



Tjänsteutlåtande

Utfärdat: 2024-05-21

Diarienummer 0013/24

Handläggare:

Petra Willquist

Telefon: 031-368 55 14

E-post: petra.willquist@gotalejon.goteborg.se

Rapport regelefterlevnadsfunktion kvartal 1 2024

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antecknar rapport från regelefterlevnadsfunktionen kvartal 1 2024.

Sammanfattning

Regelefterlevnadsfunktionen avrapporterar den granskning som utförts i enlighet med beslutad granskningsplan. 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

Kontrollfunktionens granskar bolagets följsamhet mot krav som gäller för bolagets tillståndspliktiga verksamhet. Ur ekonomiskt perspektiv är det viktigt då det är en del av att säkerställa bolagets långsiktiga ekonomiska hållbarhet.

Bedömning ur ekologisk dimension

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

Bedömning ur social dimension

Brister i följsamhet mot bestämmelser, regelverk och riskaptit kan leda till ökad risk för minskat förtroende för bolagets verksamhet.

Samverkan

Ingen samverkan har genomförts.

Bilagor

1. Rapport regelefterlevnadsfunktionen kvartal 1 2024

Ärendet

Information till styrelsen om regelefterlevnadsfunktionens rapport från kvartal 1 2024.

För att ta del av rapporten hänvisas till bilaga 1.

Beskrivning av ärendet

Enligt Försäkringsrörelselagen 10 kap, 4 § ska försäkringsföretag ha fyra centrala funktioner. Dessa utgörs av regelefterlevnadsfunktionen, riskhanteringsfunktionen, aktuariefunktionen och internrevisionsfunktionen. Dessa kontrollfunktioner ska utvärdera systemet för internrevision, regelefterlevnad och riskhantering. Funktionerna ska även utvärdera andra delar av företagsstyrningssystemet och rapportera resultatet och lämna rekommendationer efter utvärdering till företagets styrelse.

Regelefterlevnadsfunktionen avrapporterar den granskning som utförts i enlighet med beslutad granskningsplan. Under första kvartalet har kontroller utförts avseende GDPR, Rapportering, Återförsäkring samt övrig regelefterlevnad.

Under kvartal 1 2024 har regelefterlevnadsfunktionen utförda kontroller inte föranlett någon anmärkning för bolaget. 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.

Göta Lejon arbetar löpande med att åtgärda utfärdade rekommendationer. Rekommendationerna uppdateras i bolagets styrnings- och ledningssystem Stratsys minst två gånger per år.

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att rapporten är relevant för bolagets arbete. Göta Lejon arbetar löpande med uppföljning av rekommendationer.

Till
Styrelsen i Försäkrings AB Göta Lejon

Kvartalsrapport för perioden 1 januari - 31 mars 2024 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 första kvartalet 2024.

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 första kvartal. Dessa finns återgivna i sin helhet i [bilaga 2](#).

- Förslag till ändrade föreskrifter om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.
- Digital operativ motståndskraft för finanssektorn.
- Finansinspektionens hållbarhetsrapport för den finansiella sektorn.

2.2 Kontroll av Bolagets regelefterlevnad

GDPR

Uppföljning och kontroll av Bolagets personuppgiftshantering. Kontrollen har syftat till att säkerställa dels att Bolagets riktlinjer avseende personuppgiftshantering är upprättade enligt gällande regler, dels att Bolagets personuppgiftsregister är upprättat i enlighet med gällande regler.

Funktionen för regelefterlevnad har mottagit relevanta styrdokument avseende personuppgiftshantering samt Bolagets personuppgiftsregister och granskat dessa. Beträffande personuppgiftsregistret så är det under revidering och kommer att följas upp igen under år 2024.

Funktionen för regelefterlevnad anser att tidigare justeringsförslag är åtgärdade och har inte haft några synpunkter med anledning av kontrollen.

Rapportering

Uppföljning och kontroll av Bolagets rapportering till Finansinspektionen samt processen för ERSA-arbetet. Rapporten ska efter färdigställandet kommuniceras med Finansinspektionen.

