



Tjänsteutlåtande

Utfärdat: 2024-10-01

Diarienummer 0164/24

Handläggare:

Petra Willquist

Telefon: 031-368 55 14

E-post: petra.willquist@gotalejon.goteborg.se

Vandelsprövning

Förslag till beslut

I styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon:

Styrelsen antecknar information omandel för anställda som deltar i bolagets försäkringsdistribution samt utförare av centrala funktioner.

Sammanfattning

Ett försäkringsföretag ska tillse att den som ingår i företagets styrelse, är verkställande direktör eller annars utför uppgifter i en central funktion vid varje tidpunkt har ett gott anseende och en god integritet. Detta gäller även för dem som sysslar med försäkringsdistribution inom företaget samt eventuell ersättare till respektive funktion. Dessa funktioner ska vandelsprövas enligt Göta Lejons riktlinje för lämplighetsprövning samt riktlinje för försäkringsdistribution.

Samtliga kategorier som har vandelsprövats under 2024 bedöms uppfylla bolagets krav.

Bedömning ur ekonomisk dimension

Lämplighetsprövningen syftar till att säkerställa att den som utför uppgifter i en central funktion har de kvalifikationer, kunskaper och erfarenheter inom verksamhetsområdet som är tillräckliga för att kunna utöva en sund och ansvarsfull företagsstyrning.

Bedömning ur ekologisk dimension

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

Bedömning ur social dimension

Brister i följsamhet mot bestämmelser, regelverk och riskaptit kan leda till ökad risk för minskat förtroende för bolagets verksamhet.

Samverkan

Ingen samverkan har genomförts.

Bilagor

1. Rapport avseende vandelsprövning

Ärendet

Redovisning av resultatet av vandelsprövning för anställda som deltar i bolagets försäkringsdistribution samt utförare av centrala funktioner.

Beskrivning av ärendet

Ett försäkringsföretag ska tillse att den som ingår i företagets styrelse, är verkställande direktör eller annars utför uppgifter i en central funktion vid varje tidpunkt har ett gott anseende och en god integritet. Detta gäller även för dem som sysslar med försäkringsdistribution inom företaget samt eventuell ersättare till respektive funktion.

Krav på anseende ochandel

Lämplighetskraven följer av dels 10 kap. 5 § Försäkringsrörelselagen (FRL) och artikel 273 Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2015/35 (Solvens II-förordningen). Göta Lejons riktlinje för lämplighetsprövning samt riktlinje för försäkringsdistribution förtydligar hur vandelsprövningen ska utföras.

Det ställs krav på att personerna som ska provas har ett anseende och integritet. Detta innebär att företaget ställer krav på ärlighet, integritet, ekonomisk redbarhet och att gällande regler och lagar följs. Bolaget gör en samlad bedömning av anseendet.

Personer som omfattas av lämplighetskraven får inte vara försatta i konkurs eller ha återkommande betalningsproblem. Bolaget ska kontrollera:

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

Kategorier av kontrollerade

Styrelseledamot/styrelsesuppleant ska provas vartannat år. Styrelsen provades vid tillsättning 2023 utom ordförande som provades vid tillsättning 2024. Omfattas inte av årets prövning.

Vd/vice vd ska kontrolleras vid tillsättning och därefter minst vartannat år. Omfattas av årets prövning genom att båda personerna även deltar i bolagets försäkringsdistribution.

Beställansvariga för utlagda centrala funktioner ska kontrolleras vid tillsättning och därefter minst vartannat år. Av Försäkrings AB Göta Lejons tre beställansvariga omfattas vice vd av årets prövning, då han även deltar i bolagets försäkringsdistribution. Ordförande provades vid tillsättning 2024 och vice ordförande vid tillsättande 2023.

Personer som utför arbetsuppgifter inom de utlagda centrala funktionerna ska provas årligen. Omfattas av årets prövning.

Personal som direkt deltar i distributionen av försäkringar ska provas minst vartannat år. Omfattas av årets prövning.

Prövning

Bolaget kontrollerar ovan genom att begära kreditupplysning, 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.

Samtliga som omfattats av årets prövning har utfört följande:

- Intygande avandel och anseende
- Styrkande avandel och anseende genom uppvisande av skuldfrihetsintyg samt belastningsregister

Bolagets bedömning

Det är bolagets bedömning att samtliga bolagets anställda som deltar i bolagets försäkringsdistribution samt utförare av centrala funktioner, uppfyller bolagets krav på anseende och andel.



Till
Styrelsen i Försäkrings AB Göta Lejon

Rapport avseende vandelsprövning

1 Inledning

Wesslau Söderqvist Advokatbyrå i Stockholm KB, nedan Advokatbyrån, har erhållit i uppdrag av Försäkrings AB Göta Lejon, nedan Bolaget, att utföra vandelsprövning av anställda som omfattas av lagen (2018:1219) om försäkringsdistribution, nedan LFD. Prövningen avser verksamhetsåret 2024 och inleddes i september 2024.

Genom denna rapport redovisar Advokatbyrån resultatet av den genomförda vandelsprövningen samt redogör för eventuella åtgärder som Bolaget rekommenderas att vidta med anledning av vandelsprövningen.

2 Uppdragets omfattning

De personer som omfattas av denna prövning är anställda som direkt deltar i Bolagets försäkringsdistribution.

Vandelsprövningen har innefattat kontroll av att anställda som direkt deltar i Bolagets försäkringsdistribution uppfyller de i LFD nämnda lämplighetskraven, innefattande i lagen nämnda kvalifikationer samt anseende.

Det har kontrollerats att samtliga personer som omfattas uppfyller kravet på skötsamhet i ekonomiska angelägenheter i enlighet med 2 kap. 7 § LFD och 6 kap. 2 § Finansinspektionens föreskrifter om försäkringsdistribution (FFFS 2018:10). Det har vidare kontrollerats att ingen förekommer i det register som förs enligt lagen (1998:620) om belastningsregister avseende vissa allvarliga förmögenhetsbrott eller viss allvarlig ekonomisk brottslighet.

Utöver ovan har det för anställda som direkt deltar i försäkringsdistribution dessutom kontrollerats att de inte är i) underåriga, ii) försatta i konkurs, iii) har näringsförbud eller iv) har förvaltare.

3 Underlag för prövning

Kontroll av anställda som direkt deltar i Bolagets försäkringsdistribution har genomförts genom att Advokatbyrån begärt in automatiserad IDD-kontroll från UC. Samtliga dessa personer har vidare på begäran av Advokatbyrån ombetts att skicka utdrag ur belastningsregistret till Advokatbyrån.

Advokatbyrån ansvarar för att dokumentera och lagra uppgifter som framkommer i vandelsprövningen i tre år i enlighet med 3 kap. 2, 3 och 5 §§ FFFS 2018:10. Avseende kontroll i belastningsregister dokumenterar Advokatbyrån i enlighet med 3 kap. 5 § förordning (2018:1231) om försäkringsdistribution genom anteckning att utdraget har visats upp.

4 Slutsats

Advokatbyrån har vid fullgörandet av sitt uppdrag inte funnit något som innebär att anställda som direkt deltar i Bolagets försäkringsdistribution inte lever upp till de krav som uppställs i LFD avseende vandelsprövning. Bolaget bedöms således ha uppfyllt kraven utan anmärkningar.

Stockholm den 11 oktober 2024



Johan Grenefalk