

Beslutsunderlag

Utfärdat 2022-01-17

Diarienummer 0013/21

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

E-post: katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se

Rapport regelefterlevnadsfunktionen kvartal 4 inklusive årsrapport 2021

Förslag till beslut i Försäkrings AB Göta Lejon

- anteckna rapport från regelefterlevnadsfunktionen kvartal 4 inklusive årsrapport 2021

Sammanfattning

Regelefterlevnadsfunktionen avrapporterar den granskning som utförts i enlighet med beslutad granskningsplan. Sammantaget konstateras att regelefterlevnaden i Försäkrings AB Göta Lejon bedöms vara god för granskade områden. Majoriteten av rekommendationerna avser förtydliganden i befintliga riktlinjer eller rapporter för att ytterligare säkerställa att styrning och beslutsfattande i bolaget sker på ett ändamålsenligt sätt.

Följande områden har granskats under året:

- Utlagd verksamhet
- Beredskap- och kontinuitetsplan
- Hållbarhet
- Kunskap och kompetens (IDD)
- Klagomålshantering
- Process och rutin beträffande revisionsutskott
- Aktuarierapportering
- IKT riktlinjer
- Interna lämplighetsprocessen
- Produktgodkännandeprocess

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

Ingen samverkan har genomförts

Bilagor

1. Rapport regelefterlevnadsfunktionen kvartal 4 inklusive årsrapport 2021

Ärendet

Anteckna rapport från regelefterlevnadsfunktionen kvartal 4 inklusive årsrapport 2021

Beskrivning av ärendet

Regelefterlevnadsfunktionen avrapporterar den granskning som utförts i enlighet med beslutad granskningsplan

Förvaltningens /bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att rekommendationerna är relevanta och att bolaget kommer att följa upp dessa löpande.

Till
Styrelsen i Försäkrings AB Göta Lejon

Rapport avseende regelefterlevnad för perioden 1 april – 31 december 2021

1 Inledning

Styrelsen i Försäkrings AB Göta Lejon, nedan Bolaget, har uppdragit åt Wesslau Söderqvist Advokatbyrå i Stockholm KB att upprätthålla funktionen för regelefterlevnad avseende Bolagets verksamhet.

Inom ramen för uppdraget har funktionen för regelefterlevnad åtagit sig att kontrollera och regelbundet bedöma om de åtgärder och rutiner som Bolaget vidtagit för att minimera riskerna för att Bolaget inte fullgör sina förpliktelser enligt de författningar som reglerar Bolagets verksamhet är lämpliga och effektiva, utvärdera de åtgärder som vidtagits för att avhjälpa eventuella brister i Bolagets regelefterlevnad samt lämna råd och stöd till relevanta personer, så att verksamheten bedrivs i enlighet med för Bolaget gällande regelverk. Funktionen för regelefterlevnads närmare skyldigheter framgår av det avtal som träffats med Bolaget.

I avsnitt 2 nedan redovisas i sammandrag de åtgärder funktionen för regelefterlevnad vidtagit inom ramen för ovan nämnda uppdrag under perioden 1 april – 31 december 2021. En översikt över utförda kontroller och eventuella synpunkter finns i [bilaga 1](#). I avsnitt 3 nedan redovisas funktionen för regelefterlevnads övergripande bedömning av Bolagets regelefterlevnad avseende den aktuella perioden.

För uppdraget ansvarar advokat Johan Grenefalk.

2 Händelser av relevans under året

2.1 Kontroll av Bolagets regelefterlevnad

2.1.1 Kvartal 2

Outsourcing

Funktionen för regelefterlevnad har mottagit och granskat Bolagets uppdragsavtal i syfte att kontrollera att dessa efterlever krav på innehåll i sådana avtal samt i de fall de bedöms vara kritisk och viktig utlagd verksamhet är anmälda till Finansinspektionen. Inom ramen för denna kontroll har funktionen för regelefterlevnad särskilt beaktat de nya kraven i EIOPA:s riktlinjer om uppdragsavtal med molntjänstleverantörer samt EIOPA:s riktlinjer för säkerhet och företagsstyrning avseende informations- och kommunikationsteknik.

Under år 2021 har Bolaget tillsammans med Wesslau Söderqvist Advokatbyrå granskat samtliga uppdragsavtal och där det bedömts vara nödvändigt tagit fram tilläggsavtal i syfte att uppdragsavtalen ska efterleva samtliga krav på uppdragsavtal avseende kritiska och viktiga utlagda verksamheter eller funktioner. Uppdragsavtal avseende utlagda molntjänster måste överensstämma med EIOPA:s riktlinjer om uppdragsavtal med molntjänstleverantörer senast den 31 december 2022, därefter måste Finansinspektionen informeras. De flesta tilläggsavtalen är påtecknade och för närvarande är det endast tilläggsavtal med Intraservice och iFacts som ännu inte är påtecknat. Diskussioner med Intraservice pågår och funktionen för regelefterlevnad avser att följa upp detta löpande under år 2022.

