



**Beslutsdatum**

Utfärdat 2021-01-28

Diarienummer 0012/21

**Handläggare**

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

E-post: [katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se](mailto:katrin.gundersen@gotalejon.goteborg.se)

## Upphandling riskhantering

### Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon

- anta avtalet för upphandlingen av riskhanteringsfunktionen för Försäkrings AB Göta Lejon.

### Ärendet

Ny leverantör är FCJ.

Ordinarie avtalstid är fr.o.m. 2021-04-01 t.o.m. 2022-03-31. Göta Lejon har därefter möjlighet att förlänga avtalet vid tre tillfällen. Ramavtalet kan således komma att gälla under en längsta sammanlagd avtalstid t.o.m. 2024-03-31.

Upphandlingen gjordes tillsammans med:

- S:t Erik Försäkrings AB
- Kommunassurans Syd Försäkrings AB
- Stockholmsregionens Försäkring AB

### Bilagor

1. Nytt riskhanteringsavtal

Katrin Gundersen

Bolagsjurist

Annika Forsgren

VD

**Ramavtal**  
2020-12-19

---

**Avtalsnamn** Riskhanteringsfunktion  
**Ref. nr.** 20/28

**Startdatum** 2021-04-01  
**Slutdatum** 2022-03-31  
**Förlängning** 3 st förlängningar à 1 år

## Avtalsparter

**Köpare**  
Försäkrings AB Göta Lejon  
5164018185

**Säljare**  
FCG Risk & Compliance AB  
5590057773

**Adress**  
Postgatan 8  
41113  
GÖTEBORG  
Sverige

**Adress**  
Östermalmstorg 1  
11442  
STOCKHOLM  
Sverige

**Kontaktperson**  
Björn Wennerström  
+46313685506

**Kontaktperson**  
Anette Hermansson  
+46721747926 (tel)  
+46721747926 (mob)  
anette.hermansson@fcg.se

bjorn.wennerstrom@gotalejon.goteborg.se

## 1.RAMAVTAL

### 1.1 Avtalstid

Upphandlingen avser ramavtal med avtalstid fr.o.m. 2021-04-01 t.o.m. 2022-03-31.

Beställaren har därefter möjlighet att förlänga avtalet i upp till 36 månader, fördelat på ett eller flera förlängningstillfällen, t.ex. 3 x 12 månader.

### 1.2 Omfattning

Leverantören förbinder sig att utgöra Beställarens riskhanteringsfunktion och leverera riskhanteringstjänster för Beställaren i den omfattning och på de villkor som anges nedan. Uppdraget ska utföras i enlighet med förutsättningarna angivna i avtalet.

Parternas åtaganden regleras av

1. Skriftliga ändringar till detta ramavtal
2. Detta ramavtal
3. Beställarens upphandlingsdokument inkl. kompletteringar
4. Leverantörens anbud

Förekommer i ovan nämnda avtalshandlingar mot varandra stridande uppgifter gäller de, om inte omständigheterna uppenbarligen föranleder annat, sinsemellan i ovan angiven ordning.

Det förtydligas att om i upphandlingen årligt angivet takbelopp för ramavtalet (407.000 SEK, med justering för indexuppräknings) uppnåtts innebär detta inte att ramavtalet upphör att gälla. Ramavtalet kan förlängas i upp till 36 månader från avtalets initiala slutdatum och nya avrop kan ske under resp. nytt kalenderår.

### 1.3 Avtalsperiod

Avtalsperiod framgår av avtalshuvud.

Av avtalshuvud framgår även Beställarens möjliga förlängningsperioder, men förlängning får även ske till annat antal och annan löptid, så länge de sammanlagda förlängningsperioderna inte överstiger 36 månader.

Beställaren ska avisera begäran om förlängning senast tre månader före utgången av respektive avtalsperiod.

Uppdrag som påbörjats inom ramavtalsperioden ska slutföras även om ramavtalet hinner löpa ut dessförinnan, om annat inte överenskommit med Beställaren. Avtalets bestämmelser är då i sin helhet tillämpliga på uppdraget.

### 1.4 Kontaktpersoner

Kontaktpersoner framgår av avtalshuvud.

Kontaktpersonerna ska ha rätt att fatta bindande beslut inom ramen för detta avtal.

### 1.5 Avrop

Beställaren ska löpande kunna avropa ramavtalade tjänster under ramavtalstiden i enlighet med i ramavtalet fastställda villkor och priser. I samband med avrop anger Beställaren det aktuella uppdragets omfattning med uppgift om gällande tider och andra förutsättningar för det aktuella uppdraget.

Leverantören ska utifrån av Beställaren lämnade förutsättningar för uppdraget och tecknat ramavtal utan dröjsmål lämna en skriftlig redovisning av efterfrågade uppgifter, exempelvis uppdragsbeskrivning, personal, beräknad tidsåtgång och färdigställandetider.

### 1.6 Partsoberoende

Vid genomförande av avtalat åtagande ska Leverantören tillvarata och företräda Beställarens intressen. Leverantören eller Leverantörens personal får under avtalstiden inte utöva verksamhet som kan rubba förtroendet för Beställaren i något som gäller avtalade åtaganden. Leverantören ska omedelbart underrätta Beställaren om det finns anledning att anta att förhållande som står i strid med denna bestämmelse föreligger eller kommer att föreligga.

I kraven på partsoberoende ingår att Leverantören inte ska utföra uppdrag för tredje part som bedriver verksamhet vars ändamål och syfte är motstridigt gentemot den verksamhet som detta avtal omfattar.

## 1.7 Uppföljning och kvalitet

Leverantören ska under avtalstiden löpande arbeta enligt, och tillämpa, rutiner för uppföljning och kvalitetssäkring enligt kraven i detta avtal. Detta inbegriper rutiner för Leverantörens interna informationsutbyte vid förändring av personal. Leverantören svarar för att den personal som kommer att utföra uppdrag enligt avtalet är väl införstådd med de villkor som gäller för utförande av uppdrag för Beställaren.

