



Till  
Styrelsen i S:t Erik Försäkrings AB

## **Rapport för perioden 21 februari - 13 maj 2024 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. Detta återfinns i sin helhet i [bilaga 1](#).

- Finansinspektionens hållbarhetsrapport för den finansiella sektorn.

#### **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)
Outsourcing	Uppdragsavtal och uppdragstagare.	Kontrollen har inte föränt några synpunkter, men avtal och rutiner är under arbete med anledning av DORA-förordningen.
Anpassning till nya eller förändrade regelverk	<ul style="list-style-type: none"> <li>- DORA-förordningen.</li> <li>- SOU 2023:35 – Nya regler om hållbarhetsredovisning.</li> <li>- Omarbetning av Solvens II-direktivet.</li> </ul>	Kontrollen har inte föränt några synpunkter.
Övrig regelefterlevnad	Avbrottsfri verksamhet.	Kontrollen har inte föränt några synpunkter, men avtal och rutiner är under arbete med anledning av DORA-förordningen.

Andra kvartalets kontroll har till övervägande del bestått i att följa upp Bolagets anpassning till den kommande DORA-förordningen, vilket innefattar flera av kontrollområdena nedan, med undantag för anpassningen till nya hållbarhetsregler samt revideringar i Solvens II-direktivet. Bolaget har tillsammans med funktionen för regelefterlevnad tagit fram en "färdplan" för implementeringsarbetet avseende DORA, vilken tillställts styrelsen separat.

#### Outsourcing

Granskning av Bolagets uppdragsavtal samt Bolagets uppföljning av uppdragstagare 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. Kontrollen har vidare syftat till att säkerställa att Bolaget har en fullgod uppföljning av Bolagets uppdragstagare.

Utöver ovan har även kontrollen syftat till att följa upp vilka förändringar som eventuellt behöver göras i Bolagets riktlinjer och uppdragsavtal med anledning av DORA-förordningen.

Funktionen för regelefterlevnad har inte haft några synpunkter på nuvarande utformning av avtal eller uppföljningsprocess av uppdragstagare. Funktionen har emellertid sett att vissa justeringsbehov finns för att dessa dokument och processer ska överensstämma med DORA-förordningen, vilket närmare beskrivs i särskild promemoria.

#### Anpassning till nya eller förändrade regelverk

Uppföljning och kontroll av Bolagets anpassning till dels DORA-förordningen, dels nya regler om hållbarhetsredovisning, dels omarbetningen av Solvens II. Kontrollen har syftat till att säkerställa att Bolaget har anpassat rutiner och processer efter de nya regelverken.

Beträffande anpassningen till DORA-förordningen så pågår detta arbete i enlighet med ovan. Beträffande anpassningen till de nya reglerna om hållbarhetsredovisning samt omarbetningen av Solvens II-direktivet så består dessa förändringar i nuläget i förändrade regler kring hållbarhet. Bolaget träffas inte direkt av de nämnda hållbarhetsreglerna men kommer att behöva leverera information och data till Staden som omfattas av reglerna om hållbarhetsredovisning.

Funktionen för regelefterlevnad har inte haft några synpunkter med anledning av kontrollen, men kommer fortsatt att följa och bistå i implementeringsarbetet av DORA-förordningen.

#### Övrig regelefterlevnad

Uppföljning och kontroll av Bolagets riktlinjer för avbrottsfri verksamhet. Kontrollen har syftat till att säkerställa att riktlinjerna följer relevanta regler.

Funktionen har tagit del av och granskat Bolagets riktlinjer för avbrottsfri verksamhet. Funktionen för regelefterlevnad har inte haft några synpunkter på nuvarande utformning av riktlinjerna, men har emellertid sett att vissa justeringsbehov finns för att detta dokument ska överensstämma med DORA-förordningen, vilket närmare beskrivs i särskild promemoria.

### **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 Styrelsesammanträde**

Funktionen för regelefterlevnad har den 8 mars 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 13 maj 2024



Johan Grenefalk

## 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.<sup>1</sup> 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.<sup>2</sup> 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.

---

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

<sup>2</sup> 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.