Utöver ovan har Bolaget sett över och reviderat Bolagets interna riktlinjer för utlagd verksamhet samt de checklistor som Bolaget använder avseende innehåll och uppföljning av uppdragsavtal. Funktionen för regelefterlevnad avser att följa upp de reviderade riktlinjerna under år 2022 samt att dessa är antagna av styrelsen.

Funktionen för regelefterlevnad har informerats om att det inte görs någon övergripande analys avseende den utlagda verksamheten och om behovet för att lägga ut verksamhet förändrats från tid till annan. Med anledning av att Bolaget har flera uppdragsavtal beträffande kritiska eller viktiga operativa funktioner eller verksamheter har funktionen för regelefterlevnad rekommenderat att en sådan övergripande analys genomförs minst årligen i syfte att säkerställa en god intern styrning och kontroll. Sådan analys bör inkludera en utvärdering av samtliga uppdragstagare i syfte att fånga upp

eventuella brister samt för att kunna bedöma om någon verksamhet ska plockas hem eller läggas ut på ny tjänsteleverantör. Funktionen för regelefterlevnad avser att följa upp detta under år 2022.

Beredskaps- och kontinuitetsplan

Bolaget har redogjort för Bolagets beredskapsplan och informerat om att kontinuitets- och beredskapsplan skulle stresstestas innan årsskiftet 2021. Funktionen för regelefterlevnad avser att följa upp resultaten av sådana stresstester under första kvartalet år 2022. Gällande Bolagets uppdragstagare har Bolaget säkerställt att uppdragstagare har egna beredskapsplaner.

Funktionen för regelefterlevnad har vidare mottagit och granskat Bolagets kontinuitetsplan. Funktionen för regelefterlevnad rekommenderar att kontinuitetsplanen ses över under för att säkerställa att samtliga uppgifter är korrekta. Det bör bl.a. i avsnitt 6 i kontinuitetsplanen uppdateras vilka tjänsteleverantörer som numera är kontrollfunktioner samt deras kontaktuppgifter. Funktionen för regelefterlevnad har vidare noterat att KPMG i sin internrevisionsrapport 2021:1 rekommenderat att Bolaget förtydligar vem som har ansvar för att granska, uppdatera och testa kontinuitetsplanen. Funktionen för regelefterlevnad avser att följa upp detta under år 2022.

ESG/hållbarhet

Kontroll av Bolagets arbete avseende ESG och hållbarhetsfrågor. Kontrollen har syftat till att följa upp hur Bolaget arbetar med hållbarhet. Bolaget har informerat funktionen för regelefterlevnad om att Bolaget har ett pågående hållbarhetsarbete och att Bolaget tillsammans med riskfunktionen ska fastställa en strategi för hållbarhetsmål. Funktionen för regelefterlevnad avser att följa upp detta arbete under nästkommande kvartal.

Bolaget omfattas inte av EU:s nya omfattande reglering avseende hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (Disclosureförordningen och Taxonomiförordningen).

Kunskap och kompetens

Transcendent Group har tidigare noterat att antalet fortbildningstimmar enligt försäkringsdistributionsregelverket (IDD) inte fullt ut uppnåtts, vilket ansetts som en obetydlig avvikelse med anledning av Covid-19.

Funktionen för regelefterlevnad har under fjärde kvartalet 2021 följt upp Transcendent Groups rekommendationer och har därvid informerats om att samtliga anställda som direkt deltar i Bolagets försäkringsdistribution under år 2021 har uppfyllt kravet på 15 timmars vidareutbildning. Vidare har

samtliga genomfört ett kunskapstest med godkänt resultat.

Uppföljningen har inte föranlett några synpunkter utan tidigare rekommendation från Transcendent Group får anses hanterad.

Klagomålshantering

Transcendent Group har rekommenderat Bolaget att redovisa mätbara variabler (riskaptit) i klagomålsrapporteringen så att ledningen och styrelsen kan följa upp effektiviteten i hanteringen samt kan följa upp avvikelser. Speciellt bör skaderegleringstiden mätas mot ett fast tidsmål (uppdelat på försäkringsklass), dels för att det idag anses vara en väl utdragen process, dels för att lättare kunna mätas och påverkas, något som i sin tur bör minska ryktesrisken och antal inkomna klagomål. Bolaget har informerat funktionen för regelefterlevnad om att det har pågått ett arbete med att se över och granska Bolagets klagomålshantering. Vidare har Bolaget informerat om att det fortfarande förekommer långa handläggningstider.

Funktionen för regelefterlevnad håller med om att hanteringen av klägomål har behövt en översyn och har nu mottagit samt granskat reviderade riktlinjer för såväl klagomålshantering som för överprövningsärenden. Funktion för regelefterlevnad anser att det är lämpligare att klagomål används som mätinstrument för operativ risk, istället för att detta blir en egen riskkategori som ska tillsättas en riskaptit.