Leverantören förbinder sig att, utan dröjsmål, efter avtals undertecknande leverera projektanpassad dokumentation avseende beskrivning av arbetsrutiner med tillhörande egenkontroll och kvalitetsfrämjande åtgärder. Processbeskrivningen ska omfatta samtliga steg i Leverantörens process för utförande av avtalat åtagande samt vara anpassad för de särskilda förutsättningar som gäller för Beställaren.

## 1.8 Ersättning

Grundtjänst: 180.000 SEK/år.

Timpris: 1.800 SEK/timma.

Priset ska vara fast i ett år från avtalstecknandet. Om avtalet förlängs kan prisjustering ske enligt prisjusteringsklausul nedan. Lagstadgad mervärdesskatt tillkommer på angivna priser.

Arvodena innefattar ersättning för alla de kostnader och utlägg som Leverantören har för uppdragets utförande. Arvodena inkluderar löne- och bikostnader, ersättning för semester och övertid samt rese- och traktamentskostnader för resor, datorprogram, teknisk utrustning samt övrigt som krävs för utförande av de tjänster som specificeras i förfrågningsunderlaget.

Reseutlägg enligt Beställarens resepolicy (företrädesvis tåg) utöver 2 tillfällen per år i grundtjänsten får debiteras särskilt. Behovet av resa och kostnaderna ska överenskommas med Beställaren i förväg. Ersättning utgår inte för res- och spiltid vid resa.

För tilläggstjänster sker debitering enligt timpris och för avropet erforderliga kostnader enligt överenskommelse med Beställaren i förväg.

Ej överenskommet arvode eller kostnad får inte debiteras.

## 1.9 Prisjustering

Efter 2021-12-31 kan – om avtalet förlängs och om part så begär – avtalat pris justeras årligen. Som underlag för prispförändring ska SCB:s Labour Cost Index för tjänstemän, privat sektor (LCI tjm) efter SNI 2007 näringsgren K användas. Som bas gäller kvartal 3 2020. Jämförelsekvartal är kvartal 3 nästkommande år. För varje prisjustering, eller utebliven prisjustering, förskjuts basmånaden ett (1) år framåt. Vid beräkning av index ska publicerade preliminära uppgifter avseende Labour Cost Index från Statistiska Centralbyrån användas. Beräkningsgrund för prisändringens storlek ska vara 80 procent av det avtalade priset.

Begäran om prisjustering ska skriftligen anmälas minst en månad före ikraftträdandet. Motparten ska

inom två veckor skriftligen bekräfta dess överensstämmelse med avtalade prisjusteringsvillkor. Prisändring får tidigast tillämpas för arbete som utförs från och med närmast påföljande kalendermånadsskifte.

## 1.10 Fakturering och betalningsvillkor

Leverantören äger rätt att fakturera för utfört arbete månadsvis i efterskott.

Av Beställaren godkänd faktura betalas 30 dagar efter fakturadatum om inga andra betalningsvillkor har avtalats. Godkänd faktura innebär inte att Beställarens rätt till ersättning för fel eller skada enligt detta avtal förloras. Leverantören äger inte rätt att ta ut ersättning för administrativa avgifter såsom fakturerings- och expeditionsavgifter. Vid försenad betalning äger Leverantören rätt till dröjsmålsränta enligt räntelagen. Villkor som anges i faktura men som inte omfattas av avtalade villkor är inte bindande för Beställaren.

Fakturan ska motsvara den för uppdraget godkända specifikationen. Utfört arbete ska specificeras i faktura. Slutfaktura ska vara Beställaren tillhanda senast tre (3) månader efter uppdragets slutförande.

Märkning och specifikation av faktura sker enligt Beställarens anvisningar.

Fakturering ska enligt Beställarens val ske med elektronisk faktura:

- Svefaktura BIS 5A 2.0,
- PEPPOL BIS Billing 3, eller
- SFTI Fulltextfaktura

eller e-postad pdf (om faktura och specifikation är separata dokument ska de vara i en och samma pdf).

## 1.11 Skatter och avgifter

Leverantören förbinder sig att under hela avtalstiden fullgöra sina skyldigheter avseende socialförsäkringsavgifter och skatter. Leverantören garanterar att dess underleverantörer uppfyller motsvarande krav. Beställaren kommer löpande kontrollera att Leverantören fullgör sina skyldigheter avseende socialförsäkringsavgifter och skatter.

Leverantören har det fulla arbetsgivaransvaret för personer som deltar i uppdragets utförande.

## 1.12 Underleverantör

Leverantören får efter skriftligt medgivande av Beställaren anlita underleverantör för att utföra del av uppdrag i det fall åtagandet så påkallar.

Leverantören ansvarar mot Beställaren som för eget arbete. I detta avtal fastställda villkor ska av Leverantören vara fastställd genom bindande förbehåll även i förhållande till eventuella av Leverantören anlidade underleverantörer.

Beställaren har rätt att lämplighetspröva personal hos eventuell underleverantör på samma sätt som hos Leverantören.

### 1.13 Personal

Leverantören förbinder sig att vid genomförandet av åtagandet använda för uppdraget erforderligt antal personer med för uppgiften adekvat utbildning och kompetens i enlighet med avtalet.

Under förutsättning att uppställda krav uppfylls har Leverantören möjlighet att tillföra ny personal i det fall detta krävs för att fullfölja avtalat åtagande.

Om omständighet som föranleder förändring av personal uppstår ska Leverantören omedelbart underrätta Beställaren med förslag till åtgärder så att Beställarens olägenheter minimeras.

Överenskommelse om permanent byte eller annan väsentlig förändring av avtalade personer ska skriftligen vara godkänd av Beställaren innan arbete påbörjas. Leverantören ska tillhandahålla sådant underlag för lämplighetsprövning som beställaren erfordrar, vid avtalets ingående samt inför eventuellt byte av personal. Förändring av personal berättigar inte Leverantören till ersättning för eventuella merkostnader och utgör inte grund för förändring av avtalade villkor. Leverantören ska bekosta samtliga aktiviteter som krävs för att tillkommande personal informeras om, och initieras i, uppdraget.

