

Till  
Styrelsen i S:t Erik Försäkrings AB

## Rapport för perioden 11 maj - 30 september 2021 avseende regelefterlevnad

### 1 Inledning

Genom denna rapport redovisar funktionen för regelefterlevnad resultatet av senast genomförd kontroll av S:t Erik Försäkrings AB:s, nedan Bolaget, regelefterlevnad samt redogör för de övriga åtgärder som funktionen har vidtagit under perioden.

### 2 Händelser av relevans under perioden

#### 2.1 Regelbevakning och relevanta sanktionsbeslut

Under perioden har följande nyhetsbrev tillställts Bolaget. Dessa återfinns i sin helhet i bilaga 1.

- Riktlinjer för uppförandekod vid överföring av personuppgifter till tredje land.
- EIOPA om tillsynen av klimatscenarios i försäkringsföretag.

#### 2.2 Kontroll av Bolagets regelefterlevnad

Kontroll av Bolagets regelefterlevnad har ägt rum genom ett möte med representanter från Bolaget samt genom granskning av handlingar.

Kontrollen utgår från den årsplan som funktionen för regelefterlevnad har upprättat inför verksamhetsåret och redogörs för närmare nedan.

Område	Kontroll	Compliancerisk (Grön/Gul/Röd)
Försäkringsverksamhet	Kunskap och kompetens enligt försäkringsdistributionsregelverket (IDD).	Kontrollen har inte föranlett några synpunkter.
	Process för produktgodkännande.	Kontrollen har inte föranlett några synpunkter.
Övrig regelefterlevnad	Försäkringstekniska avsättningar och reservsättning.	Kontrollen har inte föranlett några synpunkter.
	Försäkringstekniska riktlinjer.	Kontrollen har inte föranlett några synpunkter.
	Placeringspolicy.	Kontrollen har inte föranlett några synpunkter.
	Återförsäkringsrisker.	Kontrollen har inte föranlett några synpunkter.

### Försäkringsverksamhet

- a) Granskning av Bolagets interna rutiner och riktlinjer för kunskap och kompetens. Kontrollen har syftat till att säkerställa att Bolaget vidtar rimliga åtgärder för att efterleva kunskaps- och fortbildningskravet i försäkringsdistributionsregelverket (IDD).

Bolaget har redogjort för dess interna rutiner för fortbildning och kunskapstest som omfattar de anställda som direkt deltar i Bolagets försäkringsdistribution. Bolaget bedöms ha goda rutiner för löpande fortbildning. Kunskapstest för år 2021 kommer att utföras i god tid innan årsskiftet.

Funktionen för regelefterlevnad bedömer sammantaget att Bolaget har goda rutiner och riktlinjer för att säkerställa kunskap och kompetens, för att uppfylla fortbildningskravet på 15 timmar per år samt utföra kunskapstest.

Kontrollen har inte föranlett några synpunkter.

- b) Granskning av Bolagets interna process för produktgodkännande. Kontrollen har syftat till att kontrollera hur Bolaget fastställer, tillämpar och löpande ser över Bolagets produktgodkännandeprocess i syfte att säkerställa efterlevnad av IDD.

Bolaget har redogjort för dess produktgodkännandeprocess. Bolaget har inte en traditionell försäljning och distribution, utan produktutvecklingen är begränsad till försäkring för ägarna och vad de uppger att de vill ha för försäkringsskydd. Produktutveckling sker i samråd med ägaren (försäkringstagaren), skadereglerare, kundansvariga, aktuarie, riskhanteringsansvarig och styrelsen. Produkten ses över löpande och kundens behov fångas upp genom årliga kundmöten samt möten vid behov.

Funktionen för regelefterlevnad har vidare mottagit och granskat Bolagets riktlinjer för försäkringsdistribution.

Kontrollen har inte föranlett några synpunkter.

#### Övrig regelefterlevnad

- a) Uppföljning av Bolagets efterlevnad av reglerna för försäkringstekniska avsättningar och reservsättning. Kontrollen har syftat till att säkerställa ändamålsenliga rutiner och riktlinjer i enlighet med för Bolaget gällande regler avseende dessa områden.

Bolaget har redogjort för arbetet och dess tillvägagångsätt avseende försäkringstekniska avsättningar och reservsättning. Funktionen för regelefterlevnad har vidare granskat relevanta styrdokument.

Kontrollen har inte föranlett några synpunkter.

- b) Uppföljning av Bolagets försäkringstekniska riktlinjer. Kontrollen har syftat till att säkerställa att de försäkringstekniska riktlinjerna är ändamålsenliga och har det innehåll som krävs enligt 10 kap. 23 § försäkringsrörelselagen (2010:2043) och 9 kap. 17, 25-26 §§ Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2015:8) om försäkringsrörelse.

Funktionen för regelefterlevnad har mottagit och granskat Bolagets försäkringstekniska riktlinjer. Funktionen för regelefterlevnad bedömer att riktlinjerna uppfyller ställda krav.

Kontrollen har inte föranlett några synpunkter.

- c) Uppföljning av Bolagets placeringspolicy. Kontrollen har syftat till att säkerställa att Bolaget har ändamålsenliga rutiner och riktlinjer för placering av Bolagets medel och ändamålsenlig hantering av återförsäkringsrisker.

Bolaget har redogjort för dess efterlevnad av placeringspolicy. Det har vid mötet framkommit att placeringarna är ändamålsenliga och några försäljningar eller omplaceringar av vikt har inte behövt vidtas under år 2021 med anledning av den rådande Covid 19-pandemin.

- d) Uppföljning av Bolagets återförsäkringsrisker. Kontrollen har syftat till att säkerställa att Bolaget har ändamålsenliga rutiner och riktlinjer för hantering av återförsäkringsrisker.

Funktionen har mottagit och granskat Bolagets instruktion för tecknings- och återförsäkringsrisker.

Kontrollen har inte föranlett några synpunkter.

### 2.3 Uppföljning av föregående kontroller

#### Interna rutiner och riktlinjer för avbrottsfri verksamhet.

Det pågår ett arbete med att se över interna rutiner och riktlinjer mot bakgrund av EIOPA:s IKT-riktlinjer. I detta arbete ingår att även se över hur riktlinjer för avbrottsfri verksamhet påverkas och vilka behov som finns för justering av Bolagets IT-avbrottsplan och/eller katastrofplan. Funktionen för regelefterlevnad har för avsikt att följa upp detta arbete under fjärde kvartalet.

#### Uppdragsavtal och interna riktlinjer för utlagd verksamhet

Mot bakgrund av att Bolagets internrevisor har haft synpunkter på att det inte sker någon dokumentation över utförd kontraktsuppföljning har funktionen för regelefterlevnad rekommenderat Bolaget att ta fram en rutin för dokumentation. Funktionen för regelefterlevnad bedömer att Bolaget har goda rutiner för att följa upp sina uppdragstagare, men likväl ska dessa dokumenteras. Det pågår för närvarande ett arbete för att ta fram en sådan dokumentationsrutin. Funktionen för regelefterlevnad avser att följa upp detta under nästkommande kvartal.

#### 2.4 Deltagande vid styrelsemöte

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

#### 2.5 Råd och stöd

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

### 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 30 september 2021



Johan Grenefalk



## 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.





## 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.