Bolaget har redogjort för gällande rapporteringsrutiner samt att detta arbete huvudsakligen fungerar på ett bra och tillfredsställande sätt.

Funktionen för regelefterlevnad har inte haft några synpunkter med anledning av kontrollen.

Övrig regelefterlevnad

Uppföljning och kontroll av Bolagets rutiner och riktlinjer avseende dels riskhantering, dels återförsäkringsrisker. Kontrollen har syftat till att dels säkerställa att Bolagets riktlinjer efterlever aktuella lagkrav, dels kontrollera huruvida dessa riktlinjer är i behov av översyn mot bakgrund av kommande regler i DORA-förordningen.

Funktionen har mottagit och granskat riktlinjerna. Riktlinjerna uppfyller väl nuvarande legala krav, men kan kräva vissa justeringar med anledning av kommande regelverk.

Funktionen för regelefterlevnad följer löpande implementeringen av DORA-förordningen i Bolagets verksamhet samt kommer även att tillställa Bolagets styrelse en särskild plan med rekommendationer för implementeringsarbetet.

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 den 25 januari 2024 deltagit vid styrelsemöte i Bolaget och därvid redogjort för föregående års årsrapport samt innevarande års årsplan.



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 29 april 2024

Johan Grenefalk

1 Översikt regelefterlevnad för kvartal 1, 2024

	Område	Kontroll	Anmärkning
	GDPR	Hantering av personuppgifter.	Ingen anmärkning.
		Interna rutiner och riktlinjer för hantering av personuppgifter.	Ingen anmärkning.
	Rapportering	Rapportering till Finansinspektionen.	Ingen anmärkning.
	Övrig regelefterlevnad	Efterlevnad av regler om riskhantering.	Ingen anmärkning.
	Återförsäkring	Efterlevnad av reglerna om återförsäkringsrisker.	Ingen anmärkning.

*Denna matris syftar till att ge Bolaget en överblick över resultatet av utförd kontroll av Bolagets regelefterlevnad samt återge vilka åtgärder som 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

*Denna matris syftar till att ge Bolaget en överblick över föregående kontroller där funktionen för regelefterlevnad har haft anmärkning eller synpunkt 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 uppmärksammat vid utförd kontroll. Åtgärd behöver vidtas snarast.

Nyhetsbrev

Ang. Förslag till ändrade föreskrifter om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

12 januari 2024

1 Bakgrund

Den 21 december 2023 har Finansinspektionen publicerat ett förslag till ändringar i Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2017:11) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Målet med ändringarna är att skapa en mer flexibel och ändamålsenlig reglering som tillåter enskilda näringsidkare och mindre företag, med ett begränsat antal anställda och en verksamhet som är förknippad med låg risk för penningtvätt och finansiering av terrorism, att avstå från att utse en centralt funktionsansvarig.

Företag som inte utser en centralt funktionsansvarig bör i stället säkerställa att det finns en funktion för regelefterlevnad som ansvarar för att företagets skyldigheter enligt penningtvättsregelverket genomförs och verkställs i verksamheten. Det föreslås även att i de fall det finns en centralt funktionsansvarig ska denne regelbundet, och minst årligen, rapportera om företagets arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Dessa ändringar ligger i linje med, och bygger i stor utsträckning på, EBA:s riktlinjer.¹ Ändringarna föreslås träda i kraft den 26 mars 2024. Nedan redogörs närmare för förslaget samt dess påverkan på företag som omfattas av föreskrifterna.

2 Finansinspektionens förslag

2.1 Det ska inte vara obligatoriskt att utse en centralt funktionsansvarig

Finansinspektionen föreslår att kravet på att varje företag, enligt penningtvättsföreskrifterna, ska utse en centralt funktionsansvarig tas bort. I stället bör företag endast behöva utse en centralt funktionsansvarig om det är motiverat med hänsyn till verksamhetens storlek och art. Detta innebär att mindre företag och enskilda näringsidkare med låg risk för penningtvätt och finansiering av terrorism inte längre ska vara tvungna att utse en centralt funktionsansvarig. Förslaget grundas på de svårigheter det kan innebära för mindre företag med få anställda att anställa ytterligare en person enbart för att uppfylla detta krav. Finansinspektionen menar att

