



Beslutsunderlag

Utfärdat 2022-10-27

Diarienummer 0012/22

Handläggare

Björn Wennerström

Telefon: 031-368 55 06

E-post: bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

Rapport regelefterlevnad, kvartal 3, 2022

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anteckna rapport från regelefterlevnadsfunktionen för kvartal 3, 2022.

Sammanfattning

Funktionen för regelefterlevnad har 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.

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. Regelefterlevnadsrapport kvartal 3, 2022.

Ärendet

Rapport från regelefterlevnadsfunktionen kvartal 3, 2022

Beskrivning av ärendet

Regelefterlevnadsfunktionen lämnar varje år fyra rapporter varav en är en sammansatt kvartalsrapport från kvartal 4 och en slutlig årsrapport. Granskningen genomförs och har sin grund i den granskningsplan som regelefterlevnadsfunktionen upprättar årligen och som godkänns av styrelsen för ett år i taget.

Förvaltningens /bolagets bedömning

Inga nya rekommendationer har noterats av regelefterlevnadsfunktionen.



Till
Styrelsen i Försäkrings AB Göta Lejon

Kvartalsrapport för perioden 1 juli - 30 september 2022 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 2022.

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. Detta finns återgivet i sin helhet i [bilaga 2](#).

- Uppdatering Solvens II.

2.2 Kontroll av Bolagets regelefterlevnad

Outsourcing

- a) Granskning av Bolagets uppdragsavtal i syfte att säkerställa att Bolaget uppfyller kraven på innehåll i sådana avtal enligt dels försäkringsrörelselagen (2010:2043) (FRL), dels Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsrörelse (FFFS 2015:8), dels

Kommissionens delegerade förordning 2015/35 om upptagande och utövande av försäkringsverksamhet, dels EIOPA:s riktlinjer om uppdragsavtal med molntjänstleverantörer. Även EIOPA:s riktlinjer för säkerhet och företagsstyrning avseende informations- och kommunikationsteknik, nedan IKT-riktlinjerna, har tagits i beaktande.

Bolaget har under år 2021 genomfört ett arbete tillsammans med funktionen för regelefterlevnad för att se över och revidera samtliga anmälningspliktiga uppdragsavtal i syfte att säkerställa regelefterlevnad enligt ovan angivna regelverk. Framförallt har ändringar varit påkallade enligt EIOPA:s riktlinjer för molntjänster och IKT-riktlinjerna. Samtliga uppdragsavtal som bedömts kritiska och viktiga för Bolagets verksamhet har anmälts till Finansinspektionen.

Utöver ovan har funktionen för regelefterlevnad säkerställt att Bolaget dokumenterar utförd kontraktsuppföljning. Funktionen för regelefterlevnad bedömer att Bolaget har goda rutiner för att följa upp sina uppdragstagare samt att uppföljning görs löpande och senast under hösten 2022.

Kontrollen har inte föranlett några synpunkter.

- b) Granskning av Bolagets interna riktlinjer för uppdragsavtal och beredskapsplan. Kontrollen har syftat till att säkerställa att Bolagets interna riktlinjer är anpassade enligt såväl FRL som EIOPA:s riktlinjer om uppdragsavtal med molntjänstleverantörer. Även IKT-riktlinjerna har tagits i beaktande.

Kontrollen har inte föranlett några synpunkter. Beträffande beredskapsplanen (kontinuitetsplan) kommer slutlig version att granskas senare under år 2022.

GDPR

Uppföljning och kontroll av Bolagets interna rutiner och riktlinjer i syfte att säkerställa att Bolaget uppfyller kraven på personuppgiftshantering i enlighet med dataskyddsförordningen.

Funktionen för regelefterlevnad har begärt in och granskat dels Bolagets interna riktlinjer för personuppgiftshantering, dels information som tillhandahålls publikt på hemsidan. Bolaget har redogjort för interna rutiner och riktlinjer för hantering av personuppgifter och därvid informerat funktionen för regelefterlevnad om att några större förändringar inte har varit påkallade sedan förra året och att det inte inträffat några personuppgiftsincidenter. Bolaget bedöms ha ändamålsenliga interna rutiner och riktlinjer för personuppgiftshantering och god kontroll på var personuppgifter lagras.

