

## Tjänsteutlåtande

2018-09-18

### Diarienummer:

**Handläggare:** Katrin Kajrud  
Tel: 031-368 55 12  
E-post: katrin.kajrud@gotalejon.goteborg.se

## Punkt 14 Riktlinje för lämplighetsprövning

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

- anta Riktlinje för lämplighetsprövning

### Sammanfattning

Lämplighetsprövning avser krav på:

- Kompetens och erfarenhet
- Gott anseende

Lämplighetsprövning ska göras vid tillsättning/val av person som inte tidigare prövats i rollen och gäller även för ersättare. Den personkrets som omfattas av lämplighetskraven ska vid varje tidpunkt uppfylla dessa krav. Om något oförutsett inträffar under året som kan ha inverkan på efterlevnaden av de krav som ställs på kompetens, erfarenhet och/eller gott anseende ska Bolaget överväga att genomföra en ny lämplighetsprövning.

Riktlinjen ska antas årligen av styrelsen.

Mindre justeringar markerade i rött.

### Bakgrund

Enligt Finansinspektionens föreskrifter för ägar- och ledningsprövning ska följande funktioner lämplighetprövas externt (FFFS 2015:8) och internt

- Styrelseledamot
- Styrelsesuppleant
- Verkställande direktör
- Vice verkställande direktör

## Tjänsteutlåtande

2018-09-18

- Ansvarig för nyckelfunktion (den individ som anses vara den mest centrala företrädaren för den aktuella funktionen i företaget och som därmed besitter beställarkompetens av riskkontroll, regelefterlevnad, aktuarie och internrevision)
- Person som utför uppgifter inom nyckelfunktion (OBS! Prövas endast internt)
- Styrelsens samlade kompetens

### Ärendet

Se bilaga.

### Bilagor

1. Riktlinje för lämplighetsprövning

Katrin Kajrud

Bolagsjurist

Annika Forsgren

VD



<b>FÖRSÄKRINGS AB GÖTA LEJON</b>	<b>Riktlinje för Lämplighetsprövning</b>		<b>Rättslig grund</b>
			10 kap 5 § Försäkringsrörelselagen, FFFS 2015:8 kap 10
<b>Dokumentnamn</b>	<b>Antagen datum</b>		
Riktlinje för Lämplighetsprövning	2018-09-18		
<b>Dokumenttyp</b>	<b>Publiceras</b>	<b>Dokumentansvarig</b>	<b>Operativt ansvarig</b>
Riktlinje	Intranätet	Styrelsen	Bolagsjurist

## Riktlinje för lämplighetsprövning

### 1. Om dokumentet

#### 1.1. Bakgrund och syfte

Syftet med detta dokument är att tydliggöra vilka som omfattas av lämplighetskraven, hur lämplighetsprövning ska utföras och hur ansvaret är fördelat.

Bolaget ska säkerställa att de personer som driver företaget eller har andra nyckelfunktioner uppfyller kraven på kvalifikationer och tar hänsyn till de olika uppgifter som har tilldelats enskilda personer.

Enligt Finansinspektionens föreskrifter för ägar- och ledningsprövning ska följande funktioner lämplighetsprövas externt (FFFS 2015:8) och internt

- Styrelseledamot
- Styrelsesuppleant
- Verkställande direktör
- Vice verkställande direktör
- Ansvarig för nyckelfunktion (den individ som anses vara den mest centrala företrädaren för den aktuella funktionen i företaget och som därmed besitter beställarkompetens av riskkontroll, regelefterlevnad, aktuarie och internrevision)
- Person som utför uppgifter inom nyckelfunktion (OBS! Prövas endast internt)
- Styrelsens samlade kompetens

Denna riktlinje fastställs av styrelsen och träder ikraft dagen för beslut. Riktlinjen ska fastställas och godkännas minst en gång per år även om inga ändringar beslutas.

#### 1.2 Innehåll, tid och omprövning

Lämplighetsprövning avser krav på:

- Kompetens och erfarenhet
- Gott anseende

Lämplighetsprövning ska göras vid tillsättning/val av person som inte tidigare prövats i rollen och gäller även för ersättare. Den personkrets som omfattas av lämplighetskraven ska vid varje tidpunkt uppfylla dessa krav. Om något oförutsett inträffar under året som kan ha inverkan på efterlevnaden av de krav som ställs på kompetens, erfarenhet och/eller gott anseende ska Bolaget överväga att genomföra en ny lämplighetsprövning.