¹ EBA:s riktlinjer i enlighet med artikel 8 och kapitel VI i direktiv (EU) 2015/849 om riktlinjer och förfaranden för efterlevnadskontroll och rollen och ansvarsområdena för den regelefterlevnadsansvarige för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism (EBA/GL/2022/05)

den föreslagna förändringen skulle göra regleringen mer flexibel och anpassningsbar, i linje med EBA:s riktlinjer. Förslaget innebär således att det obligatoriska kravet som nu finns i 6 kap. 5 § första stycket penningtvättsföreskrifterna tas bort och att 6 kap. 1 § första stycket ändras för att inkludera bedömningen av om företag behöver utse en centralt funktionsansvarig.

2.2 Om företag inte utser en centralt funktionsansvarig

Finansinspektionen föreslår att ett företag som inte utser en centralt funktionsansvarig enligt ovan ska i stället ha en funktion för regelefterlevnad. Funktionen för regelefterlevnad ska kontrollera att företaget uppfyller sina skyldigheter enligt penningtvättsregelverket och avrapportera misstänkta fall av penningtvätt, finansiering av terrorism eller brottsligt förvärv till Polismyndigheten. Även detta är i linje med EBA:s riktlinjer.

Förslaget är inspirerat av Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter² och säkerställer att företaget har interna rutiner och riktlinjer för att hantera identifierade risker enligt penningtvättsregelverket även utan en centralt funktionsansvarig.

2.3 Funktionerna för intern kontroll ska framgå av företagets rutiner och riktlinjer

Finansinspektionen föreslår att ett företags rutiner och riktlinjer tydligt ska ange vilka funktioner företaget har inrättat och vilka personer som innehar dessa funktioner. Det är särskilt viktigt att klargöra vem som ansvarar för företagets rapportering till Polismyndigheten vid misstanke om penningtvätt, finansiering av terrorism eller annat brottsligt förvärv. Eftersom penningtvättsregelverket är riskbaserat och inte detaljerat reglerar vilka åtgärder som ett företag bör vidta betonas behovet för företag att själva genomföra riskbedömningar och utforma rutiner och riktlinjer i enlighet med identifierade risker.

Finansinspektionen anser att kraven på rutiner för intern kontroll i penningtvättsföreskrifterna bör kompletteras med en bestämmelse som kräver dokumentation av vilka funktioner som har inrättats och vilka personer som har dessa funktioner. Denna dokumentation ska tydliggöra ansvarsfördelningen inom företaget, underlätta beslutsprocesser och bidra till att säkerställa företagets överensstämmelse med regelverket för penningtvätt och finansiering av terrorism.

2.4 Centralt funktionsansvarig ska upprätta en rapport om företagets arbete mot penningtvätt

Finansinspektionen anser att den centralt funktionsansvariges roll vid kontroll och bedömning bör preciseras. Finansinspektionen föreslår att det bör anges att en centralt funktionsansvarig

² 6 kap. 3 § Länsstyrelsen i Stockholms läns föreskrifter och allmänna råd (01FS 2019:53).

regelbundet, och åtminstone årligen, ska upprätta en rapport om företagets arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism. Detta ska underlätta för företagets ledning att hålla sig underrättad samt att fatta rätt beslut. Det är dessutom i linje med EBA:s riktlinjer att en sådan rapport upprättas minst årligen.

2.5 Möjlighet att uppdra åt annan att utföra en centralt funktionsansvarigs uppgifter

Det finns i dagens regelverk inte någon möjlighet att uppdra åt någon annan att utföra de uppgifter som åligger en centralt funktionsansvarig. Finansinspektionen menar att genom att tillåta att vissa av den centralt funktionsansvariges uppgifter utförs av någon utanför företaget så skapas en möjlighet för mindre företag att säkerställa att uppgifterna utförs av någon med rätt kompetens. Finansinspektionen föreslår därför att det bör vara tillåtet att uppdra åt annan att utföra dessa uppgifter.

