riktlinjer för IKT, antagna av Bolagets styrelse den 25 maj 2021. Det ska även noteras att dessa riktlinjer kompletteras med fler riktlinjer utfärdade av Göteborgs stad. Funktionen för regelefterlevnad har utöver ovan mottagit GAP-analys utförd av Transcendent Group. I denna analys har det identifierats en rad brister som

kräver implementering av nya interna rutiner och riktlinjer. Funktionen för regelefterlevnad avser att följa upp detta arbete under kommande kvartal.

### 2.3 Råd och stöd

Funktionen för regelefterlevnad har under perioden funnits tillgänglig för att svara på frågor och lämna råd och stöd till Bolagets anställda.

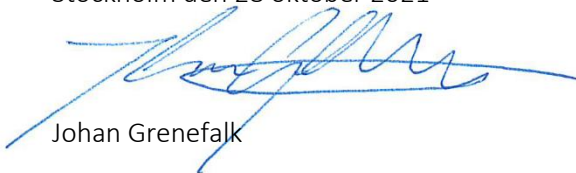
### 2.4 Deltagande vid styrelsemöte

Funktionen för regelefterlevnad har inte deltagit vid något styrelsemöte under den aktuella perioden.

## 3 Funktionen för regelefterlevnads bedömning

De rekommendationer som funktionen för regelefterlevnad lämnat framgår ovan i 2.2. Utöver detta har funktionen för regelefterlevnad vid fullgörandet av sitt uppdrag inte funnit något som innebär att Bolaget sammantaget inte lever upp till de krav som uppställs i de lagar, förordningar, föreskrifter och allmänna råd som gäller för Bolagets tillståndspliktiga verksamhet.

Stockholm den 28 oktober 2021



Johan Grenefalk

**1 Översikt regelefterlevnad för kvartal 3, 2021**

	<i>Område</i>	<i>Kontroll</i>	<i>Anmärkning</i>
	Bolagsrättsliga registreringar	Granskning av underliggande bolagsrättslig dokumentation.	Ingen synpunkt.
	Regulatorisk kommunikation	Kontroll av ändringsanmälningar, notifikationer samt initiala registreringar som tillställts Finansinspektionen.	Rekommendation av endast redaktionell betydelse om att ange datum för styrelsens fastställande i Bolagets riktlinjer för rapportering och datakvalitet. Ingen synpunkt i övrigt.
	Interna processer	Uppföljning av process och rutin för revisionsutskottet.	Ingen synpunkt.
	Aktuarierapport	Utvärdering av aktuarierapport (disposition utifrån regelverkskrav).	Funktionen för regelefterlevnad avser att följa upp aktuariens rekommendation om att prioritera dataframtagandet av det nya skadesystemet. I övrigt inga synpunkter.
	Risktolerans/riskkapit	Uppföljning av risktolerans/riskkapit för regelefterlevnadsrisker, strategisk- och ryktesrisk samt operativa risker.	Rekommendation om att Bolaget inför en rutin att informera funktionen för regelefterlevnad om eventuella incidenter i Bolaget. Kontrollen har inte föranlett några synpunkter i övrigt.

\*Denna matris syftar till att ge Bolaget en överblick över resultatet av utförd kontroll av Bolagets regelefterlevnad samt återge vilka åtgärder Bolaget rekommenderas att vidta eller som är under arbete. Denna färgskala är inte kopplad till den riskmatris som har tillsänts Bolaget som bilaga till årsplanen.

**2 Översikt regelefterlevnad från föregående kontroller**

	Kvartal	<i>Område</i>	<i>Kontroll</i>	<i>Anmärkning</i>
	Q3 2021	IKT-anpassning	IKT-riktlinje.	De interna riktlinjerna bedöms hålla en god miniminivå, dock behöver den interna riktlinjen ses över mot bakgrund av den GAP-analys som genomförts av Transcendent Group där en rad brister identifierats.
	Q3 2021	ESG/hållbarhet (avvaktas)	Arbete avseende ESG och hållbarhetsfrågor.	Bolaget har ett pågående hållbarhetsarbete och tillsammans med riskfunktionen ska Bolaget fastställa strategi för hållbarhetsmål. Funktionen för regelefterlevnad avser att följa upp detta under nästkommande kvartal.

