



Tjänsteutlåtande
Utfärdat 2019-04-29
Diarienummer

Handläggare
Katrín Gundersen
Telefon: 031-368 55 12
E-post: katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se

Punkt 18 Riktlinje för utlagd verksamhet

Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- att anta Riktlinje för utlagd verksamhet

Bakgrund

Försäkrings AB Göta Lejon kan uppdra åt annan juridisk person att utföra bolagets försäkringsrörelse, funktioner eller verksamheter som har ett naturligt samband med försäkringsrörelsen. Bolaget ansvarar dock alltjämt för den utlagda verksamheten och ska övervaka att leverantören uppfyller sina åtaganden.

Enligt 10 kap. 19§ FRL (2010:2043) ska ett försäkringsbolag upprätta och följa styrdokument för bland annat verksamhet som omfattas av uppdragsavtal. Dessa riktlinjer syftar till att ange hur bolagets utlagda verksamhet ska genomföras och hanteras. VD kan med utgångspunkt från riktlinjen utarbeta mera detaljerade instruktioner, anvisningar och rutiner om bolagets outsourcing.

Ärendet

Funktionen för regelefterlevnad, AON Global Risk Consulting, innehar uppdraget att genomföra granskningen för Försäkrings AB Göta Lejon.

Tillägg beträffande hur rapportering av väsentliga händelser ska genomföras har förtydligats. Detta var en kommentar från EY rapporten.

Bilagor

1. Riktlinjen för utlagd verksamhet/mall för uppföljning

Katrín Gundersen

Annika Forsgren

Bolagsjurist

VD



Riktlinje för utlagd verksamhet

1.0 Om dokumentet

1.1 Bakgrund och syfte

Försäkrings AB Göta Lejon kan från tid till annan uppdra åt annan juridisk person att utföra bolagets försäkringsrörelse eller funktioner eller verksamheter som har ett naturligt samband med försäkringsrörelsen (outsourcing). Bolaget ansvarar dock alltjämt för den utlagda verksamheten och ska övervaka att leverantören uppfyller sina åtaganden.

Enligt 10 kap. 19§ FRL (2010:2043) ska ett försäkringsbolag upprätta och följa styrdokument för bland annat verksamhet som omfattas av uppdragsavtal. Dessa riktlinjer syftar till att ange hur bolagets utlagda verksamhet ska genomföras och hanteras. VD kan med utgångspunkt från riktlinjerna utarbeta mera detaljerade instruktioner, anvisningar och rutiner om bolagets utlagda verksamhet.

1.2 Omfattning och avgränsningar

Riktlinjerna gäller för all verksamhet i bolaget som har eller ska läggas ut till annan leverantör och träder i kraft dagen för styrelsens fastställande. Styrelsen ska godkänna verksamhet som ska utföras på uppdragsavtal. Beslutet skall föregås av en riskanalys VD ansvarar för att berörda medarbetare i bolaget informeras om dessa riktlinjer. Det åligger därefter varje berörd medarbetare att se till att riktlinjerna tillämpas inom det egna ansvarsområdet.

1.3 Dokumentets beslutsordning

Riktlinjen ska fastställas och godkännas minst en gång per år även om inga ändringar beslutas. Ansvarig för uppdatering av riktlinjen är VD.

1.4 Efterlevnad

Alla medarbetare ansvarar för att denna riktlinje följs. Chefer i organisationen säkerställer att riktlinjen efterlevs och att kunskap om innehållet finns inom bolaget. Ansvarig för att granska verksamhetens efterlevnad är regelefterlevnadsfunktionen.

1.5 Ansvarsfördelning

Styrelsen ansvarar ytterst för den verksamhet som utförs på uppdragsavtal.

VD ansvarar för att styrelsen erhåller en riskanalys enligt nedan samt att erforderliga avtal upprättas med extern part i enlighet med LOU. VD ansvarar för uppföljning av den verksamhet som utförs på uppdragsavtal. VDs ansvar för uppföljning kan delegeras.

VD ansvarar för att de som utför verksamheten på uppdragsavtal får del av och följer de riktlinjer och policys som antagits av styrelsen.

1.6 Riskanalys

Riskanalys skall genomföras av bolaget och vara ett underlag för styrelsens beslut om att lägga ut verksamhet till annan. Riskanalysen skall därför minst innehålla en beskrivning av hur minimikraven enligt nedan säkerställs och en värdering av risken att dessa inte nås för var och en av punkterna.

