



Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2019-04-29

Diarienummer

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

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

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 Sweden, innehar uppdraget att genomföra granskningen för Försäkrings AB Göta Lejon.

Ändringar och tillägg har gjorts i riktlinjen efter Finansinspektionens enkät om hur kontrollfunktionernas fungerar. Dessa är markerade med röd text.

Bilagor

1. Riktlinjen för utlagd verksamhet/mall för uppföljning
2. Utlagd verksamhet 2019

Katrin Gundersen

Bolagsjurist

Annika Forsgren

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 ska beskriva om en funktion eller aktivitet som omfattas av ett uppdragsavtal är en kritisk eller viktig funktion eller aktivitet baserat på om funktionen eller aktiviteten är nödvändig för företagets verksamhet, eftersom det utan funktionen eller aktiviteten inte skulle kunna tillhandahålla tjänster åt sina försäkringstagare.** Riskanalysen skall därutöver 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 bedrivs 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, kvalitet 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.

Ändringshistorik

Version	Datum för ändring	Beskrivning av ändring
1		Första version
2	2019-09-26	Tillägg under punkt 1.6 Riskanalys, kritisk eller viktig funktion/aktivitet

Utlagd verksamhet - Checklista/utvärdering

Upprättad av:

Den här checklistan ska bidra med att identifiera om alla nödvändiga villkor/krav är inkluderade i uppdragsavtalet.

Checklistan ska fyllas i för alla uppdragsavtal.

Berörda bolaget:

Uppdragstagarens namn:

Adress

Funktion eller aktivitet som är utlagd enligt uppdragsavtalet.

Utlagd internt/externt till gruppen.

Ansvarig för den utlagda verksamheten:

Den ansvarige för den utlagda verksamheten har, innan avtalet trätt i kraft, anmält detta till finansinspektionen

Samtliga kriterier ska tydligt framgå av det skriftliga avtalet, i enlighet med gällande regelverk:

Ja

Nej

Parternas skyldigheter och ansvar.

Uppdragstagarens åtagande att, i tillämpliga delar, följa de lagar, föreskrifter och allmänna råd som reglerar den utlagda verksamheten och de styrdokument som antagits av bolaget avseende denna, och att samarbeta med företagets tillsynsmyndighet avseende den utlagda verksamheten.

Uppdragstagarens skyldighet att informera om alla händelser som kan inverka materiellt på dennes förmåga att effektivt utföra den utlagda verksamheten i enlighet med tillämpliga lagar eller föreskrifter.		
Att avtalet endast kan sägas upp av uppdragstagaren med en uppsägningstid som är tillräckligt lång för att bolaget ska ha möjlighet att finna en alternativ lösning. En uppsägningstid på tre månader anses vanligtvis som tillräcklig.		
Att bolaget har möjlighet att vid behov avsluta uppdraget utan att det inkräktar på kontinuiteten hos och kvaliteten på dess tillhandahållande av tjänster till försäkringstagarna.		
Att bolaget har rätt att få information från uppdragstagaren om den utlagda verksamheten och dess resultat.		
Att bolaget har rätt att meddela allmänna vägledningar och enskilda instruktioner till uppdragstagaren angående vad som måste beaktas vid utförandet av den utlagda verksamheten.		
Att uppdragstagaren ska skydda alla konfidentiella uppgifter avseende bolaget och dess försäkringstagare, förmånstagare, anställda, avtalsslutande parter och alla andra personer och iaktta samma krav på säkerhet och sekretess som gäller för bolaget självt.		
Att bolaget, dess externa revisorer och Finansinspektionen ska ha tillgång till all information om den utlagda verksamheten samt rätt att genomföra inspektioner på plats i uppdragsgivarens lokaler.		
Uppdragstagaren ska även vara skyldig att besvara frågor som Finansinspektionen inom ramen för sin tillsyn ställer till uppdragstagaren avseende den utlagda verksamheten.		
Villkoren för när uppdragstagaren får anlita underleverantör för utförandet av utlagd verksamhet. Uppdragstagarens skyldigheter och ansvar enligt avtalet med bolaget ska vara opåverkat av att uppdragstagaren anlitar underleverantör. Bolaget ska godkänna anlitan av underleverantör för verksamheter som är av väsentlig betydelse och i övriga fall få information om vilka underleverantörer som anlitas		
Hanteras frågor och krav rörande behandling av personuppgifter i avtalet dvs integritet och informationssäkerhet (GDPR)		
Enligt bolagets policy om utlagd verksamhet ska även följande framgå av uppdragsavtalet:	Ja	Nej
Lämplig beskrivning av uppdraget som utförs av uppdragstagaren		
Regelbundna rapporteringskrav som är nödvändiga/lämpliga för den utlagda verksamheten.		

