

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.

Lämplighetskraven följer av dels 10 kap. 5 § Försäkringsrörelselagen (FRL) och artikel 273 Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2015/35 (Solvens II-förordningen), dels av 2 kap. 8 § försäkringsdistributionslagen (FDL) med tillhörande föreskrifter FFFS 2018:10.

Enligt gällande regelverk ska följande funktioner lämplighetsprövas externt och internt för att säkerställa att de uppnår ställda lämplighetskrav enligt ovan angivna regelverk:

- 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 god 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
- **De produkter som Bolaget tillhandahåller**
 - Försäkringsprodukterna, inklusive villkor.
- **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 vid bedömning:

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

Styrelsens ledamöter ska årligen göra en skattning av dels den egna kompetensen, dels styrelsens samlade kompetens. Graderingen är 1-4, där 1 motsvarar ”ingen kunskap eller erfarenhet”. Inom varje delområde skall den samlade kompetensen vara lägst 3 (varje delområde måste ha minst en ledamot som har bedömt kompetens lägst 3).. Bedöms ledamot på individuell nivå ha kunskap som understiger 2 på något område ska utbildningsinsatser utföras så att ledamoten når minst 2 inom sex månader. Detta oaktat om styrelsens gemensamma kompetens motsvarar 3 eller högre.

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 prövas internt och externt har ett anseende och integritet som motsvarar högt ställda krav. Detta innebär att företaget ställer krav på ärlighet, integritet, ekonomisk redbarhet och att gällande regler och lagar följs. Företaget gör en samlad bedömning av anseendet.

Personer som omfattas av lämplighetskraven får 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 Bolaget kontrollera:

- Om personen är dömd för ekonomisk brottslighet
- Om personen har skötsamhet i ekonomiska angelägenheter
- Om personen befinner sig i konkurs

Bolaget kontrollerar ovan genom att begära UC, utdrag ur belastningsregister samt intyg om ej återkallat tillstånd från Finansinspektionen. Utdrag ur belastningsregister är begränsad till att endast omfatta vissa allvarliga förmögenhetsbrott eller viss allvarlig ekonomisk brottslighet. Handlingar som styrker kraven får inte vara äldre än tre månader.

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 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 och/eller bilaga 2b FFFS 2018:15 fylls i och skicka in till Finansinspektionen.