Leverantören är skyldigt att utan oskäligt dröjsmål byta ut sådan personal vilken Beställaren anser sakna erforderlig kompetens eller med vilken Beställaren anser sig ha samarbetssvårigheter.

Inträffar omständighet som innebär att Leverantören inte längre kan fullgöra avtalat åtagande genom att en eller flera i avtalet angivna personer inte längre kan fullfölja sitt uppdrag och Leverantören inte kan erbjuda lämplig ersättare med erforderlig kompetens enligt vad som stadgas i avtalet och tillhörande handlingar, ska detta anses utgöra en sådan väsentlig brist som föranleder rätt för Beställaren att säga upp avtalet i förtid.

### 1.14 Marknadsföring

Hänvisning till detta avtal i reklam eller marknadsföring får endast göras efter skriftligt godkännande från Beställaren.

### 1.15 Rättigheter till framtaget material

Beställaren erhåller genom detta avtal och efter erläggande av full betalning, äganderätten till allt material och alla resultat som levereras till Beställaren vid uppdragets utförande. All upphovsrätt hänförlig till resultaten utgör Beställarens egendom.

Leverantören och eventuell underleverantör äger inte utan Beställarens skriftliga medgivande rätt att publicera eller på annat sätt nyttja arbetsresultatet.

Leverantören har rätt att fritt utnyttja arbetsresultat i sin fortsatta verksamhet, om materialet är av sådan natur att det kan anses utgöra en del av den allmänna kunskap som Leverantören förväntas besitta i egenskap av yrkestillhörighet.

### 1.16 Rättsintrång

Leverantören ansvarar för att av Leverantören levererat material inte kränker annans rätt (patent, varumärke, mönster, upphovsrätt, etc.). Leverantören ansvarar för skadestånd och andra kostnader som Beställarens åsamkas på grund av anspråk från tredje part. Framställs anspråk gentemot Beställaren ska Beställaren utan onödigt dröjsmål underrätta Leverantören om anspråket. Denna bestämmelse

gäller även efter det att avtalet upphört att gälla.

### **1.17 Fel i utfört arbete, leveransförseningar, brister i tillgänglighet och vite**

Leverantören är inte ansvarig för fel eller leveransförsening i de fall felet beror på Beställaren eller ofullständig eller felaktig information som Beställaren lämnat.

Vite anges även i punkt Antidiskriminering nedan.

#### **1.17.1 Fel**

Med fel i tjänsten avses bristfälligheter i utförande, som ska anses ingå i tjänsten eller som består i att resultatet av tjänsten i övrigt inte uppfyller avtalade egenskaper.

Är tjänsten felaktig har Beställaren rätt att hålla inne betalningen, kräva avhjälpande utan kostnad för Beställaren, och/eller göra avdrag på priset. Är felet av väsentlig betydelse har Beställaren även rätt att i förtid säga upp alternativt häva avtalet.

Leverantören förbinder sig att omedelbart, och utan särskild ersättning, rätta samtliga fel och brister i utfört uppdrag. Om ett fel inte hinner rättas inom avtalad leveranstid föreligger dessutom leveransförsening enligt nedan.

Om Leverantören vid upprepade tillfällen levererar arbetsresultat behäftat med fel, och dessa inte åtgärdas enligt det ovan föreskrivna, ska detta anses utgöra sådan väsentlig brist som föranleder rätt för Beställaren att i förtid säga upp alternativt häva avtalet (se 7.26). Förtida uppsägning och hävning av avtalet berättigar till skadestånd för Beställaren.

#### **1.17.2 Leveransförsening och brister i tillgänglighet**

Med leveransförsening avses att Leverantören inte håller med Beställaren överenskommen leveranstid och/eller inte håller den tillgänglighet som avtalats.

Om Leverantören underlåter att leverera avtalade tjänster inom överenskomna tider har Beställaren rätt till, avhjälpande, hålla inne betalningen och/eller vite.

Vite utgår med den aktuella timersättningen för avropet per påbörjad dag, vite utgår dock för maximalt 20 timmar per avrop. Utgivande av vite enligt ovan inverkar ej på Beställarens rätt att göra andra påföljder gällande i anledning av avtalsbrottet.

Om Leverantören vid upprepade tillfällen är försenad med leverans eller brister i tillgänglighet, och detta inte åtgärdas enligt det ovan föreskrivna, eller vid uppnått maximalt vite, ska detta anses utgöra sådan väsentlig brist som föranleder rätt för Beställaren att i förtid säga upp alternativt häva avtalet).

Förtida uppsägning och hävning av avtalet berättigar till skadestånd för Beställaren.

### **1.18 Sekretess**

Person anlitad av Leverantören får inte röja eller utnyttja konfidentiell eller sekretesskyddad uppgift. Bestämmelser om tystnadsplikt i det allmännas verksamhet och om förbud att lämna ut uppgifter i allmänna handlingar anges i offentlighets- och sekretesslagen (2009:400). Sekretessen gäller även efter det att avtalet har upphört. Den som röjer eller utnyttjar sekretessbelagda uppgifter straffas enligt 20

kap. 3 § brottsbalken.

Leverantören förbinder sig att göra de medarbetare som utför avtalat åtagande uppmärksamma på gällande bestämmelser om sekretess. Samtliga av Leverantören anlitade personer som kan komma i beröring med uppgifter som omfattas av offentlighets- och sekretesslagens bestämmelser ska, när Beställaren så begär, lämna en sekretessförbindelse.

Leverantören svarar för att rutiner upprättas som tillförsäkrar att avtalade sekretessregler följs.

Leverantören förbinder sig att omedelbart efter anmodan till Beställaren återlämna allt uppdragsmaterial som överlämnats av Beställaren eller på annat sätt tillhör Beställaren.

