

# Compliance - riskbedömning

2024

Bolag: S:t Erik Försäkrings AB

Verksamhet: Riksbolag, skadecaptive

Tillstånd: Koncession, annan förmögenhetsskada (direkt/indirekt), godstransport (direkt/indirekt), tilläggsförsäkring till livförsäkring (indirekt), försäkring mot brand och annan skada på egendom (direkt/indirekt), allmän ansvarighet (direkt/indirekt), olycksfalls- och sjukförsäkring (indirekt), olycksfall (direkt).

Senast uppdaterad: 231107

Konsekvens *	Sannolikhet**	Prioritet (K x S)
Mycket allvarlig=4	Mycket hög=4	Mycket hög = 16 och mer
Allvarligt = 3	Hög =3	Hög = 9 och mer
Medel = 2	Medel = 2	Medel = 5-8 (samt om konsekvens=4)
Minimal = 1	Låg = 1	Låg = 1-4

\* Här avses primärt vilken relativ konsekvens en regelavvikelse kunderna. Hänsyn har dock där så är relevant också tagits till Bola för verksamheten tillräckligt kapital samt Finansinspektionens mö

\*\* Här avses den relativa sannolikheten för att en regelavvikelse i

Områden med risk för regelavvikelser	Konsekvens	Sannolikhet	Prioritet
<b>Försäkringsverksamhet</b>			
Försäkringskonsultation	3	2	6
Återförsäkring	3	2	6
Aktuariefunktion	3	2	6
Skadereglering	3	2	6
Information till försäkringstagare	3	2	6
Bedömning av försäkringstagare och försäkringsbehov	3	2	6
Standardiserat produktfaktablad	1	2	2
Produktgodkännande (produktstyrning)	3	1	3
<b>Administration</b>			
Intern administration (skaderegister, ekonomi m.m.)	2	2	4
Personaladministration m.m.	3	1	3

Rapportering			
Rapportering till Finansinspektionen	3	2	6
Övrig extern ekonomisk rapportering (t.ex. årsredovisning)	2	1	2
Rapportering till kunder inkl. avtal	2	2	4
Marknadsföring och marknadsinformation	2	2	4
Rapportering från centrala funktioner enligt gällande regler	3	2	6

Outsourcing			
Uppdragavtal anpassade till verksamheten och Finansinspektionens regler	3	2	6
Uppföljning av uppdragstagares utförande av uppdrag samt dokumentation	3	2	6
Beredskapsplaner	3	1	3
Riktlinjer för uppdragsavtal inkl. matris för uppföljning	3	2	6

Personuppgiftshantering (GDPR)			
Hantering av personuppgifter	3	2	6
Interna rutiner och riktlinjer för hantering av personuppgifter	3	2	6

Övrig regelefterlevnad			
Organisation och verksamhetsplan	2	2	4
Efterlevnad av reglerna om intressekonflikter	3	2	6
Kompetens och kunskapsnivå hos personalen/styrelsen (inkl. utbildningskravet enligt	3	2	6
Efterlevnad av reglerna om återförsäkringsrisker	3	2	6
Efterlevnad av placeringpolicy	3	1	3
Efterlevnad av reglerna om förmånsregister, försäkringstekniska avsättningar och reservsättning	3	2	6
Efterlevnad av reglerna om hantering av etiska frågor	3	1	3
Efterlevnad av reglerna om riskhantering	3	2	6
Efterlevnad av försäkringstekniska riktlinjer	3	2	6
Ersättningspolicy och ersättningsystem	3	1	3
Avbrottsfri verksamhet	3	2	6

Efterlevnad av kapitalkrav	2	2	4
Intern kontroll (dualitet, avstämning m.m.)	3	2	6
Bedömning av egna risker och det egna kapitalet (ORSA)	3	2	6
Nyckelpersoner	3	2	6
Centrala funktioner	3	2	6
Styrelsens samlade kompetens	3	2	6
IT-säkerhet och informationssäkerhet, inkl. cybersäkerhet	3	2	6

#### Anpassning till nya och förändrade regelverk

Europaparlamentets och Rådets förordning om digital operativ motståndskraft för finanssektorn (DORA)	3	2	6
SOU 2023:35 - Nya regler om hållbarhetsredovisning	3	2	6
Omarbetning av Solvens II-direktivet	3	2	6
EIOPA:s förväntansdokument om tillsynen av klimatscenarios i försäkringsföretags egen risk- och solvensbedömning (EIOPA-BoS-21-127).	3	2	6

# Bilaga 1

Uppföljning
Löpande (minst 4 ggr/år)
Löpande (minst 4 ggr/år)
Minst 1 ggr/år
Minst 1 ggr/treårsperiod

an förväntas få för Bolaget och  
agets förmåga att upprätthålla  
öjligheter att utöva tillsyn.  
inträffar.

## Kommentar/Åtgärd







Följande förhållanden har särskilt beaktats av funktionen för regelefterlevnad:

Förändringar i regelverk tillämpliga på Bolagets tillståndspliktiga verksamhet,

affärsområden, rutiner och processer där regelefterlevnaden, vid tillsyn från Finansinspektionen eller annan myndighet, visat sig vara bristfällig hos Bolaget eller andra bolag med liknande verksamhet som Bolaget,

affärsområden, rutiner och processer hos Bolaget där de ekonomiska konsekvenserna för Bolaget vid bristande regelefterlevnad kan antas vara särskilt stora, t.ex. på grund av att Bolaget kan ha ekonomiska incitament att avvika från gällande regelverk eller på grund av att regelavvikelser riskerar att leda till betydande straffavgifter eller skadeståndsskyldighet gentemot kunder och/eller motparter,

affärsområden, produkter, rutiner och processer hos Bolaget som är nya eller nyligen har varit föremål för förändringar eller omorganisationer, samt

affärsområden, produkter, rutiner och processer hos Bolaget som tidigare varit föremål för anmärkningar från funktionen för regelefterlevnad eller som inte varit föremål för kontroll på länge.

