



**Beslutsunderlag**

Utfärdat 2021-05-25

Diarienummer

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

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

## Riktlinje för utlagd verksamhet, UPPDATERAD

### Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

- anta uppdaterad riktlinje för utlagd verksamhet.

### Sammanfattning

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 alljämt för den utlagda verksamheten och ska övervaka att leverantören uppfyller sina åtaganden.

Ändringar i riktlinjen är markerad i röd text och är en anpassning till den nya IKT riktlinjen.

### Bedömning ur ekonomisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension

### Bedömning ur ekologisk dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension

### Bedömning ur social dimension

Bolaget har inte funnit några särskilda aspekter på frågan utifrån denna dimension.

### Samverkan

Ingen samverkan nödvändig

### Bilagor

1. Riktlinje för utlagd verksamhet.

### Ärendet

Styrelsen ska besluta om att anta den uppdaterade riktlinjen. Riktlinjen har uppdaterats tillsammans med regelefterlevnadsfunktionen.

## **Beskrivning av ärendet**

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.

## **Bolagets bedömning**

Det är bolagets bedömning att Riktlinjen för utlagd verksamhet är i enlighet med de krav som ställs på bolaget enligt lagstiftning och EU lag.

# 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 Beställarkompetens

Bolaget utvärderar beställarkompetens för anmälda personer till Finansinspektionen enligt Riktlinjen för Lämplighetsprövning såsom ansvarig för nyckelfunktion.

## 1.7 Riskanalys

Riskanalys skall genomföras av bolaget och ska 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 **samt utvärdera molntjänster avseende informationssäkerhet och kontinuitetsshantering för att undvika systemstörningar. (se checklista/utvärdering, separat bilaga)**

### Riskanalysprocess



1. VD alternativt beställaransvarig förmedlar resursbehov och beslutsunderlag för behandling av styrelsen.
2. Vid upprättande av avtal kontrollerar VD, (alt genom delegering till kontrollfunktion), att avtalets formalia minst möter lagkraven.
3. Beställaransvarig för respektive uppdragstagare utför årlig utvärdering av uppdraget samt av uppdragstagaren enligt separat dokument.

4. Vid återtagande av uppdrag alternativt byte av tjänsteleverantör ska överlämningsplan aktualiseras och eller beredskapsplan samt nytt beslutsunderlag enligt punkt 1.

### **1.8 Verksamheter som idag bedrivs på uppdragsavtal**

Verksamhet som idag bedrivs på uppdragsavtal är

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

### **1.9 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.
- 

### **2.0 Uppdragsavtalets innehåll**

I avtal med extern part skall minst 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 och uppsägningstid

- att leverantören har riktlinjer avseende rapportering av väsentliga händelser och kan beskriva hur dessa dokumenteras och rapporteras
- Bolaget ska även ta hänsyn till om tjänsteleverantören tillämpar en lämplig etisk standard eller har en uppförandekod (Code of Conduct).  
Avtalets innehåll ska innan signering stämmas av mot vid var tid gällande checklista (separat Exceldokument) för att säkerställa aktuella regelverkskrav.

## 2.1 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
3	2020-06-16	Rubrik 1.6 beställarkompetens. 1.7 riskanalys, 2.0 uppdragsavtalets innehåll
4	2021-06-08	Tillägg rubrik 1.7 samt utvärdera molntjänster avseende informationssäkerhet och kontinuitetsshantering för att undvika systemstörningar. (se checklista/utvärdering, separat bilaga)