



Beslutsunderlag

Utfärdat 2022-01-17

Diarienummer 0012/22

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

E-post: katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se

Förslag granskningsplan regelefterlevnadsfunktionen 2022

Förslag till beslut i Försäkrings AB Göta Lejon

- anta förslag granskningsplan regelefterlevnadsfunktionen 2022

Sammanfattning

Årsplanen har utarbetats utifrån en analys av de risker som Bolagets verksamhet är förknippad med. 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 regelavvikelse 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.

De överväganden som gjorts i riskbedömningen inför år 2022 rör särskilt eventuella förändringar med anledning av Eiopas riktlinjer för säkerhet och företagsstyrning avseende informations- och kommunikationsteknik, nedan IKT-riktlinjer.

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. Granskningsplan regelefterlevnadsfunktionen 2022
2. Riskmatris 2022

Ärendet

Anta förslag granskningsplan regelefterlevnadsfunktionen 2022

Beskrivning av ärendet

Årsplanen har utarbetats utifrån en analys av de risker som Bolagets verksamhet är förknippad med och är sammanställda i riskmatrisen. Planen har tagits fram tillsammans med övriga kontrollfunktioner.

Förvaltningens /bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att granskningarna som ska genomföras är relevanta och avstämnda med bolaget.



Till
Styrelsen i Försäkrings AB Göta Lejon

Årsplan för funktionen för regelefterlevnad år 2022

Försäkrings AB Göta Lejon, nedan Bolaget, har uppdragit åt Wesslau Söderqvist Advokatbyrå i Stockholm KB att upprätthålla funktionen för regelefterlevnad enligt 10 kap. 4 och 16 §§ försäkringsrörelselagen (2010:2043).

Inom ramen för uppdraget planerar funktionen för regelefterlevnad att under år 2022 vidta de åtgärder som beskrivs nedan. Planerade åtgärder kan komma att ändras till följd av ändringar i den verksamhet som Bolaget bedriver, ändringar i för Bolaget relevanta regelverk eller andra omständigheter som bedöms vara av väsentlig betydelse för Bolagets verksamhet.

För uppdraget ansvarar advokat Johan Grenefalk.

1 Riskanalys

Årsplanen har utarbetats utifrån en analys av de risker som Bolagets verksamhet är förknippad med. 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 regelavvikelse 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.

De överväganden som gjorts i riskbedömningen inför år 2022 rör särskilt eventuella förändringar med anledning av Eiopas riktlinjer för säkerhet och företagsstyrning avseende informations- och kommunikationsteknik, nedan IKT-riktlinjer. Funktionen för regelefterlevnad avser att under det första kvartalet utföra kontroll för att säkerställa att Bolaget har en ändamålsenligt IKT-strategi och rutiner för att analysera IKT- och säkerhetsrisker. Funktionen för regelefterlevnad avser att under det andra kvartalet särskilt granska Bolagets interna rutiner och riktlinjer för styrelsens samlade kompetens (fit & proper). Under det tredje kvartalet avser funktionen för regelefterlevnad att särskilt följa upp Bolagets hantering av personuppgifter enligt Dataskyddsförordningen. Slutligen avser funktionen för regelefterlevnad att under det fjärde kvartalet särskilt följa upp rutiner och riktlinjer för rapportering till Finansinspektionen för att säkerställa att dessa är ändamålsenliga.

Riskanalysen har dokumenterats särskilt, se [bilaga 1](#).

Årsplanen nedan har utformats för att, med hänsyn till arten och omfattningen av Bolagets verksamhet samt dess komplexitet, hantera de riskmoment som identifierats av funktionen för regelefterlevnad.

2 Informationsgivning m.m.

2.1 Löpande informationsgivning

Funktionen för regelefterlevnad ska löpande bevaka dels förändringar i lagar, förordningar, föreskrifter och allmänna råd samt andra nationella och internationella regelverk och rekommendationer som gäller för Bolagets tillståndspliktiga verksamhet, dels utveckling inom branschen såsom handelsbruk, praxis och sedvänja. Bolagets verkställande direktör, styrelse och anställda ska löpande underrättas om för verksamheten relevant information.

Informationsgivning ska ske på det sätt som är mest effektivt i varje enskilt fall, såsom per telefon, via e-post eller vid fysiska möten.

Informationen ska tillställas den verkställande direktören samt styrelsen. Bolaget har utsett Katrin Gundersen att ansvara för att ovanstående information vidarebefordras till andra relevanta personer inom Bolaget.