Bolaget har genomfört några mindre justeringar i de interna riktlinjerna i enlighet med funktionen för regelefterlevnads rekommendationer och de interna riktlinjerna bedöms ändamålsenliga. Funktionen har vidare rekommenderat 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.

2.1.2 Kvartal 3

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 samt anmälan av uppdragsavtal.

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.

Process och rutin avseende revisionsutskott

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.

Aktuarierapportering

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. Aktuarien har rekommenderat att Bolaget prioriterar dataframtagandet av det nya skadesystemet. Bolaget har informerat funktionen 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.

risktolerans/aptit för regelefterlevnadsrisk, strategisk- och ryktesrisk samt operativ risk

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 funktionen 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 funktionen för riskhanterings senaste rapport. I rapporten anges att det under årets andra kvartal har inträffat en incident som berör förseningar i årlig löneuppföljning till 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 funktionen för regelefterlevnad avser att följa upp detta under kommande kvartal.

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

IKT-riktlinjer

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

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 år 2022.

2.1.3 Kvartal 4

Interna lämplighetsprocessen

Uppföljning av Bolagets interna lämplighetsprocess och styrelsens samlade kompetens. Kontrollen har syftat till att säkerställa att Bolagets styrelse uppfyller de lämplighetskrav som ställs på styrelseledamöter i försäkringsföretag enligt Solvens II samt att styrelsen har ändamålsenlig samlad kompetens.

Bolaget har redogjort för styrelsens process för att efterleva kraven på lämplighet och samlad kompetens. Funktionen för regelefterlevnad har vidare tagit del av interna rapporter avseende



lämplighetsprövning och prövning av anseende,andel och soliditet samt resultatet av styrelsens samlade kompetens år 2021.

Ledamöterna i styrelsen har via utdrag ur belastningsregistret samt utdrag från Kronofogdemyndigheten visat att de uppfyller kraven på lämplighet, soliditet och godandel. Av rapporten framgår vidare att Bolagets vd och vice vd har kontrollerats av Bolaget utan anmärkning.

Enligt Bolagets rapport om styrelsens samlade kompetens har Bolaget identifierat att det föreligger något lägre samlad kompetens avseende det aktuariella området samt även visa försäkringsspecifika områden. Den samlade bedömningen är dock att styrelsens samlade kompetens är god. Styrelsen har under år 2021 fått två nya ledamöter, varav en tidigare varit ledamot i styrelsen. Därvid har styrelsens samlade kompetens och erfarenhet utav försäkringsverksamhet ökat något.

Funktionen för regelefterlevnad har tagit del av den matris över kompetensområden som Bolagets styrelse tillämpar vid processen för att bedöma styrelsens samlade kompetens. Funktionen för regelefterlevnad rekommenderar Bolaget att under år 2022 lägga till kompetensområde för informationssäkerhet. Detta mot bakgrund av ökade krav på informationssäkerhet för försäkringsföretag med anledning av bl.a. ökade risker för försäkringsföretag samt EIOPA:s nya riktlinjer för säkerhet och företagsstyrning avseende informations- och kommunikationsteknik (IKT).

Kontrollen har inte föranlett några synpunkter.

Klagomålsprocess

Uppföljning av Bolagets interna rutiner och riktlinjer för hantering av klagomål. Kontrollen har syftat till att följa upp det pågående arbetet inom Bolaget att se över klagomålsprocessen. rekommendationer som funktionen för regelefterlevnad lämnat under andra kvartalet.

Funktionen för regelefterlevnad är eniga med Lindahl om att klagomålshantering ska särskiljas från eventuella besvärshänvisningar enligt förvaltningslagen samt annat biträde i anslutning till skador. Överprövning och klagomål är skilt från varandra i lagens mening, därav bör två olika funktioner finnas. Bolaget kan dock organisera det på så sätt att samma person inom Bolaget upprätthåller båda funktionerna. Detta kan med fördel broderas ut på Bolagets hemsida, så att personer som söker Bolaget i olika typer av frågor kan hamna vid rätt instans. Detta kommer även passa in med de



justeringar Bolaget genomfört i de interna riktlinjerna för dels klagomål, dels för hantering av överprövning.

Vidare är funktionen för regelefterlevnads rekommendation att information om klagomål på hemsidan snarast justeras i enlighet med Lindahls PM och rekommendation. Informationen är i dagsläget vilseledande och uppfyller heller inte försäkringsdistributionslagens och Finansinspektionens krav på information om klagomålshantering.

Funktionen för regelefterlevnad avser att följa upp klagomålsprocessen och de ovan angivna rekommendationerna under år 2022.

Produktgodkännandeprocess

Uppföljning av Bolagets interna rutiner och riktlinjer för produktutveckling och produktgodkännande. Kontrollen har syftat till att säkerställa att Bolaget efterlever kraven på produktgodkännandeprocess i enlighet med IDD.