### **1.19 Information**

Båda parter är skyldiga att kontinuerligt informera varandra om förändringar som är av betydelse för avtalets genomförande.

### **1.20 Ansvar**

Parternas ersättnings- och skadeståndsskyldighet enligt detta avtal inskränker sig till att omfatta högst 2 000 000 SEK, eller det högre belopp som Leverantören har i försäkring, och part ansvarar inte för utebliven vinst eller annan indirekt skada eller förlust, inklusive andra Partens eventuella ersättningskyldigheter gentemot tredje man.

Ingen ansvarsbegränsning ska gälla för rättighetsintrång eller om det föreligger uppsåt eller grov vårdslöshet.

Krav på skadestånd enligt detta avtal ska ha framställts inom två år från den dag då grund för talan uppstod.

### **1.21 Krav på försäkring**

Leverantören ska teckna och under hela uppdragstiden vidmakthålla allmän ansvarsförsäkring inklusive konsultansvarsförsäkring för ren förmögenhetsskada om minst 2 miljoner kronor per skada och år.

### **1.22 Säkerhet**

Leverantören ska förvara och hantera samtliga handlingar, uppgifter och data som berör avtalat åtagande på betryggande sätt. Hur förvaringen och hanteringen genomförs ska dokumenteras. Leverantören ska på begäran kunna uppvisa denna dokumentation för Beställaren.

Beställaren ska vid varje tidpunkt kunna ges tillgång till de handlingar, uppgifter och data som berör avtalat åtagande.

Leverantören ska ha dokumenterade rutiner för IT-säkerhet. Det innebär bland annat att Leverantören ska ha rutiner för säkerhetskopiering.

### **1.23 Force majeure**

Part befrias från sina åtaganden enligt detta avtal om fullgörandet därav förhindras på grund av omständighet utanför hans kontroll som denne skäligen inte kunde ha räknat med vid avtalets



tecknande och vars följder denne inte skäligen kunnat undvika eller övervinna. Såsom sådan omständighet ska bl.a. anses krig, krigsliknande tillstånd, avtalsenlig arbetskonflikt, konflikt på arbetsmarknaden, eldsvåda, beslut av regeringen eller myndighet.

Arbetskonflikt som har sin grund i parts brott mot kollektivavtal får inte åberopas som befrielsegrund.

Föreligger omständighet nämnd ovan har Beställaren rätt att så länge omständigheten består, själva eller via tredje part utföra de åtaganden som åligger Leverantören enligt avtalet.

Parterna ska omgående informera varandra om det föreligger omständighet som kan föranleda tillämpning av denna bestämmelse. Så snart den åberopade omständigheten upphört ska parten underrätta motparten samt omedelbart återuppta fullgörandet av avtalad prestation.

Oavsett vad som ovan anges som skäl för befrielse från avtalade förpliktelser äger motparten rätt att säga upp avtalet om detta medfört försening av avtalad prestation med mera än tre månader.

## 1.24 Ändringar och tillägg

Ändringar och tillägg till detta avtal ska för sin giltighet skriftligen vara godkända av båda parter.

## 1.25 Överlåtelse av avtal

Part får inte – vare sig helt eller delvis – överlåta eller pantsätta sina rättigheter och skyldigheter enligt detta avtal utan Beställarens skriftliga godkännande.

## 1.26 Förtida upphörande av avtal

Part är skyldig att utan dröjsmål meddela den andra parten sådana avvikelser som leder till, eller kan leda till, att avtalade villkor inte uppfylls.

Beställaren har rätt att omedelbart, eller till den tidpunkt Beställaren så anger, säga upp avtalet i följande fall:

- Leverantören vid tidpunkten för beslutet att tilldela kontraktet eller att ingå ramavtalet befann sig i någon av de situationer som avses i 13 kap. 1-3, 5 § lag (2016:1145) om offentlig upphandling och borde ha uteslutits från upphandlingen enligt den bestämmelsen.
- Leverantören fullgör inte sina skyldigheter vad gäller socialförsäkringsavgifter och skatter, försätts i konkurs, eljest befinns vara på sådant obestånd att Leverantören inte förväntas fullgöra sitt åtagande eller om Leverantören, eller företrädare för detta, annars är föremål för de omständigheter som anges i 13 kap 1 eller 2 §§ i lag (2016:1145) om offentlig upphandling.
- Leverantören inte längre kan fullgöra avtalat åtagande genom att en eller flera i avtalet angivna personer inte längre kan fullfölja sitt uppdrag och Leverantören inte kan erbjuda lämplig ersättare med erforderlig kompetens enligt vad som stadgas i avtalet och tillhörande handlingar.
- Leverantören i väsentlig mån brister i förpliktelse enligt avtalet och angivna brister inte åtgärdas på godtagbart sätt inom två veckor efter skriftlig erinran. Skyldighet för Beställaren att tillämpa sådan rättelsefrist föreligger inte då uppsägningen har sin grund i väsentlig brist i enlighet med vad som föreskrivs avseende fel i utfört arbete, leveransförseningar och brister i tillgänglighet.
- Leverantören eller personal som denne svarar för, har vid utförandet av kontraktet, enligt lagakraftvunnen dom brutit mot ett förbud enligt vid varje tillfälle gällande antidiskrimineringslagstiftning.

Vid uppsägning av avtalet enligt ovan äger Beställaren rätt till skadestånd på grund av det förtida upphörandet.

En uppsägning av detta avtal befriar inte parterna från det ansvar som respektive part i övrigt har enligt avtalet, t.ex. när det gäller att avhjälpa avvikelser/fel, säkerhet och sekretess, etc.

## **1.27 Tillämplig lag samt personuppgifter**

Beställarens och Leverantörens rättigheter och skyldigheter enligt detta avtal bestäms i sin helhet av svensk rätt.

Leverantören ska vid utförande av åtagandet följa alla tillämpliga lagar, författningar samt normer och föreskrifter som utfärdats av statliga och kommunala myndigheter och verk som från tid till annan är eller blir tillämpliga på åtagandet eller som på annat sätt berör Leverantören vid utförandet av åtagandet.