#### 1.3 Ansvar för lämplighetsprövning

*Styrelseledamot/styrelsesuppleant/Styrelsens samlade kompetens:* Kompetens och erfarenhet i enlighet med denna riktlinje kontrolleras av Kommunfullmäktige (Valnämnd) innan beslut tas av bolagsstämman.

*Verkställande direktör/Vice Verkställande direktör:* Kompetens och erfarenhet i enlighet med denna riktlinje kontrolleras av styrelsen innan beslut om tillsättning.

*Ansvarig för nyckelfunktion:* Kompetens och erfarenhet i enlighet med denna riktlinje kontrolleras av VD innan beslut om tillsättning.

*De som utför uppgifter inom nyckelfunktion:* Lämplighetsprövas internt vid upphandling enligt LOU och vid förändringar.

#### 1.4 Kompetens och erfarenhet

Personkretsen som omfattas av lämplighetskraven ska besitta kunskap och erfarenhet inom det verksamhetsområde som de verkar i nedan. Dessa ska vara tillräckliga för att kunna utöva ett sunt och ansvarsfullt arbete. För styrelsen ska lämplighetskraven ställas i relation till kravet på sund och ansvarsfull företagsledning vilket innebär att det är den samlade kompetensen i styrelsen som ska vara lämplig. Samtidigt ställs det krav på styrelseledamöternas individuella kompetens och erfarenheter avseende tilldelade arbetsuppgifter. Styrelsens samlade kompetens ska minst omfatta:

- **Försäkrings- och finansmarknaden**
  - Medvetenhet och förståelse för näringslivet i stort
  - Kunskap om ekonomi och den marknad som företaget verkar inom
- **Affärsstrategi och affärsmodell**
  - En lämpligt detaljerad förståelse för företagets affärsstrategi och modell
- **Företagsstyrning**
  - Innefattar riskhantering och kontroll och innebär att det ska finnas en medvetenhet och förståelse för de risker som företaget står inför och dess sätt att hantera dem
  - Förmåga att bedöma effektiviteten i företagets system för riskhantering och intern styrning och kontroll för att leverera en effektiv styrning, övervakning och kontroller i verksamheten och, om nödvändigt, övervaka förändringar inom dessa områden
- **Finansiell och aktuariell analys**
  - Förmåga att tolka företagets ekonomiska och aktuariella information
  - Identifiera nyckelfrågor
  - Införa lämpliga kontroller och vidta nödvändiga åtgärder baserat på denna information
- **Reglverk och lagstadgade krav er som gäller för den tillståndspliktiga verksamheten**
  - Medvetenhet och förståelse för regelverk där företaget är verksamt
  - Rättsliga krav och förväntningar som är relevanta för företaget, och
  - Förmåga att anpassa sig till förändringar som följer regelverk utan dröjsmål

En styrelse anses inte ha tillräcklig kompetens, kvalifikationer och erfarenhet om inte någon i styrelsen har goda kunskaper inom försäkringsverksamhet.

#### 1.5 Krav avseende gott anseende

Det ställs krav på att personerna som ska prövas internt och externt har ett anseende och integritet som motsvarar högt ställda krav. Personer som omfattas av lämplighetskraven får inte vara straffade, inte vara försatta i konkurs eller ha återkommande betalningsproblem. Vid tillsättning/val av styrelseledamot, styrelsesuppleant, Verkställande direktör, Vice Verkställande direktör, ansvarig för nyckelfunktion så ska respektive person upplysa Bolaget:



- Om personen är dömd för relevant brott
- Om personen har återkommande betalningsproblem
- Om personen befinner sig i konkurs

Denna information kontrolleras även av Finansinspektionen vid extern prövning.

Vid upphandling av tjänster att utföra uppgifter inom en nyckelfunktion så prövas personens anseende och integritet vid upphandlingen enligt LOU.

### **1.6 Efterlevnad och administration**

Chefer i organisationen säkerställer att riktlinjen efterlevs och att kunskap om innehållet finns inom enheten.

Vid lämplighetsprövning så ansvarar den ansvarige för styrelseprocessen för att bilaga 2a i FFFS 2016:28 och/eller bilaga 2b i FFFS 2015:8 fylls i och skicka in till Finansinspektionen.