Q2 2021	Outsourcing	Uppdragsavtal.	Bolaget har sett över och reviderat samtliga uppdragsavtal och där det bedömts nödvändigt tagit fram tilläggsavtal. Endast ett par tilläggsavtal återstår att fullfölja (Intraservice och Ifacts). Funktionen för regelefterlevnad avser att följa upp detta under nästkommande kvartal.
Q2 2021	Outsourcing	Riktlinjer för uppdragsavtal.	<p>Rekommendation att se över avsnitt 2.0 "Uppdragsavtalets innehåll" i riktlinjerna i syfte att det ska överensstämma med art. 274.4 den delegerade förordningen 2015/35 om krav på innehåll i uppdragsavtal. Vidare bör riktlinjerna kompletteras med vad som bör ingå i uppdragsavtal enligt relevanta riktlinjer från EIOPA avseende IKT samt molntjänster. Revidering anses nödvändig för att säkerställa att samtliga regelkrav beaktas vid framtagande av uppdragsavtal.</p> <p>En översyn rekommenderas även avseende Bolagets checklista för utlagd verksamhet i syfte att även fånga upp kraven i EIOPA:s riktlinjer för molntjänster samt EIOPA:s IKT-riktlinjer.</p>
Q2 2021	Outsourcing	Bolagets uppföljning av uppdragstagare.	<p>Rekommendation att införa en rutin att hålla minst årliga avstämningar med samtliga tjänsteleverantörer samt dokumentera dessa avstämningar.</p> <p>Vidare rekommenderas att det minst årligen genomförs en övergripande analys av den utlagda verksamheten i syfte att kunna bedöma behovet av utlagd verksamhet och fånga upp eventuella brister hos tjänsteleverantörer. Detta bedöms nödvändigt för att bibehålla en god intern styrning och kontroll.</p>



Q2 2021	Outsourcing	Beredskapsplan.	<p>Rekommendation att Bolaget ser över Bolagets kontinuitetsplan för att säkerställa att där anges uppdaterade och relevanta uppgifter och kontaktuppgifter.</p> <p>Utöver ovan har KPMG i sin internrevisionsrapport 2021:1 rekommenderat att Bolaget förtydligar vem som har ansvar för att granska, uppdatera och testa kontinuitetsplanen.</p>
Q2 2021	Klagomåls- hantering	Interna rutiner och riktlinjer för klagomålshantering.	<p>Rekommendation om mindre justeringar i riktlinjerna samt att Bolaget ska säkerställa hur klagomål rapporteras från leverantörer och uppdragstagare för att Bolaget ska kunna känna sig tryggt i att Bolaget har full vetskap om eventuella inkomna klagomål.</p> <p>Det pågår vidare ett arbete med att granska promemoria från Lindahl angående Bolagets klagomålshantering. Funktionen för regelefterlevnad avser att återkomma.</p>

\*Denna matris syftar till att ge Bolaget en överblick över föregående kontroller där funktionen för regelefterlevnad har haft anmärkingar eller synpunkter som inte är hanterade eller som är under arbete och som funktionen för regelefterlevnad avser att följa upp.

### 3 Färggradering

	Utförd kontroll har inte föranlett någon anmärkning.
	Utförd kontroll har föranlett mindre anmärkning eller synpunkt. Åtgärd rekommenderas eller är under arbete.
	Sannolikhet för att regelavvikelse inträffar. Åtgärd behöver vidtas inom kort.
	Regelavvikelse har uppmärksamrats vid utförd kontroll. Åtgärd behöver vidtas snarast.

## Nyhetsbrev

---

23 juli 2021

### **EU-kommissionens förslag på nya och ändrade regler avseende penningtvätt och finansiering av terrorism.**

Den 20 juni 2021 kom EU-kommissionen med ett förslag på nya och ändrade regler avseende penningtvätt och finansiering av terrorism.