Funktionen för regelefterlevnad kommer att följa upp regelefterlevnaden inom Bolagets tillståndspliktiga verksamhet genom kvartalsvisa kontroller. De områden som ska följas upp samt de kontrollåtgärder som ska vidtas har bestämts utifrån den riskanalys som utförts.

#### **Områden som kontrolleras årsvis (gul)**

Funktionen för regelefterlevnad har identifierat följande områden där det finns risker för avvikelser från gällande regelverk som är väsentliga för Bolaget och Bolagets kunder. Områdena anges nedan och kommer att följas upp enligt den angivna tidsplanen.

Varje kvartal kommer ett område ha särskilt fokus och vara föremål för mer omfattande kontroll (fokuskontroll). Därtill kommer funktionen för regelefterlevnad även följa upp och granska andra relevanta områden utifrån den riskanalys som företagits.

#### **Kvartal 1**

Område	Kontroll	Metod
GDPR (fokuskontroll)	Hantering av personuppgifter.	Intervju med relevanta personer avseende Bolagets rutiner för hantering av personuppgifter.
	Interna rutiner och riktlinjer för hantering av personuppgifter.	Granskning av Bolagets interna rutiner och riktlinjer för hantering av personuppgifter.

Rapportering	Rapportering till Finansinspektionen.	Begära in information och underlag avseende Bolagets rapportering.
Övrig regelefterlevnad	Efterlevnad av regler för riskhantering.	Granskning av Bolagets efterlevnad av interna regler för riskhantering.
Återförsäkring	Efterlevnad av reglerna om återförsäkringsrisker.	Granskning av Bolagets efterlevnad av reglerna om återförsäkringsrisker.



<b>Kvartal 2</b>		
Område	Kontroll	Metod
Outsourcing (fokuskontroll)	Uppdragsavtal.	Begära in och granska Bolagets uppdragsavtal.
	Uppdragstagare.	Platsbesök (vid behov) hos relevanta uppdragstagare till Bolaget för uppföljning av styrning, kontroll och beredskap.
Anpassning till nya eller förändrade regelverk (fokuskontroll)	Europaparlamentets och Rådets förordning om digital operativ motståndskraft för finanssektorn (DORA).	Intervju med relevanta personer samt granskning av interna regler för informationssäkerhet för att säkerställa att Bolaget uppfyller kraven enligt regelverket.
Anpassning till nya eller förändrade regelverk (fokuskontroll)	SOU 2023:35 - Nya regler om hållbarhetsredovisning	Intervju med relevanta personer samt granskning av interna regler för att säkerställa att Bolaget uppfyller kraven enligt regelverket.

Anpassning till nya eller förändrade regelverk (fokuskontroll)	Omarbetning av Solvens II-direktivet	Intervju med relevanta personer samt granskning av interna regler för att säkerställa att Bolaget uppfyller kraven enligt regelverket.
Övrig regelefterlevnad	Avbrottsfri verksamhet.	Granskning av Bolagets efterlevnad av reglerna om avbrottsfri verksamhet.

<b>Kvartal 3</b>		
Område	Kontroll	Metod
Övrig regelefterlevnad (fokuskontroll)	Intressekonflikter.	Platsbesök och genomgång avseende vilka intressekonflikter som Bolaget har identifierat i verksamheten och hur dessa hanteras.
Övrig regelefterlevnad (fokuskontroll)	Kompetens och kunskapsnivå hos personalen (IDD).	Granskning av Bolagets personal och dess kompetens och kunskapsnivå samt rutiner för fortbildning. Kontrollen kommer att fokusera på kravet på uppföljande kunskapstest.

Övrig regelefterlevnad	Kompetens och kunskapsnivå hos styrelsen (fit & proper) inkl. samlad kompetens.	Granskning av styrelsens samlade kompetens mot bakgrund av Finansinspektionens rapport på området.
------------------------	---	--

Kvartal 4		
Område	Kontroll	Metod
Övrig regelefterlevnad (fokuskontroll)	Framåtblickande bedömning av egna risker och det egna kapitalet (ORSA).	Intervju med relevanta personer för att följa upp Bolagets rutiner avseende framtagande av ORSA. Funktionen för regelefterlevnad kommer även beakta EIOPA:s förväntansdokument om klimatscenarios i försäkringsföretag.

Övrig regelefterlevnad	Intern kontroll (dualitet, avstämning m.m.).	Granskning av Bolagets rutiner avseende intern kontroll.
Försäkringsverksamhet	Skadereglering.	Platsbesök för att diskutera Bolagets rutiner vid skadereglering.
	Produktfaktablad.	Uppföljning av Bolagets rutiner för produktfaktablad.

#### Områden som kontrolleras minst en gång per treårsperiod (grön)

Funktionen för regelefterlevnad har identifierat områden där riskerna för avvikelser från gällande regelverk inte bedöms vara väsentliga i Bolagets verksamhet och/eller det omfattar områden som även följs upp och kontrolleras löpande av andra kontrollfunktioner. Dessa områden bedöms därmed kunna följas upp med en periodicitet om tre år. Av dessa har funktionen för regelefterlevnad för avsikt att kontrollera följande under året.

Område	Kontroll	Metod
--------	----------	-------

Rapportering	Rapportering till kunder inkl. avtal	Uppföljning rapporteringsunderlag samt avtalsvillkor
--------------	--------------------------------------	--