Leverantören ansvarar för att lämnade förslag till genomförande av uppdraget inte strider mot gällande lagregler, etiska regler eller branschpraxis.

Om Leverantören behandlar personuppgifter för Beställarens räkning, är Leverantören i förhållande till Beställaren att anse som personuppgiftsbiträde. Leverantören förbinder sig att avseende personuppgifter som Bolaget behandlar såsom personuppgiftsbiträde behandla dessa endast i enlighet med instruktioner från Beställaren och vidta de tekniska och organisatoriska åtgärder som erfordras samt i övrigt behandla personuppgifterna i enlighet med gällande rätt. Bolaget förbinder sig att inte behålla personuppgifterna längre än som är nödvändigt med hänsyn till ändamålet med behandlingen.

Vid utförande av avtalade åtagande ska Leverantören vidta erforderliga åtgärder för att skydda personuppgifter mot integritetsintrång.

All behandling av personuppgifter ska i övrigt utföras i enlighet med skriftliga instruktioner som lämnas av Beställaren i samband med att Leverantören erhåller uppdrag som innefattar behandling av personuppgifter.

## **1.28 Särskilda kontraktsvillkor**

### **1.28.1 Förbud mot att anlita så kallad svart arbetskraft**

Leverantören förbinder sig att inte anlita så kallad svart arbetskraft. Med svart arbetskraft avses personer för vilka Leverantören inte innehåller och inbetalar källskatt och arbetsgivaravgifter i enlighet med gällande lag därom.

Normalt sett är arbete som utförs i osjälvständiga former att klassa som utfört av arbetstagare även om det utförs av så kallade uppdragstagare som har F-skattsedel. Leverantören förbinder sig att inte anlita arbetskraft med F-skattsedel som uppdragstagare i de fall denne är att anse som arbetstagare.

### **1.28.2 Antidiskriminering**

A) Leverantören förbinder sig att vid utförandet av tjänste- eller byggentreprenadkontrakt i Sverige följa vid varje tillfälle gällande antidiskrimineringslagstiftning. Härmed avses diskrimineringslagen (2008:567), olaga diskriminering enligt 16 kap. 9 § brottsbalken (1962:700) och förbud mot missgynnande behandling enligt 16 § föräldraledighetslagen (1995:584).

B) Leverantören är under avtalstiden förpliktad att inom 14 dagar från det att Beställaren begär det, skriftligen redovisa följande uppgifter och handlingar som följer av leverantörens förbindelse enligt A:

- Dokumentation enligt 3 kap. 13-14 §§ diskrimineringslagen, alternativt en uppgift om antalet sysselsatta vid senaste årsskiftet till styrkande av att arbetet inte behöver dokumenteras.
- Redovisning av aktiva åtgärder enligt 3 kap. 3-9 §§ diskrimineringslagen.
- Sanningsförsäkran som anger om leverantören eller anställd som leverantören svarar för, vid utförandet av kontraktet, enligt lagakraftvunnen dom brutit mot en straffbestämmelse eller ett förbud enligt vid varje tillfälle gällande antidiskrimineringslagstiftning.

Leverantören är dessutom skyldig att på Beställarens begäran redovisa ytterligare information som krävs för att följa upp leverantörens verksamhet enligt A. Information ska redovisas senast en (1) vecka efter begäran av Beställaren.

C) Om leverantören inte inom föreskriven tid lämnar sådan information som denne är skyldig att lämna enligt B eller om leverantören vid utförandet av kontraktet inte uppfyller sina skyldigheter vid varje tillfälle gällande antidiskrimineringslagstiftning **utgår vite med 10 000 kr per varje kalendervecka** som påbörjas efter det att sju dagar förflutit sedan leverantören mottagit underrättelse om överträdelsen och till det att rättelse vidtagits. **Vite kan maximalt utgå med 100 000 kr per år.**

D) Om leverantören eller anställd som denne svarar för, vid utförandet av kontraktet, enligt lagakraftvunnen dom brutit mot ett förbud enligt vid varje tillfälle gällande antidiskrimineringslagstiftning utgör detta ett väsentligt avtalsbrott som medför rätt för Beställaren att häva kontraktet.

E) Leverantören ska ålägga underleverantörer samma skyldigheter enligt ovan, under förutsättning att underleverantören i Sverige kommer att utföra en väsentlig del av upphandlingskontraktet.

## 1.29 Tvist

Tvist angående tillämpning eller tolkning av detta avtal och därmed sammanhängande rättsförhållanden ska prövas av svensk allmän domstol med Tingsrätten i Beställarens säte/verksamhetsort som första instans.

## 1.30 Avtalets ikraftträdande

Detta avtal ska anses som slutet vid den tidpunkt som inträffar när Beställaren meddelat tilldelningsbeslut och behöriga företrädare för båda parter undertecknat detta avtal i två likalydande originalavtal.

## 2. KRAVSPECIFIKATION

### 2.1 Uppdragsbeskrivning

#### 2.1.1 Grundtjänst (fast pris)

Leverantören ska utföra samtliga lagstadgade uppgifter för riskhanteringsfunktionen i ett försäkringsföretag jämte övriga avtalade uppgifter, vilket innefattar följande.

##### a) Riskhanteringsansvarig person

Genom huvudansvarig person tar Leverantören formellt över rollen som riskhanteringsansvarig person för Beställarens räkning och skall fullgöra de uppgifter som följer av gällande och kommande regelverk samt Beställarens gällande och kommande riktlinjer.

Den riskhanteringsansvarige personen ska säkerställa att Beställaren har ett effektivt riskhanteringssystem som omfattar de strategier, processer, och rapporteringsrutiner som är nödvändiga för att fortlöpande kunna identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera de risker som företaget är eller kan bli exponerat mot. I förekommande fall ingår även att ansvara för vidareutvecklande av Beställarens riskhanteringssystem.