Utöver ovan har funktionen för regelefterlevnad mottagit underlag för den granskning som Göteborgs stad har utfört i rollen som dataskyddsombud. Bolaget har besvarat samtliga frågor.

Kontrollen har inte föranlett några synpunkter.

Försäkringsverksamhet

Uppföljning och kontroll avseende standardiserade produktfaktblad. Bolaget har i nuläget inga krav på att tillhandahålla standardiserade produktfaktblad, men kommer med stor sannolikhet omfattas av sådana krav om och när Bolaget får koncession för olycksfall.

Funktionen för regelefterlevnad avser att följa upp denna kontroll under år 2023.

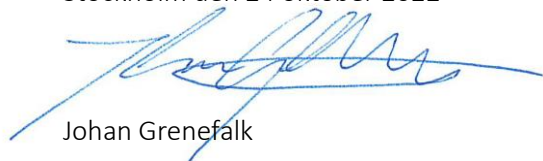
2.3 Råd och stöd

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

3 Funktionen för regelefterlevnads bedömning

Funktionen för regelefterlevnad har 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 24 oktober 2022



Johan Grenefalk

1 Översikt regelefterlevnad för kvartal 3, 2022

| | Område | Kontroll | Anmärkning |
|--|-----------------------|--|-------------------|
| | GDPR | Hantering av personuppgifter. | Ingen anmärkning. |
| | Outsourcing | <ul style="list-style-type: none"> - Beredskapsplan. - Uppdragsavtal och interna riktlinjer. - Uppföljning av uppdragstagare. | Ingen anmärkning. |
| | Försäkringsverksamhet | Standardiserade produktfaktablad. | Ingen anmärkning. |

*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 | IT- och informations-säkerhet | IT-säkerhet och informationssäkerhet inkl. cyberrisker. | Se kommentar i 2.2 i kvartalsrapporten. |
| | | | Avbrottsfri verksamhet. | Se kommentar i 2.2 i kvartalsrapporten. |
| | Q3 2021 | IKT-anpassning | IKT-riktlinje. | De interna riktlinjerna bedöms hålla en god miniminivå, dock behöver de interna riktlinjerna ses över mot bakgrund av den GAP-analys som genomförts av Transcendent Group AB 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. |

*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

Ang. Uppdatering Solvens II

9 september 2022

Wesslau Söderqvist har tidigare informerat om det förslag om ändring av Solvens II-direktivet som EU-kommissionen överlämnade till rådet i oktober 2021. Förslaget syftar till en översyn av det tillsynsregelverk som är tillämpligt på försäkringssektorn som helhet och täcker ett stort antal frågor, som exempelvis

- proportionaliteten i åtgärderna, med beaktande av den mångfald av företag som omfattas,
- rapportering,
- långsiktiga garantiåtgärder, och
- anpassning av regelverket till den europeiska gröna given.

Vi vill med detta meddelande informera om att även Europeiska unionens råd nyligen enats om uppdaterade regler för försäkringsföretag. Rådet enades om sin ståndpunkt efter en bedömning av de framsteg som EU-kommissionen har gjort i diskussionerna om de planerade ändringarna av delegerade akter, vilket bör säkerställa en välavvägd översyn av kapitalkraven i Solvens II-regelverket. I sin ståndpunkt har rådet tagit hänsyn till de nationella försäkringssystemens särdrag vid uppdateringen av kapitalkravssystemet för EU:s försäkringssektor som helhet. Rådet har också försökt åstadkomma rätt balans när det gäller att minska den administrativa bördan för försäkringsföretagen, särskilt de små och icke-komplexa företagen, till exempel i fråga om rapporteringskrav.

Wesslau Söderqvist Advokatbyrå fortsätter att bevaka arbetet med att se över Solvens II-regleringen och avser att återkomma med mer information.