Avgifter, betalningsvillkor och uppdragstidens längd.		
Uppdragstagarens åtagande att avseende den utlagda verksamheten upprätthålla ändamålsenliga beredskapsplaner för hantering av krissituationer eller störningar i verksamheten samt att, där det finns behov, regelbundet testa systemen för säkerhetskopiering.		
Det skriftliga uppdragsavtalet ska vara undertecknad av två styrelsemedlemmar eller andra behöriga personer. Avtalet ska i den mån det är möjligt helst vara undertecknad av funktionsansvarig eller annan styrelsemedlem.		
Enligt bolagets policy om funktionensuppdrag samt lämplighet har följande bedöms	Ja	Nej
Granskningsplan avlämnad och bedömd som relevant för bolaget		
Granskningen utförd i enlighet med plan		
Uppföljning har skett av tidigare rekommendationer		
Granskningsrapporten avrapporterad till styrelsen		
Intern lämplighetsprövning av funktionsutförarens kompetens (inhämtat CV etc)		
Bedöms övrig information/korrespondens/utbildning/rådgivning uppfylla bolaget och ledningens behov		

Kommentar om Nej/Åtgärd

Kommentar om Nej/Åtgärd

Kommentar om Nej/Åtgärd

Utlagd verksamhet 2019

Område	Namn	Kontaktperson	Adress	Org. Nr	Upparbetat	Beställansvarig	Avtalsperiod
Aktuariella tjänster	Towers Watson aktiefbolag	Christian Clemmensen	Drakegatan 5, 412 50 Göteborg	556203-1509	312 806	BW	2018-01-01--2021-12-31
IT	Ifacts AB	Göran Svensson	Skeppsbron 3, 211 20 Malmö	556474-6476	485 219	BW	Tillsvidare
IT	Göteborgs kommun Intraservice	Mari Larsson	Rosenlundsgatan 4, 403 31 Göteborg	212000-1355	524 675	BW	Tillsvidare
Internrevision	PWC	Morgan Sandström	Torsgatan 21 113 97 Stockholm	556029-6740	-	KG	2016-01-01--2019-12-31
Regelefterlevnad	AON Global Risk Consulting AB	Stefan Hederstedt	Box 27093 102 51 Stockholm	556023-8080	125 000	KG	2016-04-01--2020-03-31
Riskkontroll	AON Global Risk Consulting AB	Jerker Albin	Box 27093 102 51 Stockholm	556023-8080	104 168	BW	2016-04-01--2020-03-31
Skadereglering egendomsskador	Cunningham Lindsey AB	Claes Frick	Englundsvägen 13 171 41 Solna	556518-4230	867 101	CJ	2017-01-01--2020-12-31
Skadereglering ansvarsskador	Crawford & Co Sweden AB	Fredrik Forsström	Löfströms Allé 5 172 66 Sundbyberg	556033-6793	943 521	CJ	2017-03-01--2020-02-28
Skadereglering motor	Jönsson Wallberg Loss Adjusting	Daniel Edlund	Birger Jarlsgatan 33 111 45 Stockholm	556934-3345	520 860	CJ	2019-01-01--2022-12-31