Den riskhanteringsansvarige personen är huvudansvarig för upprättande av beskrivande rapporter till Finansinspektionen, exv. ORSA, RSR och SFCR, inklusive att tillse att koordinering av resurser i Beställarens verksamhet och styrelsen sker.

Administrera och driva ORSA-processen från initiering av respektive års process under våren fram till färdig rapport, inkl. föredragning i styrelsen.

Administrera processen kring samt författa årsrapporter till tillsynsmyndigheter (RSR och SFCR).

I det fall S:t Erik Liv väljer att följa IORP II i stället för Solvens II från och med 2022-12-31 ska den riskhanteringsansvarige upprätta motsvarande handlingar enligt det regelverket (ORSA, RSR, SFCR etc.).

Den riskhanteringsansvarige personen ansvarar för följande aktiviteter:

- Fortlöpande identifiera, mäta, övervaka, hantera och rapportera risker
- Genomgång och uppdatering av Beställarens riskregister vid behov, dock minst årligen.
- Följa upp rekommendationer från internrevision, inkl. riskkontroll.
- Säkerställa att aktuella processer fungerar.
- Komplettera kravbilder och lämna synpunkter på arbetet i närliggande funktioner, främst regelefterlevnadsfunktionen och aktuariefunktionen.
- Säkerställa att företaget har god datakvalitet för beräkningar och rapportering.

Den riskhanteringsansvarige personen ska stödja internrevisionsfunktionen för att denna funktion ska kunna genomföra en effektiv riskkontroll.

Den riskhanteringsansvarige personen ingår som ledamot i Beställarens Riskkommitté, i de fall en

Risikommitté finns hos Beställaren.

Den riskhanteringsansvarige personen ska årligen ta del av och föreslå ändringar i de riktlinjer hos Beställaren som är av relevans för riskhanteringsfunktionen.

På begäran, medverka i möten (fysisk närvaro dock max 2 ggr/år).

#### b) Årsplan (riskhanteringsplan)

Leverantören ansvarar för att – i samarbete med bolaget – ta fram en riskbaserad årsplan som fastställs av styrelsen. Planen innehåller en övergripande arbetsplan med angivande av kontrollåtgärder och uppföljning av riskhanteringen för det nästkommande året.

Årsplanen ska även innefatta tidpunkter för rapportering till Finansinspektionen, jämte tid för förberedelse och beslut.

#### c) Kontroll och uppföljning

Leverantören genomför kontroller och aktiviteter i enlighet med årsplanen, följer upp riskhanteringen i övrigt samt föreslår och utvärderar erforderliga åtgärder, identifierar och bedömer risker, t ex vid framtagande av nya produkter eller nya/förändrade regelverk.

I kontroll ingår även att vid behov bistå regelefterlevnadsansvarig eller Beställaren vid prövning av styrelseledamöters-, centrala funktioners- och nyckelpersoners, kundansvarigas och underwriters lämplighet och vandelsprövning.

#### d) Information/Omvärldsbevakning

Leverantören uppdaterar Beställarens ledning om regulatoriska händelser som påverkar eller är av intresse för Beställaren. Leverantören avrapporterar löpande till bolagets ledning om arbetets fortskridande.

#### e) Rapportering

Om allvarliga brister avseende riskhantering upptäcks, eller om allvarliga incidenter inträffar skall Leverantören snarast anmäla detta till VD och styrelsen.

Leverantören ska i övrigt rapportera i enlighet med VD:s instruktioner och de riktlinjer som är tillämpliga för riskhanteringsfunktionen.

Rapporteringen ska minst innehålla:

- genomförda kontroller och resultat,
- regulatoriska händelser som påverkat/påverkar Beställaren,
- förändrade processer på grund av riskhanteringsarbetet och
- identifierade uppkomna risker.

#### f) Ledningen

Avstämning ska ske löpande med Beställarens VD/ansvarig för uppdraget.

#### g) Samarbete

Den riskhanteringsansvarige personen ska delta i de forum som relaterar till uppdraget, efter önskemål från Beställaren, samt samråda med verksamheten, regelefterlevnadsfunktionen, aktuarien och internrevision/riskkontroll. Beställaren avgör gränsdragning mellan olika leverantörer.

#### h) Styrelsens riktlinjer för riskhanteringsfunktionen

Styrelsen har fastställt riktlinjer för riskhanteringsfunktionen där ytterligare beskrivning och avgränsning av tjänsten framgår. Riktlinjerna kan variera över tiden.

### **2.1.2 Tilläggstjänster (timpris)**

Andra riskhanteringstjänster som bolaget anser sig ha behov av, ex (ej uttömmande).

#### i) Utbildning

Leverantören ska löpande utbilda Beställarens anställda och ledning samt styrelsen i riskhanterings- och sammanhängande frågor.

#### j) Avropsmöjlighet för kvantitativ rapportering

#### k) Genomföra rapportering till tillsynsmyndigheten helt eller delvis (kvantitativ)

### **2.2 Riktlinjer för genomförandet**

Leverantören ska utföra alla delar av avtalat åtagande i enlighet med bestämmelserna i detta avtal och med den skicklighet, snabbhet och omsorg som Beställaren har anledning att förvänta av ett välrenommerat företag i branschen. Leverantören förbinder sig att omedelbart och utan tillkommande kostnad rätta till samtliga fel och brister i utfört uppdrag.

Leverantören ansvarar för ledning, detaljplanering och genomförande av uppdrag. Tjänsten ska utifrån givna förutsättningar utföras självständigt, men i samråd med Beställaren som ska ange det aktuella uppdragets omfattning och form, godkänna allt material samt vem hos Leverantören som utför uppdraget/vilken kompetens som behövs.

Beställaren ska lämna Leverantören tillgång till lokaler och underlag erforderliga för uppdragets utförande.

Leverantören är inte berättigad att agera som företrädare för Beställaren eller ingå för Beställaren förpliktande avtal annat än med dennes skriftliga medgivande.