Förslaget inkluderar fyra lagförslag som bl.a. skulle innebära att en ny europeiska myndighet för området åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism bildas för koordinering av nationell tillsyn men även för att kunna utföra direkt tillsyn över visa hög-risk aktörer. I de fyra lagförslagen inkluderas en ny förordning och samt ett sjätte penningtvättsdirektiv.

I förslaget ingår även att utvidga regleringen avseende uppgifter som ska åtfölja överföringar av medel för att denna förordning (EU 2015/847) även ska omfatta överföring med kryptovalutor. Detta innebär t.ex. att information om avsändare och mottagare ska inkluderas även i överföringar av kryptovalutor. Penningtvättsregelverket föreslås utökas till att omfatta bl.a. alla typer av "Crypto-Asset Service Providers" och crowdfunding plattformar som faller utanför det nu gällande regelverket.

Vissa nyheter gällande verklig huvudman introduceras med krav på bolag i tredje land att uppge verklig huvudman om det finns en koppling till EU, samt utökade befogenheter för nationella myndigheterna som hanterar registret över verklig huvudman. En ny riskbaserad hantering och utvärdering av tredjeländer ska också ske.

Förslaget har nu lämnats över till rådet och parlamentet för vidare diskussioner. Kommissionen hoppas på en skyndsam handläggning av lagförslaget.

Mer information om förslaget finns här:

[https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/en/ip\\_21\\_3690](https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/en/ip_21_3690)

Advokatbyrån kommer att bevaka utvecklingen på området och återkomma med uppdateringar gällande lagstiftningsarbetet när sådana finns tillgängliga.



## Nyhetsbrev

18 augusti 2021

### Eiopa om riskscenarier för klimatförändringars i försäkringsbolagens ORSA

Eiopa publicerade tidigare i år ett förväntansdokument om tillsynen av klimatscenarios i försäkringsföretags egen risk- och solvensbedömning (Orsa). Eiopa riktar sig endast till tillsynsmyndigheter och inte direkt till försäkringsföretag och EIOPA kommer inte att börja övervaka tillsynsmyndigheternas efterföljsamhet förrän två år efter publicering, dvs från och med 19 april 2023. Nedan anges i korta drag vilken förväntan Eiopa kommer att ha på Finansinspektionen och andra tillsynsmyndigheter.

Resultatet av en undersökning Eiopa utfört visar att endast en mindre minoritet av försäkringsföretagens ORSA innehåller klimatrelaterade riskscenarier. Vidare hade de flesta av försäkringsföretagen uppställda scenarier med endast ett kort tidsperspektiv. På grund av att försäkringsföretag kommer att påverkas av klimatförändringarna anser Eiopa att det är av stor vikt att dessa aspekter ska tas med i försäkringsföretagens riskhantering, även på lång sikt.<sup>1</sup>

Kostnader och risker kan uppstå både vid övergångsfasen till en mer klimatanpassad ekonomi samt av faktiska klimatförändringar med efterföljande fysiska risker. Solvens II-direktivet kräver att försäkringsföretag överväger samtliga risker som de kommer, eller kan komma att möta både på lång och kort sikt. Således ska försäkringsföretag integrera hållbarhetsaspekter i sina riskanalyser samt i ORSA.

Finansinspektionen bör förvänta sig att försäkringsföretag identifierar väsentliga klimatförändringsrisker för deras verksamhet. Försäkringsföretag ska genom kvalitativa och kvantitativa analyser bedöma om de själva kan utsättas för dessa risker. Vidare bör Finansinspektionen förvänta sig att försäkringsföretag som kommer fram till att det inte är fråga om en väsentlig risk i deras verksamhet ska framföra en förklaring till varför de har kommit till denna slutsats.

#### Integrering av risken för klimatförändringar i ORSA på kort och lång sikt.

Finansinspektionen bör kräva att försäkringsföretag integrerar en klimatförändringsrisk i sina system, vad gäller styrning, riskhantering och ORSA i likhet med alla risker som är eller skulle kunna utsättas för.

<sup>1</sup> Kort sikt: framåtvisande blick för de kommande 5–10 åren. Medellång sikt: framåtvisande blick för de kommande 30 åren (runt 2050). Lång sikt: framåtvisande blick för de kommande 80 åren (vid slutet av århundradet).