Funktionen för regelefterlevnad har mottagit och granskat Bolagets interna riktlinjer för produktutveckling och godkännande som är en del av Bolagets interna riktlinjer för försäkringsdistribution. Bolagets produktutveckling sker i samråd med ägare (tillika kund), skadereglerare, kundansvariga, aktuarie, riskhanteringsansvarig och styrelsen. Bolagets produkter ses över löpande och kundernas behov fångas upp genom årliga kundmöten samt möten vid behov. När extern försäkringsrådgivare anlitas finns krav i upphandlingarna att denne ska samarbeta och tillhandahålla all den information som Bolaget bedömer nödvändig inom ramen för produktgodkännandeprocessen.

Kontrollen har inte föranlett några synpunkter.

2.2 Regelbevakning

Under år 2021 har följande nyhetsbrev och sanktionsbeslut tillställts Bolaget. Nyhetsbreven som avser det fjärde kvartalet återfinns i sin helhet i [bilaga 2](#), medan tidigare utskick finns återgivna sedan tidigare i respektive kvartalsrapport.

Nyhetsbrev Q1-Q3

- Finansinspektionen beslutar om tillägg till solvenskapitalkravet för Försäkringsbolaget PRI Pensionsgaranti.
- EU-kommissionen antar nya standardavtalsklausuler.
- Rapport avseende anmälda personuppgiftsincidenter under år 2020.
- Finansinspektionen meddelar sanktionsbeslut mot Maiden Life AB.
- EIOPA om riskscenarier för klimatförändringar i försäkringsbolagens ORSA.
- Nya riktlinjer för uppförandekoder vid överföring av personuppgifter till tredje land.

Nyhetsbrev Q4 (bilaga 2)

- Finansinspektionens utredning om försäkringsföretags klagomålshantering.
- Finansinspektionens sanktionsbeslut mot Nord Fondkommission AB.
- EU-kommissionens förslag på ändring av Solvens II-direktivet.
- EDPB:s nya riktlinje om personuppgiftsöverföringar till tredjeland.

2.3 Råd och stöd

Funktionen för regelefterlevnad har löpande under år 2021 lämnat råd och stöd till Bolaget rörande verksamheten.

3 Funktionen för regelefterlevnads samlade bedömning

De oklarheter som funktionen för regelefterlevnad uppmärksammat under perioden omnämns i avsnitt 2.1 ovan. I övrigt 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 14 januari 2021



Johan Grenefalk

1 Översikt regelefterlevnad för kvartal 4, 2021

	Område	Kontroll	Anmärkning
	Interna lämplighetsprocessen	Fit & proper	Funktionen för regelefterlevnad rekommenderar Bolaget att addera informationssäkerhet som ett kompetensområde vid styrelsens fit & proper övning år 2022. Inga synpunkter i övrigt.
	IDD	Kunskap och kompetens	Tidigare rekommendation från Transcendent Group är hanterad och samtliga anställda har uppfyllt kunskaps- och kompetenskraven under år 2021. Kontrollen har inte föranlett några synpunkter.
	Regulatorisk kommunikation	Anmälan av uppdragsavtal till Finansinspektionen	Inga synpunkter.
	Klagomålsprocess	Interna rutiner för hantering av klagomål	Funktionen för regelefterlevnad rekommenderar Bolaget att ta ställning till och hantera de rekommendationer som framkommer i Lindahls promemoria om klagomålshantering. Funktionen för regelefterlevnad är eniga med Lindahl om att klagomålshantering ska särskiljas från eventuella besvärshänvisningar enligt förvaltningslagen samt annat biträde i anslutning till skador. Funktionen för regelefterlevnad har vidare lämnat rekommendationer om att justera information på hemsidan då denna i dagsläget är vilseledande.
	Produktgodkännandeprocess		Inga synpunkter.

*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	Område	Kontroll	Anmärkning
	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 år 2022.
	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 utlagd verksamhet	Bolaget har reviderat Bolagets interna riktlinjer för utlagd verksamhet i enlighet med funktionen för regelefterlevnads tidigare rekommendationer (se kvartalsrapport 1 april – 30 juni 2021) Bolaget har även reviderat Bolagets checklista för utlagd verksamhet i syfte att även fånga upp kraven i EIOPA:s riktlinjer för molntjänster samt EIOPA:s IKT-riktlinjer. Funktionen för regelefterlevnad avser att följa upp under år 2022 att dessa antas av styrelsen, i övrigt anses de tidigare rekommendationerna åtgärdade.
	Q2 2021	Outsourcing	Bolagets uppföljning av uppdragstagare	Rekommendation att införa en rutin att hålla minst årliga avstämningar med samtliga tjänsteleverantörer samt dokumentera dessa avstämningar. 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.
Q2 2021	Outsourcing	Beredskapsplan	Rekommendation att Bolaget ser över Bolagets kontinuitetsplan för att säkerställa att där anges uppdaterade och relevanta uppgifter och kontaktuppgifter. Utöver ovan har KPMG i sin internrevisionsrapport 2021:1 rekommenderat att Bolaget förtydligar vem som har ansvar för att granska, uppdatera och testa kontinuitetsplanen.