Överenskomna tider och deadlines ska hållas.

Elektroniskt material ska levereras i det format som överenskommes med Beställaren.

Allt material och rapportering, ska skriftligen produceras/ske på svenska eller engelska och muntligen på svenska/danska/norska eller engelska enligt Beställarens instruktioner.

Vid anmodan ska leverantören inställa sig hos Beställaren.

### **2.3 Uppdrag som kan medföra intressekonflikter**

Leverantören får inte inneha andra uppdrag som skapar intressekonflikter med det uppdrag som upphandlingen avser.

Pågående uppdrag avseende internrevision, aktuariefunktionen eller revision hos någon eller flera av Beställarna medför att intressekonflikt föreligger, varför leverantör som har sådant pågående uppdrag inte kan antas som leverantör i denna upphandling. Detta undantag innefattar även bolag i samma koncern som det bolag som har pågående uppdrag.

## 2.4 Personal

Leverantören ska tillhandahålla:

- Huvudansvarig för uppdraget (kontaktperson)
- Förstärkningsresurs

All personal ska i tal och skrift ha goda kunskaper i engelska samt:

- svenska eller
- danska eller
- norska.

Språkkunskaperna ska vara på sådan nivå att Leverantörens personal kan kommunicera begripligt (muntligt och skriftligt) med Beställaren som talar svenska och engelska och så att Beställaren kan tillgodogöra sig informationen oavsett vilket språk eller kombination av språk Leverantörens personal talar. Rapportering ska ske på ett språk enligt Beställarens önskemål, varvid Leverantören står för ev. kostnader för översättning.

Leverantören ska tillhandahålla sådant underlag för lämplighetsprövning som Beställaren erfordrar, vid avtalets ingående samt inför eventuellt byte av personal

### 2.4.1 Huvudansvarig

Huvudansvarig för uppdraget har en kontrollerande funktion och är kontaktperson. Huvudansvarig ska:

- vara ansvarig för riskhanteringsfunktionen.
- ha en kontrollerande funktion och vara kontaktperson.
- vid varje tillfälle uppfylla de legala krav som ställs för att verka i riskhanteringsfunktion i ett försäkringsbolag i Sverige.
- ha minst fem (5) års erfarenhet av riskhanteringsarbete i försäkringsbolag (central funktion), antingen som anställd eller som konsult.

**Namn på huvudansvarig/a:**

Martin Carlson

### 2.4.2 Förstärkningsresurs

Leverantören ska tillse att förlust av enskild person inte medför att Leverantörens möjligheter att tillhandahålla avtalad kompetens eller resurser påverkas.

Förstärkningsresurs ska:

- vid varje tillfälle uppfylla de legala krav som ställs för att verka i riskhanteringsfunktion i ett försäkringsbolag i Sverige.
- ha minst fem (5) års erfarenhet av riskhanteringsarbete i försäkringsbolag (central funktion), antingen som anställd eller som konsult.

**Namn på förstärkningsresurs/er:**

Philip Wahlberg  
Farah Tiderman-Keller

**2.5 Kvalitetssäkringsrutiner och stödprocesser vid utförande av uppdrag**

Leverantören ska tillämpa dokumenterade kvalitetssäkringsrutiner och arbetsprocesser som säkerställer att uppdrag utförs på sådant sätt att överenskommen omfattning och kvalitet uppnås och upprätthålls.

Leverantörens processer ska inbegripa rutiner för egenkontroll av arbete som säkerställer att levererade uppgifter och resultat är i överensstämmelse med faktiska omständigheter.

**2.6 Tillgänglighet**

Leverantören ska upprätthålla en hög grad av tillgänglighet. Leverantören ska finnas tillgänglig via telefon, e-post, brev samt fysiska och/eller elektroniska möten.

**2.7 Beredskapsplan**

Leverantören ska under avtalstiden vidmakthålla en beredskapsplan eller motsvarande som säkerställer att verksamheten kan fortsätta att bedrivas med bibehållen kvalitet även i det fall leverantören skulle drabbas av oförutsedd händelse som, i annat fall, menligt inverkar på möjligheterna att bedriva avtalad verksamhet.

**2.8 Förändringar av uppdrag**

Leverantören äger inte rätt att vidta ändringar av överenskommet uppdrag eller ändra kostnadsramen för uppdraget utan att detta först skriftligen har godkänts av Beställaren.

**2.9 Samarbete**

Leverantörens personal ska delta i de forum som relaterar till uppdraget, efter önskemål från Beställaren.

Parterna ska under avtalstiden hålla regelbundna återkommande avstämningsmöten efter Beställarnas önskemål.

Leverantören ska, enligt Beställarnas önskemål, delta i de möten som relaterar till uppdraget, även med av Beställaren anvisad extern part.

Leverantören förbinder sig att inför och under förnyad upphandling, på Beställarens begäran, tillhandahålla de uppgifter som behövs för att alla leverantörer ska få likvärdiga förutsättningar att beräkna anbud.

Vid avtalets upphörande ska Leverantören medverka vid och underlätta överlämnande till ny Leverantör



eller Beställarens återtagande av uppdraget i egen regi.

## 2.10 Uppföljning

Leverantören förbinder sig att aktivt medverka och underlätta Beställarens uppföljningsarbete avseende uppdraget genom att delta vid möten samt tillhandahålla av Beställaren begärd information.

Leverantören ska säkerställa att Finansinspektionen kan genomföra en effektiv tillsyn över den verksamhet som bedrivs eller har bedrivits av Leverantören för Beställarnas räkning. Leverantören ska bereda Finansinspektionen tillträde till Leverantörens lokaler och medverka till att Finansinspektionen får tillgång till samtlig dokumentation avseende uppdrag enligt detta avtal. Detta innebär vidare att Leverantören även ska möjliggöra genomförande av kontroll av att dokumenterade processer tillämpas och att rutiner följs, samt att uppdraget i övrigt utförs enligt villkoren i avtalet.