2.2 Närvaro vid styrelsesammanträden

Funktionen för regelefterlevnad ska minst en gång per år eller vid behov medverka vid Bolagets ordinarie styrelsesammanträden och där avge relevant information avseende Bolagets regelefterlevnad samt besvara styrelsens frågor. Vid deltagande på sammanträden ska funktionen för regelefterlevnad åtminstone lämna lämplig information om följande förhållanden:

- Omfattningen av uppdraget som funktion för regelefterlevnad,
- innehållet i den riskanalys som ligger till grund för denna årsplan,
- regelförändringar och nyheter, domar och myndighetsbeslut, inkl. sanktionsbeslut från Finansinspektionen, samt andra händelser och förhållanden som är av betydelse för Bolagets tillståndspliktiga verksamhet,
- resultatet av genomförd uppföljning av Bolagets regelefterlevnad, samt
- eventuella avvikelser från tillämpliga regler och om principiella och övriga viktiga frågor som rör verksamheten och anställdas agerande.

3 Råd och stöd

Funktionen för regelefterlevnad ska under året ge råd och stöd till relevanta personer hos Bolaget så att verksamheten bedrivs i enlighet med gällande regelverk. Sådant rådgivande och stödjande arbete ska bl.a. ske genom att funktionen för regelefterlevnad finns tillgänglig för Bolagets anställda, verkställande direktör och styrelse per telefon, via e-post och för fysiska möten, för att besvara frågor som kan uppkomma i Bolagets verksamhet såvitt avser regelefterlevnad.

Funktionen för regelefterlevnad ska utgöra ett stöd för Bolaget i det fall Bolaget på eget initiativ avser att genomföra ändringar i interna regeldokument och rutiner. Funktionen för regelefterlevnad ska därför lämna kommentarer avseende sådana planerade ändringar i regeldokument som Bolaget har rapporterat. Med regeldokument avses de interna regler, riktlinjer, policyer, instruktioner m.m. som Bolaget ska upprätta för sin verksamhet enligt de regelverk som gäller för Bolagets tillståndspliktiga verksamhet.

4 Uppföljning av Bolagets regelefterlevnad

Funktionen för regelefterlevnad ska under året följa upp Bolagets regelefterlevnad. Uppföljningen av regelefterlevnaden ska ske löpande och de åtgärder som vidtas ska vara

anpassade till Bolagets relevanta risker samt omvärldsfaktorer som kan medföra ett ökat behov av fördjupade kontroller i särskilda delar av verksamheten.

Funktionen för regelefterlevnad ska utifrån nedanstående uppföljningsåtgärder bedöma Bolagets regelefterlevnad och rapportera till företagsledningen enligt avsnitt 5 nedan.

4.1 Metod

Uppföljningen innefattar bl.a. genomgång av relevanta interna regler och andra styrdokument för verksamheten samt styrelseprotokoll och styrelserapporter från verkställande direktören och andra funktioner hos Bolaget, intervjuer med relevanta personer hos Bolaget och andra kontroller för att följa upp att externa och interna regler efterlevs samt genomgång av dokumentation som upprättas i verksamheten.

Uppföljningen ska i betydande utsträckning utföras på plats i Bolagets lokaler. När så är ändamålsenligt kan funktionen för regelefterlevnad istället genomföra uppföljningen på distans genom att inhämta och granska skriftligt material samt genom att ställa frågor till relevanta personer per telefon eller via e-post.

4.2 Planerade åtgärder

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 beskrivits i avsnitt 1 ovan.

4.2.1 Områden som kontrolleras minst en gång per treårsperiod

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 på tre år. Under år 2022 kommer följande områden att följas upp:

- Hantering av etiska frågor.
- Beredningsplan.
- Återförsäkring.
- Försäkringstekniska riktlinjer.
- Förmånsregister, försäkringstekniska avsättningar och reservsättning.

4.2.2 Områden som kontrolleras minst årsvis

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.

Kvartal 1

<i>Fokusområde</i>	<i>Kontroll</i>	<i>Metod</i>
Övrig regelefterlevnad	IT-säkerhet och informationssäkerhet inkl. cyberrisker.	Intervju med relevanta personer hos Bolaget för att följa upp risker kopplade till informationssäkerhet och IT. Kontrollen omfattar uppföljning av Eiopas riktlinjer om IKT-risker.
	Avbrottsfri verksamhet.	Intervju med relevanta personer hos Bolaget för att följa upp rutiner för avbrottsfri verksamhet.