*Denna matris syftar till att ge Bolaget en överblick över föregående kontroller där funktionen för regelefterlevnad har haft anmärkningar 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

4 oktober 2021

Ang. Finansinspektionens utredning om försäkringsföretags klagomålshantering

Att försäkringsföretagens klagomålshantering är välfungerande är på många sätt essentiellt för att kundernas rättigheter ska tillvaratas på ett adekvat sätt. Brister i klagomålshanteringen kan leda till att företagen förblir omedvetna om eventuella risker eller brister med de produkter de erbjuder. Genom en effektiv klagomålshantering får försäkringsföretaget information om vad som har gått fel i processen och kan således på ett lämpligt sätt förbättra produkterna utifrån kundernas förväntningar och behov. Finansinspektionen har i ljuset av detta genomfört en utredning om hur föreskrifter och råd gällande klagomålshanteringen efterföljs genom att företa en undersökning på ett urval av 20 försäkringsföretag, av dessa var tio livsförsäkringsföretag och tio skadeförsäkringsföretag.¹

Utredningens resultat

Utredningen visade på att försäkringsföretagens interna regler och styrdokument för att hantera klagomål i allmänhet är god. Vissa försäkringsföretag saknar dock arbetsrutiner som fokuserar på att motverka klagomål proaktivt, innan de inträffar.

Finansinspektionen gjorde vidare bedömning att försäkringsföretagens informationstillgänglighet avseende klagomålshantering är bra men att vissa försäkringsföretag kan förbättra och förtydliga denna information. Särskilt i de fall då kontaktuppgifter till klagomålsansvarig saknas. I de fall kunderna hänvisas till en intern prövningsnämnd bör även information om nämndens uppgift och ansvarig person inom nämnden tillkännages.

Finansinspektionen lyfter också vikten av att förklara försäkringsvillkor på ett enkelt sätt, vilket är centralt för att kunderna ska förstå vad exempelvis en försäkring täcker respektive inte täcker. Att kunden förstår villkoren för den produkt hen har köpt, kan i förlängningen också minska antalet klagomål.

¹ Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2018:10) om försäkringsdistribution och Finansinspektionens allmänna råd (FFFS 2002:23) om klagomålshantering avseende finansiella tjänster till konsumenter, se även Eiopas riktlinjer för försäkringsföretags hantering av klagomål.



Handläggningstider är i de flesta fall låga, i de fall de överstiger 14 dagar anser Finansinspektionen att det finns skäl för försäkringsföretag att analysera orsaken till detta och vidta eventuella förbättringsåtgärder.

I en undersökning från 2013 visade det sig att många försäkringsföretag hade en undermålig förmåga att kontinuerligt analysera data om handläggning av klagomål. I den nu aktuella utredningen visade dock försäkringsföretagen på en stark förbättring i detta avseende och i att aktivt följa upp klagomål från kunder.

Sammanfattningsvis visar undersökningen på att försäkringsföretag, i vart fall de som deltog i undersökningen, i allt väsentligt uppfyller de aktuella reglerna. I vissa områden finns det dock utrymme för förbättringar.

Advokatbyråns rekommendationer

Wesslau Söderqvist rekommenderar att alla försäkringsföretag analyserar sin klagomålshantering och säkerställer att den både verkar proaktivt och reaktivt för att åstadkomma förbättringar. Det är en bra utgångspunkt att kontrollera styrdokument och säkerställa att de innehåller det som ska framgå enligt allmänna råd och föreskrifter. Vidare bör försäkringsföretagen även säkerställa att det finns klar och tydlig information på hemsidan som möjliggör ett enkelt och smidigt klagomålsförfarande för kunderna.

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



Nyhetsbrev

14 oktober 2021

Finansinspektionens sanktionsbeslut mot Nord Fondkommission AB

Bakgrund och sammanfattning

Finansinspektionen har i ett nytt sanktionsbeslut återkallat värdepappersbolaget Nord Fondkommission AB:s, nedan Nord, samtliga tillstånd på grund av allvarliga brister i bl.a. bolagets rådgivningsverksamhet. Inom ramen för investeringsrådgivningen har Nord, delvis genom anknutna ombud, brutit mot flera centrala kundskyddsbestämmelser vid försäljning av riskfyllda företagsobligationer till icke-professionella kunder. Finansinspektionen har även identifierat stora brister i Nords interna styrning och kontroll.

Innan Finansinspektionens beslut hade Nord tillstånd att lämna investeringsrådgivning avseende finansiella instrument och tillstånd att registreras som förvaltare av fondandelar. Den huvudsakliga verksamheten i Nord bestod i att distribuera olika typer av finansiella instrument varav en relativt stor del avsåg företagsobligationer.

Finansinspektionen har vid ett tidigare tillfälle, under åren 2016 och 2017, genomfört en undersökning av Nords verksamhet som uppvisat brister av samma karaktär som i det nu aktuella fallet.

