



RIKTLINJER FÖR OUTSOURCING HOS S:T ERIK LIVFÖRSÄKRING AB

Innehåll

1 Allmänt.....	3
2 Inledning och syfte	3
3 Ansvarsfördelning	3
4 Kritiska eller viktiga operativa funktioner och aktiviteter.....	4
5 Riskanalys	4
6 Verksamheter som idag bedrivs på uppdragsavtal	4
7 Minimikrav som ska vara uppfyllda för att verksamhet ska få bedrivas av extern part genom uppdragsavtal.....	5
8 Uppdragsavtalets innehåll	5
9 Anmälan till Finansinspektionen	6
Bilaga 1 – Riskanalys outsourcing, (ex)	7

1 Allmänt

Dessa instruktioner är upprättade i enlighet med 10 kap. 2§ FRL, Artikel 274 i Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35, Riktlinjer för företagsstyrningssystem EIOPA 14/253) och har fastställts av styrelsen för S:t Erik Livförsäkring AB. Instruktionerna är föremål för revidering och skall fastställas årligen av styrelsen för S:t Erik Livförsäkring AB (i fortsättningen bolaget).

Dokumentet ersätter tidigare version som fastställdes av styrelsen 201~~87~~-05-~~21~~~~42~~.

2 Inledning och syfte

Riktlinjerna har till syfte att reglera vilken typ av verksamhet i bolaget som får läggas ut på uppdragsavtal samt under vilka förutsättningar detta får ske.

Ett uppdragsavtal får inte avse operativ verksamhet eller funktioner som är av väsentlig betydelse, om det kan leda till att:

- kvaliteten i företagsstyrningssystemet försämras väsentligt,
- den operativa risken i företaget ökar väsentligt,
- Finansinspektionens möjlighet att utöva tillsyn försämras, eller,
- försäkringstagarnas möjlighet till tillfredsställelse och fortlöpande service inte kan upprätthållas.

En extern part som åtar sig uppdrag att utföra en tjänst åt bolaget skall följa bolagets policys och riktlinjer samt skall leva upp till de lagkrav som ställs på bolagets verksamhet

3 Ansvarsfördelning

Styrelsen ansvarar ytterst för den verksamhet som utförs på uppdragsavtal och ska godkänna all ny verksamhet som ska utföras på uppdragsavtal. Beslutet ska föregås av en riskanalys.

VD ansvarar för:

- att styrelsen tillställs en riskanalys inför beslut om outsourcing
- att erforderliga avtal upprättas med extern part i enlighet med LOU.
- att de som utför verksamheten på uppdragsavtal får del av och följer de riktlinjer och policys som antagits av styrelsen
- att bolaget utövar sitt beställaransvar genom att på bolaget utse en ansvarig för den utlagda verksamheten och att ansvarig har tillräckliga kunskaper för att kunna leda och kontrollera tjänsteleverantören. (Kraven på ansvarig person framgår av bolagets Riktlinjer för lämplighet av styrelse, ledning och nyckelfunktioner).
- att uppföljning sker av den verksamhet som utförs på uppdragsavtal
- att årligen rapportera utfallet av outsourcad verksamhet till styrelsen.
- att Finansinspektionen informeras om planerad eller förändrad outsourcing och ansvarig person

Av VD utsedd ansvarig person för den outsourcade verksamheten skall, med hänsyn till verksamhetens art och omfattning, löpande följa upp uppdragsavtalet och ska minst årligen genomföra en dokumenterad utvärdering av verksamheten och rapportera den till VD.

4 Kritiska eller viktiga operativa funktioner och aktiviteter

En funktion eller aktivitet anses vara kritisk eller viktig om den är nödvändig för att bolaget ska kunna tillhandahålla tjänster åt försäkringstagarna.

Styrelsen har identifierat följande funktioner och aktiviteter som kritiska:

- VD
- aktuariella tjänster,
- IT
- internrevision
- regelansvarig
- skadereglering
- försäkringshantering
- riskhantering
- tillgångsallokering och finansiell riskkontroll,
- ekonomi

5 Riskanalys

Riskanalys skall genomföras av bolaget och ingå i underlaget för styrelsens beslut om outsourcing. Vid förnyad outsourcing ska ny riskanalys genomföras om riskerna har ändrats. Riskanalysen ska innehålla en beskrivning av:

- funktionen eller aktiviteten som uppdragsavtalet avser,
- beställaransvarig och erforderlig kompetens,
- hur minimikraven nedan säkerställs,
- beredskapsplan för att avsluta uppdragsavtalet (skrivs in i bolagets krisplan),
- risken för att minimikraven inte uppnås.

Riskanalys utförs i enlighet med bilaga 1.