Mot bakgrund av Eiopas nya IKT-riktlinjer avser funktionen för regelefterlevnad att under årets första kvartal utföra en utökad kontroll avseende Bolagets informationssäkerhet och interna IKT-riktlinjer, inklusive avbrottsfri verksamhet och cybersäkerhet. Kontrollen syftar till att säkerställa att Bolaget efterlever Eiopas nya IKT-riktlinjer och har ändamålsenliga regler för bibehållande av kontinuitet vid eventuella avbrott. Funktionen för regelefterlevnad kommer därmed bl.a. följa upp Bolagets IKT-strategi och arbete med att analysera bl.a. IKT-risker. Funktionen för regelefterlevnad kommer vidare begära in och granska Bolagets interna IKT-riktlinjer. Vid denna kontroll kommer även förslag till förordning om digital operativ motståndskraft i den finansiella sektorn (s.k. DORA-förordningen) att beaktas.

Funktionen för regelefterlevnad kommer under det första kvartalet även följa upp och granska följande områden.

<i>Område</i>	<i>Kontroll</i>	<i>Metod</i>
Försäkringsverksamhet	Produktgodkännandeprocess, produktstyrning.	Intervju med relevanta personer i Bolaget för att följa upp Bolagets produktgodkännandeprocess mot bakgrund av Eiopas riktlinjer för produkttillsyn och Covid-19.
Övrig regelefterlevnad	Klagomålshantering.	Platsbesök för att granska Bolagets interna rutiner för hantering av

		eventuella klagomål samt den information som finns publicerad på Bolagets hemsida.
	Hantering av etiska frågor. <i>Följs upp under en treårsperiod.</i>	Intervju med relevanta personer i Bolaget för att följa upp Bolagets hantering av etiska frågor.

Kvartal 2

<i>Fokusområde</i>	<i>Kontroll</i>	<i>Metod</i>
Övrig regelefterlevnad	Styrelsens samlade kompetens.	Granskning av styrelsens samlade kompetens genom intervjuer med relevanta personer samt granskning av dokumentation avseende fit & proper.

Funktionen för regelefterlevnad kommer under det andra kvartalet att utföra en utökad kontroll avseende Bolagets interna rutiner och riktlinjer för att uppfylla kraven på styrelsens samlade kompetens enligt Solvens II-regelverket. I denna kontroll ingår även att följa upp hur Bolagets ledning efterlever kraven på kunskap och kompetens för ledningen i enlighet med försäkringsdistributionslagen.

Funktionen för regelefterlevnad kommer under det andra kvartalet även följa upp och granska följande områden.

<i>Område</i>	<i>Kontroll</i>	<i>Metod</i>
Övrig regelefterlevnad	Försäkringstekniska riktlinjer. <i>Följs upp under en treårsperiod.</i>	Granskning av Bolagets försäkringstekniska riktlinjer.
	Förmånsregister, försäkringstekniska avsättningar och reservsättning. <i>Följs upp under en treårsperiod.</i>	Granskning av Bolagets efterlevnad av reglerna om förmånsregister, försäkringstekniska avsättningar och reservsättning genom intervju med relevanta personer samt granskning av riktlinjer.
Rapportering	Rapportering och information till kunder och försäkrade. <i>Följs upp under en treårsperiod.</i>	Intervju med relevanta personer i Bolaget för att följa upp rutiner avseende rapportering och information till kunder och försäkringstagare.

Kvartal 3

<i>Fokusområde</i>	<i>Kontroll</i>	<i>Metod</i>
Personuppgiftshantering	Hantering av personuppgifter samt personuppgiftsbiträdesavtal.	Intervju med relevanta personer i Bolaget samt granskning av relevanta handlingar och riktlinjer för att följa upp Bolagets personuppgiftshantering och personuppgiftsbiträdesavtal.

Funktionen för regelefterlevnad avser att under det tredje kvartalet utföra en utökad kontroll avseende Bolagets hantering av personuppgifter. I detta ingår att kontrollera att Bolaget har ändamålsenliga interna rutiner och riktlinjer för bl.a. incidenthantering och gallring samt att Bolaget har ett fullständigt personuppgiftsregister. Även rutiner och mallar för tecknande av personuppgiftsbiträdesavtal kommer att följas upp.

Funktionen för regelefterlevnad kommer under detta kvartal även att följa upp och granska följande områden.