Brister i Nords verksamhet

De relevanta reglerna handlar framför allt om produktstyrning, lämplighetsbedömning, lämplighetsförklaring, tredjepartsersättningar, intressekonflikter och information till kund. Gemensamt för dessa regler är att de på ett eller annat sätt syftar till att säkerställa att det är kundernas intressen som styr rådgivningen. Nords, eller andra aktörers, intressen är således inte av relevans.

Nedan redogörs för de huvudsakliga bristerna som Finansinspektionen identifierat i Nords verksamhet;

- Nord uppfyller inte kraven om produktstyrning. Nord har inhämtat en allt för knapphändig information om kunden, särskilt vid försäljningar av högriskinstrument. Nord har vidare brutit i att identifiera vilka kunder som produkterna är anpassade för samt i att identifiera



kundernas individuella behov, egenskaper och mål. Nord har även brustit i sin skyldighet att säkerställa att kunderna får information av central betydelse vid investeringar.

- Nord har brustit i att göra lämplighetsbedömningar och att endast rekommendera lämpliga instrument utifrån kundernas individuella förutsättningar. I detta sammanhang ska även Nord meddela kunden en individualiserad lämplighetsförklaring om varför rådet uppfyller kundens behov – istället har ombud som företräder Nord i många fall lämnat i princip identiska lämplighetsförklaringar till olika kunder.
- Nord har brustit i sin skyldighet att informera kunderna om intressekonflikter, däribland provisionsbaserade tredjepartsersättningar vid försäljning av företagsobligationer. Vid försäljning av aktier och företagsobligationer i stället för fonder har ombuden som Nord använt sig av för försäljning erhållit en högre ersättning för sina tjänster. Av särskild betydelse är att företagsobligationer är mycket riskfyllda finansiella instrument. Vid dessa försäljningar har inte en tillräcklig lämplighetsbedömning genomförts.
- Bristerna går att härleda till en bristande intern styrning och kontroll. Finansinspektionen gör bedömningen att styrelsen både har saknat viljan och förmågan att säkerställa regelefterlevnad. Detta var särskilt tydligt med tanke på Nords knapphändiga resursallokering för regelefterlevnad. I de fall oroväckande information har identifierats av regelefterlevnadsfunktionen har styrelsens åtgärder varit otillräckliga. Nord har inte heller gjort tillräckliga kontroller avseende de anknutna ombuden och inte säkerställt att de följer det som gäller för värdepappersinstitut. Finansinspektionen anser att det var tydligt att bristerna i styrning och kontroll genomsyrade hela den granskade verksamheten.

Att det i vissa fall endast går att hänföra bristerna till ombuden föranleder ingen begränsning av Nords ansvar eller Finansinspektionens möjligheter att ingripa mot Nords verksamhet.

Motivering till beslutet och överväganden om ingripande

Nord framhöll i ett yttrande att bolaget vidtagit och planerat att vidta ett antal åtgärder för att på ett bättre sätt tillgodose de krav som ställs på verksamheten, bl.a. planerade Nord att byta ut personer i styrelsen och även vd:n. Därutöver hade Nord rekryterat en intern specialistkompetens för regelefterlevnad och antagit en ny, av styrelsen godkänd, instruktion för anknutna ombud. Nord hade även implementerat en plan för att över tid minimera courtageskillnaderna vid tredjepartsersättningar.

Finansinspektionens bedömning utgår från de angivna bristerna. Finansinspektionen anser att Nords överträdelser av bestämmelserna om lämplighetsbedömningar och



tredjepartsersättningar är särskilt allvarliga. Att produkterna som legat till grund för undersökningen utgjorts av företagsobligationer som till sin karaktär är riskfyllda och att Nord inte förmått att hantera de uppenbara intressekonflikter som förelegat var vidare ytterst försvårande omständigheter. Överträdelserna har visat sig vara av varken tillfällig eller kortvarig karaktär.

På grund av överträdelsernas allvarlighetsgrad, i kombination med att tidigare brister som Finansinspektionen har uppmärksammat inte har åtgärdats, har Nords åtgärder inte föranlett någon annan bedömning än att det fanns skäl att ingripa mot Nord.

Samma faktorer ligger bakom Finansinspektionens överväganden och beslut om att återta samtliga tillstånd istället för att endast utfärda en varning. Nords oförmåga att åtgärda bristerna från undersökningen år 2017 visar enligt Finansinspektionen på en likgiltighet och ett ointresse för att förstå och tillämpa kundskyddsreglerna.

Undersökningen har endast avsett Nords tillstånd att bedriva verksamhet som värdepappersbolag. Eftersom bristerna varit av sådan art och omfattning har Finansinspektionen dock ansett att Nord inte var lämpat att bedriva någon form av tillståndspliktig finansiell verksamhet, varför Nords tillstånd att registreras som förvaltare av fondandelar också återkallats.

