



## Tjänsteutlåtande

Utfärdat 2019-08-14

Diarienummer:

Handläggare

Katrin Gundersen

Telefon: 031-368 55 12

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

# 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
- 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

### Bilagor

1. Riktlinje för lämplighetsprövning

Katrin Gundersen

Bolagsjurist

Annika Forsgren

VD

# Riktlinje för lämplighetsprövning

## 1. Om dokumentet

### 1.1. Bakgrund och syfte

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

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 (**beställaransvarig**) 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), **inklusive underkonsulter**
- 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 **och vandel**

**Extern** lämplighetsprövning ska göras vid tillsättning/val av person som inte tidigare prövats i rollen och gäller även för ersättare.

**Intern lämplighetsprövning ska göras vid tillsättning/val av person, som inte tidigare prövats i rollen och gäller även för ersättare, samt även utföras årligen av tillsatt personal.**

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, erfarenhet **och anseende** i enlighet med denna riktlinje kontrolleras av Kommunfullmäktige (Valnämnd) innan beslut tas av bolagsstämman. **Självutvärdering av styrelsens samlade kompetens utförs även årligen.**

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

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

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

## **1.4 Process för bedömning av kompetens och erfarenhet**

Vid bedömningen av personens erfarenhet tas hänsyn till både teoretiska erfarenheter som har inhämtats genom utbildning och de praktiska erfarenheter som tidigare befattningar har gett. Vid bedömningen av teoretiska erfarenhet uppmärksammas utbildningens nivå och inriktning och huruvida den kan kopplas till försäkringsverksamhet, finansiella tjänster eller andra relevanta områden.

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.

**Bedömningsgrunder 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
- **Regler 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

#### Kvantitativa grunder

- 1 = Ingen kunskap eller erfarenhet
- 2 = Viss kunskap eller erfarenhet
- 3 = God kunskap eller erfarenhet
- 4 = Mycket god kunskap eller mycket bred erfarenhet

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

Ovan kriterier gäller även för Verkställande direktör/Vice Verkställande direktör och person som utför uppgifter inom nyckelfunktion.

### 1.5 Krav avseende gott anseende

Det ställs krav på att personerna som ska provas 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/ersättning av styrelseledamot, styrelsesuppleant, Verkställande direktör, Vice Verkställande direktör, ansvarig för nyckelfunktion och person som utför uppgifter inom 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

Ovan information tillsammans med CV utgör grundkriterier för Bolagets egen utvärdering.

Denna information kontrolleras även av Finansinspektionen vid extern prövning.

Vid upphandling av tjänster att utföra uppgifter inom en nyckelfunktion så provas 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 och/eller bilaga 2b **FFFS 2018:15** fylls i och skicka in till Finansinspektionen.