Finansinspektionen redogör emellertid för undantag då det inte bör vara möjligt att uppdra åt annan att utföra dessa uppgifter. För det första konstaterar Finansinspektionen att det inte ska vara möjligt att placera en centralt funktionsansvarig utanför företaget. Att placera uppgifter utanför företaget bör för det andra inte avse uppgiften att rapportera misstänkta transaktioner till Polismyndigheten eller Säkerhetspolisen. Det bör för det tredje vara förenligt med den rörelsereglering som gäller för företaget i fråga att lämna ut sådant uppdrag till en person utanför företaget.³

3 Wesslau Söderqvist Advokatbyrås rekommendationer

Wesslau Söderqvist Advokatbyrå rekommenderar företag att redan nu se över sitt behov av en centralt funktionsansvarig med hänsyn till verksamhetens storlek och art. För det fall slutsatsen är att det inte är motiverat att utse en centralt funktionsansvarig bör företag överväga att, efter riktlinjernas ikraftträdande, se till att utvärdera vilken typ av uppgifter som i stället bör ligga på funktionen för regelefterlevnad som säkerställer att företaget uppfyller sina åtaganden att motverka penningtvätt samt rapportera misstänkta fall till Polismyndigheten.

Efter riktlinjernas ikraftträdande är det även viktigt att företag förtydligar i sina rutiner och riktlinjer vilka funktioner som finns och vilka personer som ansvarar för dem. Detta inkluderar tydliggörande av ansvar för rapportering till Polismyndigheten vid misstanke om penningtvätt, finansiering av terrorism eller brottsligt förvärv.

³ Se till exempel för kreditinstitutens del 6 kap. 7 § lagen (2004:297) om bank och finansieringsrörelse och 10 kap. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2014:1) om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut.



Om företag har en centralt funktionsansvarig rekommenderar Wesslau Söderqvist Advokatbyrå att företagen redan nu förbereder verksamheten på att regelbundet, minst årligen, vara beredd att upprätta en rapport om företagets arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

Till sist kan möjligheten att uppdra åt en extern person att utföra vissa uppgifter som normalt åligger en centralt funktionsansvarig övervägas. Funktionen som sådan kan dock inte outsourcas till extern part. Även detta är något som företag kan se över redan innan riktlinjerna träder i kraft för att vara förberedd när de väl ska tillämpas.

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



Nyhetsbrev

Ang. Digital operativ motståndskraft för finanssektorn

30 januari 2024

1 Bakgrund

Wesslau Söderqvist Advokatbyrå har tidigare informerat om förordningen om digital operativ motståndskraft i den finansiella sektorn, nedan DORA, som ska börja tillämpas den 17 januari 2025. Finansdepartementet har nyligen publicerat en promemoria med förslag till en ny lag med bestämmelser som ska komplettera DORA. Den nya lagen och ändringarna i näringsrättslig reglering föreslås träda i kraft samma datum som DORA. Nedan redogörs för de huvudsakliga delarna i förslaget.

2 Förslaget

2.1 IKT-relaterade incidenter och cyberhot

I DORA ges medlemsstater ett utrymme att bestämma vad som ska gälla för rapportering av IKT-relaterade incidenter och frivillig anmälan av cyberhot. Medlemsstater ges även ett utrymme att fastställa om finansiella entiteter som rapporterar frivilligt får vidarebefordra en anmälan till de CSIRT-enheter som utsetts eller inrättats i enlighet med NIS2-direktivet.

I förslaget framhålls att det är av särskild vikt att relevanta myndigheter informeras om allvarliga IKT-relaterade incidenter och betydande cyberhot så snart det är möjligt. För finansiella entiteter är det Finansinspektionen, som tillsynsmyndighet, som ska få informationen. Finansinspektionen ska i sin tur skyndsamt lämna över informationen till den myndighet eller CSIRT-enhet som inrättats enligt NIS2-direktivet. I promemorian föreslås att Sverige inte bör utnyttja mallarna i DORA för att reglera vilken information som ska lämnas till behörig myndighet eller CSIRT-enhet enligt NIS2-direktivet.

