

■ Les politiques et les différents livrables exigés par le régulateur sont :

Politiques Gouvernance globale	Politique de Gestion des risques
<ul style="list-style-type: none">▪ Politique de rémunération▪ Politique « fit & proper »▪ Politique d'audit interne▪ Politique de sous-traitance ▪ Politique qualité des données▪ Politique de conformité (yc fonction clé)▪ Politique des fonctions clés	<ul style="list-style-type: none">▪ Politique de gestion des risques (fondamentale) ▪ gestion du capital (fondamentale)▪ gestion des risques opérationnels (yc système informatique)▪ souscription et provisionnement▪ réassurance et autres techniques d'atténuation des risques▪ gestion financière (yc liquidité, QDD) ▪ Politique ORSA
Procédures & Processus	Autres livrables
<ul style="list-style-type: none">▪ L'ensemble des processus et procédures à appliquer doivent être stipulés clairement dans chaque politique et formalisés	<ul style="list-style-type: none">▪ Rapport actuariel▪ Plan de continuité d'activité et système de gestion des crises▪ Rapport d'audit interne▪ Plan d'audit interne▪ Rapport de contrôle interne▪ Plan de conformité▪ Plan à moyen terme de gestion du capital (yc résultats ORSA) ▪ Reporting au Public et à l'ACPR ▪ Rapport ORSA
Documentation	
<ul style="list-style-type: none">▪ Le dossier de chaque ORSA▪ Les audits doivent être documentés de sorte à permettre de retracer les audits réalisés et leurs conclusions	

■ Nota : en fonction du principe de proportionnalité, certaines politiques peuvent être regroupées