Wesslau Söderqvist Advokatbyrås rekommendationer

Wesslau Söderqvist Advokatbyrå rekommenderar att fondbolag, och andra aktörer som bedriver sin verksamhet genom ombud, bör undersöka hur ombuden följer lagar och allmänna råd eftersom dessa krav även omfattar, som exempelvis i detta fall, verksamhet som bedrivs genom ombud.

Beslutet visar även på vikten av att samtliga tillståndspliktiga aktörer identifierar, mäter, styr, internt rapporterar och har kontroll över de risker som dess rörelse är förknippad med. Wesslau Söderqvist Advokatbyrå rekommenderar därför att fondbolag och även andra tillståndspliktiga aktörer säkerställer att de har en adekvat och tillräcklig regelefterlevnadsfunktion för att uppfylla kraven på intern styrning och kontroll. Vidare måste det vid rådgivning säkerställas att rådgivningen utförs utifrån kundens egenskaper och behov, detta gäller oavsett vilka instrument som är för handen men särskilt för instrument som till sin karaktär är riskfyllda.

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



Nyhetsbrev

14 oktober 2021

Ang. EU-kommissionens förslag på ändring av Solvens II-direktivet

EU-kommissionen antog den 22 september 2021 en genomgripande översyn av Solvens II-direktivet. Kommissionens övergripande mål och syfte med översynen är att möjliggöra för försäkringsföretag att öka sina långsiktiga investeringar och därmed stötta Europas återhämtning från covid-19-pandemin. Ett annat mål med översynen är att göra försäkringsbranschen mer motståndskraftig för framtida kriser och därmed kunna erbjuda försäkringstagarna ett bättre skydd. Det införs dessutom enklare och mer proportionerliga regler för vissa mindre försäkringsföretag. Utöver ovan ska även nämnas att översynen ska bidra till den europeiska "gröna given". Kommissionens översyn innehåller bl.a. följande förslag.

- *Undantag från Solvens II:* Tröskelvärdena ändras i syfte att fler mindre försäkringsföretag ska kunna undantas från tillämpningsområdet av Solvens II. Det nuvarande gränsvärdet om högst fem miljoner euro i årliga tecknade bruttopremieinkomster höjs till femton miljoner euro. Vidare höjs tröskelvärdet om högst tjugofem miljoner euro i totala försäkringstekniska avsättningar till femtio miljoner euro.
- *Proportionalitet:* Proportionalitetsprincipen ska i större utsträckning kunna tillämpas av försäkringsföretag med låg riskprofil och, efter godkännande av Finansinspektionen, även av övriga försäkringsföretag.
- *Klimatriskanalys:* Försäkringsföretag ska analysera eventuell exponering för risker hänförliga till klimatförändringar och, i förekommande fall, bedöma effekterna av långsiktiga klimatförändringsscenarier i den egna risk- och solvensbedömningen. Försäkringsföretag med låg riskprofil kommer troligen kunna undantas från detta krav. Vidare ska försäkringsföretag integrera hållbarhetsrisker i företagets företagsstyrningssystem genom att beakta hållbarhetsrisker vid bedömningen av solvensbehov samt i riskhanteringsarbetet. Därmed beaktas hållbarhetsrisker inom ramen för aktsamhetsprincipen för placeringar.



- *Makrotillsynsverktyg och likviditetsriskhanteringsplan:* Tillsynsmyndigheter ska ges verktyg för att bättre hantera systematiska risker. Det införs även krav på att försäkringsföretag ska upprätta en likviditetsriskhanteringsplan. Företag inom kategorin låg riskprofil kommer att undantas från detta krav.
- *Företag med låg riskprofil:* Det införs en helt ny kategori av försäkringsföretag med låg riskprofil. Kriterierna för att klassificeras som ett försäkringsföretag med låg riskprofil är olika beroende på vilken rörelse som bedrivs av försäkringsföretagen, d.v.s. om endast liv- respektive skadeförsäkringsrörelse eller en blandning av verksamheterna bedrivs. Det finns flertalet tekniska villkor som måste vara uppfyllda.

För livförsäkringsrörelse gäller bl.a. att de försäkringstekniska avsättningarna inte får överstiga en miljard euro. För skadeförsäkringsrörelse införs ett kriterium om en maximal årlig bruttointkomstpremie om hundra miljoner euro.

Försäkringsföretag som klassificeras med låg riskprofil kommer att kunna tillämpa flera regellättnader. Detta omfattar bl.a. lättnader avseende upprättande och översyn av interna riktlinjer där vissa riktlinjer endast behöver ses över vart tredje år, rapporteringskrav, likviditetsriskhanteringsplan samt lättnader avseende riskbedömningen för klimatförändringar. Dessutom kommer det för denna kategori vara möjligt för personer att utföra arbete i flera nyckelfunktioner parallellt. För detta krävs dock bl.a. att intressekonflikter kan hanteras korrekt.

Försäkringsföretag som klassificeras med låg riskprofil ska årligen rapportera till Finansinspektionen hur regellättnader och proportionalitetsprincipen tillämpas.