I sin ORSA bör försäkringsföretagen göra en omvärldsbedömning för att identifiera väsentliga riskexponeringar för klimatförändringar och utsätta de väsentliga exponeringarna för en riskbedömning. Finansinspektionen bör förvänta sig olika analyser beroende på om bedömningen för klimatförändringsriskerna görs på kort- eller lång sikt.

Finansinspektionen bör förvänta sig att försäkringsföretag presenterar och förklarar kortsiktiga och långsiktiga analyser av klimatförändringsrisker i sin ORSA. Dessa bör innehålla följande;

- En översikt av vilka väsentliga klimatförändringsrisker som försäkringsföretag kan utsättas för, hur de gjorde sin väsentlighetsbedömning och där det är relevant varför försäkringsföretaget inte anser att riskerna är väsentliga,
- den metod och hypotes som användes i riskbedömningen av väsentligheten och de långsiktiga scenarioanalyserna, och
- de kvalitativa och kvantitativa resultaten av scenarioanalyserna och slutsatsen som dragits från dem.

#### Definitionen av klimatförändringsrisk

Finansinspektionen bör förvänta sig att försäkringsföretag har en bred syn på klimatförändringsrisken. Klimatförändringsrisk kan i stort delas in i två sorter av risker, nämligen övergångsrisker<sup>2</sup> och fysiska risker<sup>3</sup>.

Ovan anförda kan enligt Eiopa översättas till traditionella riskkategorier som; teckningsrisk vid försäkring, marknadsrisker, kredit- och motpartsrisk, operativ risk, ryktesrisk och strategisk risk.

#### Slutsatser och Wesslau Söderqvist advokatbyrås rekommendationer

Finansinspektionen bör enligt Eiopa förvänta sig att omfattningen och metodologin för kvantitativa analyser av klimatförändringsrisker utvecklas i och med att försäkringsföretagen får mer erfarenhet och har en bättre metod. Proportionalitetsprincipen ska även beaktas. Försäkringsföretag som tidigare inte har någon erfarenhet av detta kan starta med att analysera långsiktiga klimatscenarior på ett kvalitativt sätt. Arbete med att se över ORSA enligt ovan bör ske i god tid och i samarbete med funktion för regelefterlevnad och funktion för riskhantering.

Har ni frågor med anledning av det ovanstående är ni välkomna att kontakta Wesslau Söderqvist Advokatbyrå.

---

<sup>2</sup> T.ex. politiska, rättsliga och teknologiska risker samt marknadsrisker och ryktesrisker.

<sup>3</sup> T.ex. väderpåverkan, ökad medeltemperatur, förhöjd havsnivå, försämrade vattentillgångar etc.



## Nyhetsbrev

Ang. Riktlinjer för uppförandekod vid överföring av personuppgifter till tredje land

---

7 september 2021

### **1 Nya riktlinjer för uppförandekoder vid överföring av personuppgifter till tredje land**

För att säkerställa att personuppgifter som överförs till länder utanför EU/EES, så kallat tredje land, är skyddade under och efter överföringen ställer EU:s allmänna dataskyddsförordning (GDPR) upp särskilda villkor för den typen av överföringar.

I enlighet med artikel 46 i GDPR ska lämpliga skyddsåtgärder vidtas innan personuppgifter överförs till tredje land. En form av lämplig skyddsåtgärd är enligt artikel 40.3 och 46.2.e GDPR att tillse att mottagaren har anslutit sig till en godkänd uppförandekod. Det måste även föreligga ett rättsligt bindande och verkställbart åtagande för den personuppgiftsansvarige eller personuppgiftsbiträdet i tredje land att följa uppförandekoden, t.ex. genom ett avtal. På så vis garanteras att personuppgiftsskyddet upprätthålls även hos part i tredje land som i övrigt inte är bunden av GDPR.