Det föreslås även att möjligheten att införa en bestämmelse där finansiella entiteter som frivilligt rapporterar om allvarligt cyberhot dessutom får vidarebefordra anmälan till den enligt NIS2-direktivet utsedda myndigheten inte ska utnyttjas.

2.2 Hotbildsstyrda penetrationstester

I promemorian föreslås att Finansinspektionen ska få bestämma vilka finansiella entiteter som ska genomföra hotbildsstyrda penetrationstester och hur ofta dessa tester ska ske. Det är

Riksbanken som ska övervaka och samordna de hotbildsstyrda penetrationstesterna. Riksbanken ska även utfärda intyg om att testerna uppfyller de krav som uppställs i DORA-förordningen.

Finansinspektionen och Riksbanken ska samarbeta bl.a. genom att Riksbanken ska få möjlighet att yttra sig innan Finansinspektionen fattar beslut om vilka finansiella entiteter som ska genomföra hotbildsstyrda penetrationstester. Vice versa bör Finansinspektionen beredas möjlighet att yttra sig innan Riksbanken fattar beslut som påverkar Finansinspektionens tillsynsverksamhet.

2.3 Tillsyn

Finansinspektionen ska enligt förslaget ha tillsyn över att finansiella entiteter följer DORA och den föreslagna kompletteringslagen. Tillsynen ska omfatta att Finansinspektionen kan förelägga en fysisk eller juridisk person att tillhandahålla uppgifter, handlingar eller annat. Finansinspektionen föreslås även få rätt att utföra platsundersökningar om det är nödvändigt.

2.3.1 Ingrepan mot finansiella aktörer

I promemorian föreslås inte några bestämmelser innebärande straffansvar för överträdelser av DORA. Däremot föreslås ingrepan mot finansiella aktörer som helhet samt för vissa företrädare av dessa.

Förslaget är att den kompletterande lagen till DORA bör inkludera en bestämmelse som informerar om att regler för åtgärder vid överträdelser av DORA återfinns i de lagar som styr finansiella aktörers verksamhet.

2.3.2 Ingrepan mot fysiska personer som företrädare för finansiella entiteter

Även vad gäller ingripande mot vissa företrädare för finansiella aktörer finns idag bestämmelser i rörelselagarna på finansmarknadsområdet. Finansinspektionens möjlighet att ingripa i dessa fall är dock begränsad till överträdelser av lagen (2017:630) om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism eller rörelselagarna.

Finansinspektionen ska få ingripa mot någon i styrelsen eller vd för en finansiell aktör. Det ska även omfatta ersättare för dessa. Ingrepan ska kunna ske om någon av dessa personer har åsidosatt sina skyldigheter enligt DORA. Det ska krävas att den finansiella aktörens överträdelse är allvarlig och att den fysiska personen i fråga uppsåtligen eller av grov oaktsamhet orsakat överträdelsen. Ingrepan kan resultera i två olika administrativa sanktioner, eller de båda i förening. Antingen får den fysiska personen en sanktion som innebär att personen, under lägst



tre men högst tio år, inte får vara styrelseledamot, vd eller ersättare för någon av dem. Den andra möjliga sanktionen är en sanktionsavgift.

3 Wesslau Söderqvist Advokatbyrås rekommendationer

Wesslau Söderqvist Advokatbyrå rekommenderar fortsatt att finansiella aktörer säkerställer att tillräckliga skyddsåtgärder vidtas i syfte att efterleva DORA och minska risken för IKT-incidenter. Det är viktigt att uppdatera och revidera interna rutiner, policys och riktlinjer för att spegla kompletteringslagens och DORA:s krav. Finansiella aktörer bör vidare se till att det finns tydliga processer för att följa upp och reagera på eventuella förelägganden från tillsynsmyndigheten.

Mot bakgrund av att fysiska personer som företrädare för finansiella entiteter kan åläggas sanktioner bör det i organisationen vara tydligt vilket ansvar som ledningen har för att efterleva DORA. Roller och ansvarsområden ska uttryckas tydligt i interna riktlinjer på området.

Wesslau Söderqvist Advokatbyrå vill understryka vikten av att öka medvetenheten inom hela organisationen om cybersäkerhet och efterlevnaden av reglerna.