6 Verksamheter som idag bedrivs på uppdragsavtal

Verksamhet som idag bedrivs på uppdragsavtal är:

- pensionsadministration inklusive utbetalning av pensioner,
- tillgångsallokering och finansiell riskkontroll,
- handel med värdepapper
- regelansvarig person
- IT
- internrevision
- riskhantering

7 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 för att kunna upphandla och kontrollera den utlagda verksamheten
- leverantören är ”fit” genom att ha tillräcklig kompetens för att långsiktigt utföra uppdraget med god kvalitet och med väl fungerande internkontroll
- leverantören är ”proper” genom att kraven i LOU uppfylls,
- det kan säkerställas att gällande sekretesskydd kan vidmakthållas,
- bolaget kan styra, följa upp och revidera uppdraget i tillräcklig omfattning,
- bolaget eller 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 och att uppdragstagaren samarbetar med Finansinspektionen gällande de funktioner eller verksamheter som omfattas av uppdraget samt på begäran ger Finansinspektionen tillträde till dess lokaler
- Uppdragstagaren ger försäkringsbolaget, dess revisorer och Finansinspektionen tillgång till uppgifter som rör de funktioner eller verksamhet som omfattas av uppdragsavtalet,
- 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,
- kvalitén i bolagets företagsstyrningssystem inte försämras väsentligt,
- den operativa risken i bolaget inte ökar väsentligt,
- försäkringstagarnas möjlighet till tillfredsställelse och fortlöpande service kan upprätthållas.

8 Uppdragsavtalets innehåll

I avtal med extern part skall följande punkter regleras:

- möjligheten att vidmakthålla gällande sekretesskydd
- hantering av personuppgifter i enlighet med PUL
- 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 outsourcade verksamheten
- att leverantören skall ha riktlinjer avseende jäv och intressekonflikter och skall beskriva hur dessa kontrolleras.
- Avtalstid
- personuppgiftsbehandling

9 Anmälan till Finansinspektionen

VD eller annan vidaredelegerad tjänsteman, ansvarar för att anmälan till Finansinspektionen sker av:

- Ansvarig för verksamheten/funktionen på företaget
- Verksamhet som avser operativ verksamhet eller funktioner av väsentlig betydelse innan avtalet börjar gälla samt snarast vid förändringar av densamma.

Vid uppdragsavtal som avser väsentliga funktioner ska en ansvarig för funktionen på företaget utses av VD och anmälas till Finansinspektionen.

Bilaga 1 – Riskanalys outsourcing, (ex)

Avtal:

Intern/extern outsourcing:

1. Är syftet med outsourcingen att minimera system och/eller personalkostnader och införa en mer effektiv verksamhet?
2. Kan företaget försäkra att aktiviteterna som genomförs av en tredje part (Uppdragstagare) utförs under övervakade och säkra omständigheter?
3. Är det säkert att den externa uppdraget inte leder till en materiellt lägre kvalitet av företagets internkontroll eller FI:s möjlighet att övervaka företagets regelefterlevnad?

Om avtalet är mellan företag i gruppen: har frågor om intressekonflikter blivit speciellt belysta?

4. Är rättigheterna och skyldigheterna för det egna bolaget och Uppdragstagare dokumenterade i ett skriftligt avtal?
5. Är det ett SLA-kontrakt (Service Level Agreement) på plats?
6. Specificerar avtalet att om Uppdragstagaren skulle delegera till en annan aktör att utföra delar av det avtalade uppdraget så skall den detta uppdrag också innefattas av samma villkor och regler som det ursprungliga avtalet?
7. Specificerar avtalet att alla aktörer som genomför uppdraget inte får vidarebefordra uppdraget till en annan aktör utan att detta har blivit skriftligt godkänt av företaget?
8. I de fall som uppdragsavtalet är relaterat till genomförandet av aktiviteter som avser tillståndspliktig verksamhet, ska det godkännas genom verkställande direktör, avdelningschef eller företagschef. Är det så med aktuellt uppdrag?
9. Innehåller SLA-kontraktet villkor som säkrar att serviceavtalet kan avslutas utan att det påverkar kontinuiteten och kvaliteten på uppdraget som tillhandahålls till företagets kunder?
10. Säkerhetställer SLA-villkoren att uppdragstagaren samarbetar med Finansinspektionen i relation till den outsourcade verksamheten?
11. Säkerhetsäller SLA-villkoren att uppdragstagaren har en lämplig kontinuitetsplan (BCP)?
12. Säkerställer SLA-villkoren att företaget, dess revisorer, och Finansinspektionen har aktuell och omedelbar tillgång till information som rör företagsaktiviteter som är outsourcade och tillgång till lokalerna till Uppdragstagaren?

13. Innehåller SLA-villkoren metoder som ska etableras för att bedöma hur väl uppdragstagaren genomför sina åtaganden?
14. Innehåller SLA-villkoren det som behövs för att ändamålsenliga åtgärder kan vidtas om Uppdragstagaren misslyckas med att genomföra uppdraget effektivt och bryter mot regelefterlevnaden?
15. Finns det en utnämnd ansvarig person (i de flesta fall områdeschef eller motsvarande) för uppdraget/avtalet. Har den ansvariga personen den nödvändiga kunskapen som behövs för effektivt övervaka verksamheten som är outsourcad på uppdragstagaren, och att övervaka risken i förhållande till uppdraget?
16. Är det definierat i företagets kontinuitetsplan (BCP) hur uppdraget kan avslutas och tas tillbaka till verksamheten utan större avbrott i verksamheten?
17. Innehåller BCP-planen en krisplan som ska testas regelbundet?