European Data Protection Board (EDPB) antog nyligen riktlinjer ("Guidelines 04/2021 on codes of conduct as tools for transfers") kring hur sådana uppförandekoder bör utformas, dessa riktlinjer bör läsas tillsammans med de grundläggande riktlinjerna från EDPB ("Guidelines 1/2019 on Codes of Conduct and Monitoring Bodies under Regulation 2016/679"). Synpunkter på konsultationen kan lämnas till och med den 1 oktober 2021.

I de nya riktlinjerna understryks att befintliga och godkända uppförandekoder kan utvidgas och anpassas till att även omfatta lämpliga säkerhetsåtgärder vid överföring av personuppgifter till tredje land. En ny, eller uppdaterad, uppförandekod ska (efter att yttrande inhämtats från styrelsen) godkännas av behörig tillsynsmyndighet. Därefter ska kommissionen besluta att den godkända koden, ändringen eller utökningen har allmängiltighet inom unionen varpå parter kan ansluta till koden och använda densamma som en lämplig säkerhetsåtgärd vid överföring av personuppgifter till tredje land.

För att en uppförandekod ska anses innehålla lämpliga skyddsåtgärder bör uppförandekoden åtminstone innehålla de delar som räknas upp i EDPB:s lista. (Listan nedan är inte uttömmande och innehåller exempel från EDPB:s riktlinjer.):

- En beskrivning av vilka överföringar som omfattas av koden (så som vilken typ av data eller vilka länder som omfattas etc.)
- En beskrivning av principerna som ska följas enligt koden (t.ex. principer om transparens, lagenlighet, hantering av känsliga personuppgifter etc.)
- Bestämmelser kring vilka åtgärder som ska vidtas vid överträdelser av koden
- En lämplig utbildning gällande skyldigheterna som följer av koden
- Ett system för dataskyddsrevision eller annan intern metod för övervakning och säkerställande av att koden efterlevs
- Åtgärder för att vidhålla öppenhet och transparens gällande kodens användning, särskilt med hänsyn till tredje mans rättigheter
- Bestämmelser om registrerades rättigheter t.ex. avseende deras rätt till information, rättelse och gallring etc. samt deras rätt att inte bli föremål för ett beslut som enbart grundas på automatiserad behandling (inbegripet profilering)
- Ett system för hantering av klagomål vilket upprätthålls av den funktion som är ansvarig för övervakning, om lämpligt kan detta kompletteras med en intern process för hantering av klagomål
- En garanti från den personuppgiftsansvarige eller personuppgiftsbiträdet i tredje land om att det, vid tillfället för anslutandet till koden, inte fanns anledning att anta att personuppgiftskyddslagarna i det tredje landet förhindrar dem från att fullfölja skyldigheterna enligt koden samt att implementera kompletterande åtgärder för att uppnå den obligatoriska dataskyddsnivån enligt europeisk rätt. Härutöver ska det även finnas en förteckning över steg att vidta för det fall personuppgiftsansvarige eller personuppgiftsbiträdet i tredje land, efter att de anslutit till koden, får kännedom om lagstiftning i det tredje landet som hindrar efterlevnaden av koden.

## 2 Wesslau Söderqvist Advokatbyrås rekommendationer

Genom de nya riktlinjerna avseende uppförandekoder vid överföring av personuppgifter till tredje land har EDPB sökt förenkla och förtydliga de krav som ska ställas för att en uppförandekod ska räcka som säkerhetsåtgärd vid överföring av personuppgifter till tredje land. En lista på krav har arbetats fram, om än inte uttömmande, vilken bolag och andra aktörer kan utgå ifrån vid sin hantering av personuppgiftsöverföringar till tredje land. Wesslau Söderqvist Advokatbyrå rekommenderar att aktörer som har partsförhållanden i tredje land avseende överföring av personuppgifter tar hjälp av de nya riktlinjerna för att identifiera eventuella brister. Vid behov kan bolag behöva ansluta sig till uppförandekoder för att säkerställa att de



uppfyller EU:s krav för personuppgiftsöverföring till tredje land. Advokatbyrån bevakar konsultationen och avser att återkomma med mer information.

Har ni frågor med anledning av det ovanstående är ni välkomna att kontakta Wesslau Söderqvist Advokatbyrå.