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

Nyhetsbrev

Ang. Finansinspektionens hållbarhetsrapport för den finansiella sektorn

15 mars 2024

1 Bakgrund

Finansinspektionen har i december 2022 satt en färdplan med mål och riktlinjer för Sveriges arbete med hållbarhet inom finanssektorn.¹ Målen i färdplanen är följande:

1. god tillgång till relevant, jämförbar och tillförlitlig hållbarhetsrelaterad information,
2. högt förtroende för en hållbar finansmarknad, samt
3. motståndskraft mot hållbarhetsrisker i det finansiella systemet.

Finansinspektionen har nyligen publicerat en hållbarhetsrapport som avser att följa upp dessa mål.² Av rapporten framgår att många företag har mycket kvar att göra för att leva upp till de krav som ställs i de nya regelverken inom hållbarhetsområdet. Finansinspektionen har noterat att företag alltmer uppmärksammar hållbarhetsrisker, vilket är positivt, men att mycket arbete återstår med att faktiskt integrera arbetet med hållbarhetsrisker i verksamheten. Nedan redogörs bland annat för de områden som Finansinspektionen särskilt pekat ut som förbättringsområden.

2 Finansinspektionens granskning

Finansinspektionen har i stora drag granskat hur finansiella företag säkerställer en väl fungerande företagsstyrning samt hur företagen identifierar och hanterar risker. Följande områden har Finansinspektionen pekat ut som särskilt viktiga baserat på den genomförda granskningen.

2.1 Företag måste agera utifrån gällande regler

Mot bakgrund av att det är många regelverk inom hållbarhetsområdet som har trätt i kraft eller snart kommer att träda i kraft måste företag ställa om från att förbereda sig till att börja agera.

¹ Se <https://www.fi.se/contentassets/5f5f7ebffb7a408996c522b912f921d9/fardplan-hallbarfinansmarknad-22-32466.pdf>.

² Se <https://www.fi.se/contentassets/2deda38805e248b8b59f1626ffe583be/hallbarhetsrapport-hur-ligger-den-finansiella-sektorn-till.pdf>.

2.2 Motverka illegala finansiella flöden

Finansiella företag måste alltid göra individuella bedömningar av potentiella risker med enskilda kunder enligt penningtvättsreglerna. Det är särskilt viktigt mot bakgrund av det försämrade säkerhetsläget att det finns ett effektivt förebyggande arbete på plats. Finansinspektionen uppmuntrar även företag att fortsätta sitt arbete med att motverka finansiering av terrorism.

2.3 Integrera hållbarhet

Finansinspektionen påminner om vikten av en god företagsstyrning. Mot bakgrund av att klimat- och miljörisker förväntas öka krävs att företag har integrerat verktyg som t.ex. omställningsplaner och scenarioanalyser i sin verksamhet. I kravet på god företagsstyrning ligger att tillgodose styrelsens, företagsledningens och relevanta funktioners kunskaps- och kompetensbehov. Företagen ska också säkerställa att de tillgodoser det ökade kunskaps- och kompetensbehovet i hållbarhetsfrågor hos styrelse, företagsledning och andra relevanta funktioner i organisationen.

3 Wesslau Söderqvist Advokatbyrås rekommendationer

Finansinspektionen signalerar tydligt att företagen behöver fokusera mer på hållbarhetsarbetet. I takt med att regelverken träder i kraft kommer Finansinspektionen därför ha fokus på den riskbaserade och framåtblickande tillsynen. Wesslau Söderqvist Advokatbyrå rekommenderar mot bakgrund av det som presenterats i hållbarhetsrapporten att företag inom finanssektorn ska se till att de åtgärder som krävs snarast integreras i den faktiska verksamheten om det inte redan är genomfört. En grundläggande åtgärd för att åstadkomma att nödvändiga åtgärder vidtas och att hållbarhetsregelverken implementeras ändamålsenligt är att styrelsen och centrala funktioner av verksamheten upprätthåller kompetens nog för att motsvara kraven i hållbarhetsregleringarna.

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