Försäkringsföretag som inte uppfyller de tekniska kriterierna för att klassificeras som ett försäkringsföretag med låg riskprofil kommer kunna ansöka till Finansinspektionen om att kunna få tillämpa vissa regellättnader som omfattar denna kategori.

- *Cybersäkerhet:* Riskhanteringssystemet ska inom ramen för hantering av operativa risker inkludera cybersäkerhet.

Europaparlamentet och rådet kommer att behandla Kommissionens förslag. Efter ikraftträdandet ska medlemsstaterna enligt förslaget få 18 månader på sig att genomföra ändringsdirektivet. Publicering av ett färdigt ändringsdirektiv är svårt att förutspå. Sannolikt sker inget ikraftträdande före 2023. Ändringarna av Solvens II-direktivet ska i ett senare skede kompletteras med delegerade akter som EIOPA kommer att ta fram.



Wesslau Söderqvist Advokatbyrå bevakar ändringsförslaget och avser att återkomma med mer information.

Wesslau Söderqvist Advokatbyrås rekommendationer

Kommissionens förslag kan dels komma att öka regelbördan för vissa försäkringsföretag, dels innebära lättnader för mindre försäkringsföretag till följd av ökat genomslag för proportionalitetsprincipen. Wesslau Söderqvist rekommenderar att alla försäkringsföretag i god tid innan reglernas ikraftträdande analyserar hur de nya reglerna kommer att påverka verksamheten i syfte att i god tid säkerställa ändamålsenlig regelefterlevnad.

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



Nyhetsbrev

25 november 2021

Ang. European Data Protection Boards (EDPB) nya riktlinje om överföringar av personuppgifter till ett tredjeland eller en internationell organisation

EDPB har tagit fram en ny riktlinje om vad som enligt GDPR avses med en överföring av personuppgifter till ett tredjeland eller en internationell organisation. GDPR är, som bekant, en EU-förordning som är tillämplig i alla EU-medlemsstater – däremot omfattas inte tredjeländer av förordningens rättsverkningar. För att motverka att skyddet för personuppgifter undermineras föreskriver kapitel V i GDPR att särskilda skyddsåtgärder ska vidtas vid överföringar till tredjeländer eller internationella organisationer. Det övergripande syftet med kapitel V i GDPR är att säkerställa att ett adekvat skydd för personuppgifter även upprätthålls när personuppgifter lämnar EU.

EDPB:s nya riktlinje ämnar tydliggöra för personuppgiftsansvariga och personuppgiftsbiträden när en behandling av personuppgifter omfattas av kapitel V i GDPR. Enligt riktlinjen ska en behandling av personuppgifter klassificeras som en överföring till ett tredjeland eller en internationell organisation när samtliga av de följande tre punkterna är uppfyllda:

1. En personuppgiftsansvarig eller ett personuppgiftsbiträde omfattas av GDPR för den aktuella behandlingen av personuppgifter, se art. 3 GDPR (notera att även personuppgiftsansvariga och personuppgiftsbiträden som befinner sig utanför EU kan omfattas av art. 3).
2. Den personuppgiftsansvariga eller personuppgiftsbiträdet ("Exportören") överför personuppgifter eller på annat sätt gör personuppgifter tillgängliga för en annan personuppgiftsansvarig eller ett annat personuppgiftsbiträde ("Importören"),
3. Importören befinner sig i ett tredjeland eller är en internationell organisation, oberoende av om denna importör omfattas av GDPR för den aktuella behandlingen i enlighet med art. 3 GDPR.

Att notera är att punkt 2 endast är uppfyllt när Exportören och Importören är två, eller representerar två olika parter. Det anses således inte vara en överföring när t.ex. en anställd



åker på tjänsteresa utanför EU och får tillgång till personuppgifter via sin bärbara dator i ett tredjeland.

I förhållande till punkt 1 är det även värdefullt att ha i åtanke att en bedömning om GDPR:s omfattning enligt art. 3 görs utifrån en viss personuppgiftsbehandling och inte utifrån en viss entitet, exempelvis ett företag.

Om samtliga av ovanstående punkter är uppfyllda har en överföring till ett tredjeland eller en internationell organisation skett och reglerna i kapitel V är tillämpliga.

Wesslau Söderqvist Advokatbyrås rekommendationer

Wesslau Söderqvist Advokatbyrå rekommenderar att samtliga företag som hanterar personuppgifter implementerar ovanstående information i sina interna GDPR-riktlinjer samt uppmärksammar personuppgiftsansvariga och personuppgiftsbiträden om att göra en bedömning enligt ovan för de fall personuppgifter behandlas utanför EU.

Wesslau Söderqvist Advokatbyrå vill även tydliggöra att ett konstaterande om att kapitel V inte är tillämpligt innebär inte per automatik att en behandling är tillåten. Den personuppgiftsansvariga måste fortfarande säkerställa att behandlingen är förenlig med GDPR genom att utföra en riskbedömning – av vilken slutsatsen kan vara att den aktuella behandlingen ändå inte är tillåten.

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