<i>Område</i>	<i>Kontroll</i>	<i>Metod</i>
Försäkringsverksamhet	Standardiserade produktfaktblad.	Uppföljning av framtagande av standardiserade produktfaktblad.
Outsourcing	Beredskapsplan. <i>Följs upp under en treårsperiod.</i>	Begära in och granska Bolagets beredskapsplan i syfte att säkerställa att denna är ändamålsenligt för Bolagets verksamhet.
	Uppdragsavtal och rutiner anpassade till verksamheten.	Uppföljning av det arbete som pågått med att se över samtliga uppdragsavtal och att dessa är anmälda till Finansinspektionen.
	Uppföljning av uppdragstagare.	Intervju med relevanta personer i Bolaget avseende rutiner för att följa upp Bolagets utlagda verksamhet.
Övrig regelefterlevnad	Identifiering och hantering av intressekonflikter.	Platsbesök och genomgång avseende vilka intressekonflikter Bolaget har identifierat i verksamheten och hur dessa hanteras.

Kvartal 4

<i>Fokusområde</i>	<i>Kontroll</i>	<i>Metod</i>
Rapportering	Rapportering till Finansinspektionen.	Intervju med relevanta personer i Bolaget för att kontrollera Bolagets interna rutiner och processer för rapportering till Finansinspektionen.

Funktionen för regelefterlevnad avser att under det fjärde kvartalet närmare granska Bolagets rutiner och riktlinjer för rapportering till Finansinspektionen för att säkerställa att Bolaget har ändamålsenligt interna rutiner och riktlinjer för Bolagets periodiska rapportering till Finansinspektionen då fallissemang i sådan rapportering kan innebära stora konsekvenser.

Funktionen för regelefterlevnad kommer under detta kvartal även att följa upp och granska följande områden.

<i>Område</i>	<i>Kontroll</i>	<i>Metod</i>
Försäkringsverksamhet	Återförsäkring. <i>Följs upp under en treårsperiod.</i>	Begära in och granska underlag för återförsäkringsverksamheten.
	Skadereglering.	Intervju med relevanta personer för att följa upp Bolagets interna rutiner och riktlinjer för skadereglering.
Övrig regelefterlevnad	Bolagets organisation och nyckelpersoner inkl. dualitet.	Uppföljning av eventuella förändringar i Bolagets verksamhet samt kontroll av nyckelpersonsberoende och dualitet.
	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 och hur detta påverkar Bolaget.

4.2.3 Kontroller med anledning av nya och förändrade regelverk

Funktionen för regelefterlevnad ska i nära anslutning till att ett nytt regelverk införs eller att ett befintligt regelverk förändras genomföra kontroller för att säkerställa att Bolagets verksamhet

är förenlig med och/eller att Bolaget vidtagit eller planerat lämpliga åtgärder för att anpassa sig till regelverket. Områden som kommer att bevakas särskilt under år 2022 är följande:

- EU-kommissionens förslag på ändring av Solvens II-direktivet.
- EIOPA:s riktlinjer om uppdragsavtal med molntjänstleverantörer (EIOPA-BoS-20-002).
- EIOPA:s IKT-riktlinjer (EIOPA-BoS-19-526).
- EIOPA om tillsynen av klimatscenarios i försäkringsföretag (EIOPA-BoS-21-127).
- Förslag till förordning om digital operativ motståndskraft i den finansiella sektorn (s.k. DORA-förordningen).

5 Rapportering

5.1 Avvikelse från gällande regelverk

Om funktionen för regelefterlevnad vid fullgörandet av sitt uppdrag har uppmärksammat avvikelser från de regler som gäller för Bolagets verksamhet ska detta omedelbart rapporteras till styrelsen och den verkställande direktören. Rapporten ska innehålla en redogörelse för den specifika avvikelsen jämte förslag på åtgärder som bör vidtas för att åtgärda avvikelsen.

5.2 Kvartalsrapport

Funktionen för regelefterlevnad ska senast en månad efter slutet av föregående kalenderkvartal avge en skriftlig rapport till den verkställande direktören och styrelsen.

Rapporten ska innehålla uppgifter om vidtagna åtgärder enligt denna årsplan, eventuella händelser som under kalenderkvartalet i väsentligt avseende påverkat riskanalysen enligt avsnitt 1 och de förändringar i årsplanen som detta medför samt gjorda iakttagelser under det föregående kalenderkvartalet.

5.3 Årsrapport

Funktionen för regelefterlevnad ska senast en månad efter slutet av föregående kalenderår avge en skriftlig rapport till den verkställande direktören och styrelsen. Rapporten ska innehålla uppgifter om vidtagna åtgärder samt en samlad bedömning av Bolagets regelefterlevnad.



I anslutning till årsrapporten ska en årsplan lämnas för funktionen för regelefterlevnads arbete under nästkommande kalenderår. Denna årsplan för år 2022 har antagits av styrelsen den 25 januari 2022.

Stockholm den [...] januari 2022.

Johan Grenefalk

Compliance - riskbedömning

År 2022

Bilaga 1

Bolag: Försäkrings AB Göta Lejon

Verksamhet: Riksbolag, skadecaptive

Tillstånd: Koncession, motorfordonsansvar (direkt/indirekt), fartygsansvar (direkt/indirekt), allmän ansvarighet (direkt/indirekt), annan förmögenhetsskada (direkt/indirekt), rättsskydd (direkt/indirekt), olycksfall och sjukdom (direkt/indirekt), landfordon (direkt/indirekt), fartyg (direkt/indirekt), godstransport (direkt/indirekt), brand och naturkrafter (direkt/indirekt) och annan sakskada (direkt/indirekt).

Konsekvens *	Sannolikhet**	Prioritet (K x S)	Uppföljning
Mycket allvarlig=4	Mycket hög=4	Mycket hög = 16 och mer	Löpande (minst 4 ggr/år)
Allvarligt = 3	Hög =3	Hög = 9 och mer	Löpande (minst 4 ggr/år)
Medel = 2	Medel = 2	Medel = 5-8 (samt	Minst 1 ggr/år
Minimal = 1	Låg = 1	Låg = 1-4	Minst 1 ggr/treårsperiod

* Här avses primärt vilken relativ konsekvens en regelavvikelse kan förväntas få för Bolaget och kunderna. Hänsyn har dock där så är relevant också tagits till Bolagets förmåga att upprätthålla för verksamheten tillräckligt kapital samt Finansinspektionens möjligheter att utöva tillsyn.

Senast uppdaterad: 220113

** Här avses den relativa sannolikheten för att en regelavvikelse inträffar.

Områden med risk för regelavvikelser	Konsekvens	Sannolikhet	Prioritet	Kommentar
Försäkringsverksamhet				
Återförsäkring	2	2	4	Lägre prioritet maa av att området även kontrolleras av riskfunktionen
Skadereglering	3	2	6	
Kapitalkrav	3	1	3	
Kapitalförvaltning	2	2	4	
Standardiserat produktfaktblad	2	3	6	
Produktgodkännandeprocess (produktstyrning)	2	3	6	
Administration				
Intern administration (skaderegister, ekonomi, attestrutiner m.m.)	2	2	4	
Personaladministration m.m.	3	1	3	
GDPR				
Hantering av personuppgifter inkl. gallring och incidenthantering	3	2	6	
Personuppgiftsbiträdesavtal	3	2	6	
Rapportering				
Rapportering till Finansinspektionen	3	2	6	
Övrig extern ekonomisk rapportering (t.ex. årsredovisning)	2	1	2	
Rapportering och information till kunder och försäkrade	2	2	4	
Outsourcing				

Uppdragsavtal anpassade till verksamheten och Finansinspektionens regler	3	2	6	
Uppföljning av uppdragstagares utförande av uppdrag samt dokumentation	3	2	6	
Beredskapsplan	3	1	3	
Interna riktlinjer för uppdragsavtal	3	1	3	

Övrig regelefterlevnad

Organisation och nyckelpersonsberoende (inkl. dualitet)	3	2	6	
Identifiering och hantering av intressekonflikter	3	2	6	
Kompetens och kunskapsnivå hos styrelsen (fit & proper) inkl. samlade kompetens	3	2	6	
Kompetens och kunskapsnivå hos personalen (IDD)	3	1	3	
Förmånsregister, försäkringstekniska avsättningar och reservsättning	2	2	4	Lägre prioritet maa av att området även kontrolleras av riskfunktionen
Hantering av etiska frågor	3	1	3	
Försäkringstekniska riktlinjer	2	2	4	Lägre prioritet maa av att området även kontrolleras av riskfunktionen
Ersättningspolicy och ersättningssystem	3	1	3	
Avbrottsfri verksamhet	3	2	6	
Bedömning av egna risker och det egna kapitalet (ORSA)	3	2	6	
Informationssäkerhet och IT-säkerhet (inkl. cyberrisker)	3	2	6	
Klagomålshantering	3	2	6	

Anpassning till nya och förändrade regelverk

EU-kommissionens förslag på ändring av Solvens II-direktivet	3	2	6	
EIOPA:s riktlinjer om uppdragsavtal med molntjänstleverantörer (EIOPA-Bos-20-002)	3	2	6	
Eiopa om tillsynen av klimatscenarios i försäkringsföretag (EIOPA-BoS-21-127)	2	2	4	
EIOPA:s IKT-riktlinjer (EIOPA-BoS-19-526)	3	2	6	