

Compliance - riskbedömning

2023

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).

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 ka 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

Senast uppdaterad: 221103

Områden med risk för regelavvikelser	Konsekvens	Sannolikhet	Prioritet
--------------------------------------	------------	-------------	-----------

Försäkringsverksamhet			
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

Administration			
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	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. fortbildningskravet 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
Aktuariefunktionen	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			
EIOPA:s riktlinjer om uppdragsavtal med molntjänstleverantörer (EIOPA-BoS-20-002).	3	2	6
EIOPA:s riktlinjer för säkerhet och företagsstyrning avseende informations- och kommunikationsteknik (EIOPA-BoS-20/600).	3	2	6
Förslag till direktiv för återhämtning och resolution av försäkringsföretag (IRRDR)	3	2	6
Finansinspektionens föreskrifter om säkerhetsskydd (FFFS 2022:17)	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

Sänkt i prioritet från 4 til 6.

Ny. Mot bakgrund av Finansinspektionens rapport på området.
EIOPA:s IKT-riktlinjer

Ny. Enbart ett förslag till direktiv. Funtkionen för regelefterlevnad bevakar, men avser inte att genomföra någon kontroll under år 2023.
Ny. Kontroll på vilket sätt S:t Erik Försäkrings AB påverkas av föreskrifterna.