Leverantören ska på Beställarens begäran bereda möjlighet för Beställaren, eller av Beställaren utsedd part, att genomföra ovan nämnd kontroll av Leverantörens verksamhet.

Leverantören ska säkerställa att samma villkor upprätthålls och gäller för eventuella underleverantörer.

Internrevisionen ska ha rätt att granska arbetet.

## 2.11 Avtalspris

Ersättning utgår som en kombination av ett fast pris för grundtjänst och angivet timpris (ex. moms) enligt nedan.

- Fast årligt arvode för genomförandet av avtalat åtagande avseende planering, kontroll och rapportering ("Grundtjänst" enligt ovan) anges nedan.
- Timpris för Tilläggstjänster m.m. Det faktiska timantalet kan variera betydligt.

Arvodet ska innefatta ersättning för alla de kostnader och utlägg som Leverantören har för uppdragets utförande. Arvodena inkluderar löne- och bikostnader, ersättning för semester och övertid samt rese- och traktamentskostnader, datorprogram, teknisk utrustning, dokument samt övrigt som krävs för utförande av de tjänster som specificeras i förfrågningsunderlaget.

Uppgift om begärd ersättning för leverans av tjänster gäller enligt de villkor som framgår av detta avtal. Samtliga prisuppgifter anges exklusive moms.

Reseutlägg enligt Beställarens resepolicy (företrädesvis tåg) utöver 2 tillfällen per år i grundtjänsten får debiteras särskilt. Behovet av resa och kostnaderna ska överenskommas med Beställaren i förväg. Ersättning utgår inte för res- och spilltid vid resa.

**Fast årligt arvode för grundtjänst: 180.000 SEK.**

**Timpris för tilläggstjänster: 1.800 SEK/timme.**

Detta avtal har upprättats i två likalydande exemplar, varav parterna har tagit var sitt. Bindande avtal föreligger när båda parter undertecknat detta avtal.

Underskrift av behörig avtalstecknare:

**Köpare**

Försäkrings AB Göta Lejon  
5164018185

**Säljare**

FCG Risk & Compliance AB  
5590057773

**Ort / datum**

Göteborg 29 dec 2020

**Ort / datum**

Stockholm 23 december 2020

**Underskrift**

  
Annika Forsgren (29 Dec 2020 12:11 GMT+1)

**Underskrift**

  
Jesper Dahllöf (23 Dec 2020 23:52 GMT+1)

**Namnförtydligande**

Annika Forsgren

**Namnförtydligande**

Jesper Dahllöf

**Befattning**

VD

**Befattning**

Partner

**Signatur:**   
Annika Forsgren (29 Dec 2020 12:11 GMT+1)

**E-post:** annika.forsgren@gotalejon.goteborg.se

**Titel:** VD

**Företag:** Försäkrings AB Göta Lejon

**Signatur:**   
Jesper Dahllöf (23 Dec 2020 23:52 GMT+1)

**E-post:** jesper.dahllof@fcg.se

**Titel:** Partner

**Företag:** FCG Risk & Compliance AB







# Ramavtal - Riskhanteringsfunktion - Försäkrings AB Göta Lejon

Slutgiltig revideringsrapport

2020-12-29


Skapad:	2020-12-19
Av:	Anders Rydén (anders.ryden@contracta.se)
Status:	Signerat
Transaktions-ID:	CBJCHBCAABAAz4Ljo7i-VQ0PPJ4PHp384KtrmC7Qxav

## "Ramavtal - Riskhanteringsfunktion - Försäkrings AB Göta Lejon" – historik

-  Dokumentet skapades av Anders Rydén (anders.ryden@contracta.se)  
2020-12-19 - 15:54:26 GMT – IP-adress: 212.214.188.130
-  Dokumentet skickades med e-post till Annika Forsgren (annika.forsgren@gotalejon.goteborg.se) för signering  
2020-12-19 - 15:56:21 GMT
-  Dokumentet skickades med e-post till anette.hermansson@fcg.se för signering  
2020-12-19 - 15:56:21 GMT
-  E-postmeddelandet har visats av Annika Forsgren (annika.forsgren@gotalejon.goteborg.se)  
2020-12-20 - 08:31:06 GMT – IP-adress: 77.105.238.112
-  Anders Rydén (anders.ryden@contracta.se) ersatte signeraren anette.hermansson@fcg.se med Jesper Dahllöf (jesper.dahllof@fcg.se)  
2020-12-21 - 10:23:04 GMT – IP-adress: 192.148.69.112
-  Dokumentet skickades med e-post till Jesper Dahllöf (jesper.dahllof@fcg.se) för signering  
2020-12-21 - 10:23:04 GMT
-  E-postmeddelandet har visats av Jesper Dahllöf (jesper.dahllof@fcg.se)  
2020-12-21 - 10:35:58 GMT – IP-adress: 104.47.10.254
-  E-postmeddelandet har visats av Annika Forsgren (annika.forsgren@gotalejon.goteborg.se)  
2020-12-21 - 20:11:04 GMT – IP-adress: 77.105.238.112
-  Dokumentet har e-signerats av Jesper Dahllöf (jesper.dahllof@fcg.se)  
Signaturdatum: 2020-12-23 - 22:52:30 GMT – Tidskälla: server – IP-adress: 94.234.37.244
-  E-postmeddelandet har visats av Annika Forsgren (annika.forsgren@gotalejon.goteborg.se)  
2020-12-25 - 16:48:10 GMT – IP-adress: 77.105.238.112

 E-postmeddelandet har visats av Annika Forsgren (annika.forsgren@gotalejon.goteborg.se)  
2020-12-29 - 11:01:49 GMT - IP-adress: 77.105.238.112

 Dokumentet har e-signerats av Annika Forsgren (annika.forsgren@gotalejon.goteborg.se)  
Signaturdatum: 2020-12-29 - 11:11:30 GMT - Tidskälla: server - IP-adress: 77.105.238.112

 Avtal har slutförts.  
2020-12-29 - 11:11:30 GMT