1.7 Verksamheter som idag bedrivs på uppdragsavtal

Verksamhet som idag bedrivs på uppdragsavtal är

- aktuariella tjänster
- IT
- internrevision
- regelefterlevnad
- riskkontroll
- skadereglering
-

1.8 Minimikrav som ska vara uppfyllda för att verksamhet ska få bedrivas av extern part genom uppdragsavtal

För att en verksamhet ska få läggas ut på uppdragsavtal krävs det att:

- tillräcklig beställarkompetens finns inom bolaget,
- det kan säkerställas att gällande sekretesskydd kan vidmakthållas,
- bolaget kan styra, följa upp och revidera uppdraget i tillräcklig omfattning,
- leverantören har tillräcklig kompetens för att långsiktigt utföra uppdraget med god kvalitet och med väl fungerande internkontroll,
- bolaget och leverantören upprättar och vidmakthåller en beredskapsplan för den aktuella verksamheten i syfte att om möjligt mildra effekterna av oförutsedda händelser

- Finansinspektionens möjlighet att bedriva tillsyn av den aktuella verksamheten vidmakthålls
- bolaget fortsatt kan tillgodose samtliga sina skyldigheter mot sina intressenter inklusive Finansinspektionen och samtliga kunder,
- frågor kring jäv och intressekonflikter identifieras och utreds
- att reglerna om offentlig upphandling följs
- den utlagda verksamheten regleras i ett skriftligt avtal där parternas samtliga rättigheter och skyldigheter regleras.
-

1.9 Uppdragsavtalets innehåll

I avtal med extern part skall följande punkter regleras:

- möjligheten att vidmakthålla gällande sekretesskydd
- hantering av personuppgifter i enlighet med Dataskyddsförordningen
- riktlinjer för styrning, uppföljning och revidering av uppdraget
- krav på leverantörens kompetens, kvalité och internkontroll
- krav på beredskapsplan eller motsvarande
- krav på möjlighet för Finansinspektionen att bedriva tillsyn av den utlagda verksamheten
- att leverantören skall ha riktlinjer avseende jäv och intressekonflikter och skall beskriva hur dessa kontrolleras.
- avtalstid
- **att leverantören har riktlinjer avseende rapportering av väsentliga händelser och kan beskriva hur dessa dokumenteras och rapporteras.**

2.0 Anmälan till Finansinspektionen

Om bolaget avser att lägga ut en betydande del av sin tillståndspliktiga verksamhet, eller verksamhet som har ett naturligt samband med denna eller dess stödfunktioner på en extern part, skall bolaget anmäla detta i förväg till Finansinspektionen.

Mall för avstämning inför nytt avtal om utlagd verksamhet

Avser avtal om:

Nr	Punkt	Kommentar
1	Har Du som beställare tillräcklig kompetens om de avtalade tjänsterna/produkterna som skall omfattas av avtalet?	
2	Har Du avseende tillståndspliktiga verksamheter i första hand valt anlita en uppdragstagare som står under tillsyn av Finansinspektionen?	
3	Har Du ställt krav på att Göta Lejon har rätt lämna instruktioner för hur uppdraget skall utföras?	
4	Har Du ställt krav på att uppdragstagaren har kompetens och resurser för att utföra uppdraget samt för att efterleva lagar och regler samt branschföreskrifter liksom Göta Lejons instruktioner?	
5	Har Du säkerställt att ingående av uppdragsavtalet inte innebär att jävsförhållande eller intressekonflikt uppstår mellan Göta Lejon och uppdragstagaren?	
6	Har Du säkerställt att uppdragstagaren åtagit sig att skydda konfidentiell information både när det gäller Göta Lejon och bolagets kunder?	
7	Har Du säkerställt att uppdragstagaren upprättat beredskaps- eller kontinuitetsplan för såväl oförutsedda mindre händelser som större kriser, och att planen löpande testas?	
8	Har Du säkerställt att Göta Lejon har rätt att inom rimlig tid säga upp avtalet?	
9	Har Du skrivit in en rätt att omförhandla avtalet beroende på kommande regelverk beslutade av FI?	
10	Har Du som beställare resurser för att övervaka och kontrollera att motparten uppfyller vad som avtalats?	
11	Har Du upprättat någon plan för hur uppdraget ska kunna avslutas och verksamheten återgå till Göta Lejon utan betydande störningar i verksamheten?	
12	Har Du säkerställt att Finansinspektionen även fortsättningsvis kan driva en effektiv tillsyn över Göta Lejon, liksom att Göta Lejons skyldigheter mot Finansinspektionen eller bolagets kunder inte åsidosätts genom avtalet?	
13	Har Du säkerställt att det skriftliga avtalet reglerar servicenivå, parternas rättigheter och skyldigheter och övriga frågor i enlighet med Finansinspektionens allmänna råd om styrning och kontroll av finansiella företag?	
14	Har du säkerställt att avtalet följer gällande LOU-bestämmelser?	
15	Finns det någon annan risk än de som redan behandlas i checklistan som behöver hanteras? Om ja, har Du säkerställt att den risken har tagits om hand? Notera risken nedan. - säkerställa rapportering av väsentliga händelser och rutiner för detta.	
	Avvikelser från checklistan ovan:	Avser punkt nummer:

