

Dokumenttyp	Säkerhetsklass	Ansvarig	Författare	Beslutsfattare	Fastställt
Policy	Intern	Funktionen för regelefterlevnad	Axel Wilhelmsson	Styrelsen	2017-04-19

POLICY FÖR BEDÖMNING AV LÄMPLIGHET AV BEFATTNINGSHAVARE

Aros Kapital AB, 556669-3130

INNEHÅLLSFÖRTECKNING

1	INLEDNING	3
2	SYFTE	3
3	DEFINITION	3
4	ANSVAR	3
5	DOKUMENTATION	4
6	ANMÄLNINGSSKYLDIGHET TILL FINANSINSPEKTIONEN	4
7	BEDÖMNINGSKRITERIER	4
8	KREDITINSTITUTETS LÄMPLIGHETSBEDÖMNING	5
9	UTBILDNING	5
10	KRITERIER FÖR GOTT ANSEENDE	5
11	KRITERIER AVSEENDE ERFARENHET	6
12	KRITERIER AVSEENDE STYRNING	7
13	PRAKTISK TILLÄMPLIGHET	7
13.1	KONTROLL AV GOTT ANSEENDE	7
13.2	KONTROLL AV ERFARENHET	8
13.3	KONTROLL AVSEENDE STYRNING	8
14	IKRAFTTRÄDANDE OCH ÄNDRINGAR	8
15	BILAGOR	9

1 INLEDNING

Europeiska bankmyndigheten (EBA) har utfärdat riktlinjer¹ vilka skall tillämpas vid prövning av lämplighet hos kommande och befintliga styrelseledamöter.

Riktlinjerna har även bestämmelser avseende hur ledande befattningshavare skall bedömas. Riktlinjerna innehåller även åtgärder som skall vidtas när en person ej bedöms lämplig för en specifik befattning.

Finansinspektionen har också genom *Finansinspektionens föreskrifter om ägar- och ledningsprövning* (FFFS 2009:3) utfärdat bestämmelser om vilka uppgifter ett företag och dess ägare ska lämna till FI i samband med en ägar- eller ledningsprövning.

2 SYFTE

Denna policy, ("Policy"), för bedömning av ledamöter och ledande befattningshavare skall alltid användas vid tillsättande men även, vid behov, användas löpande för att tillse att samtliga ledamöter och ledande befattningshavare prövats enligt samma kriterier och i enlighet med rådande lagstiftning och rekommendationer.

3 DEFINITION

I dessa riktlinjer används följande definitioner:

Ledamot: en föreslagen eller utsedd medlem av Aros Kapital AB ("Aros" eller "Bolaget") styrelse, ("Styrelse").

Ledande befattningshavare: medarbetare som har befattningar som ger dem ett betydande inflytande över Aros inriktning, men som inte är medlemmar av Aros Styrelse. Aros olika kontrollfunktioner ingår även i definitionen för ledande befattningshavare samt personer som av Aros benämns som nyckelpersoner.

Ledamot och Ledande befattningshavare benämns gemensamt "*Befattningshavare*".

Styrelse skall identifiera och besluta kring vilka positioner som är att betrakta som "*Ledande befattningshavare*", och har upprättat en förteckning, [bilaga 1](#), för detta vilken skall upprätthållas och uppdateras löpande.

4 ANSVAR

Ansvarig för att denna Policy efterlevs är Aros ägare och Styrelse. Bedömning och kontroll av tilltänkta Befattningshavare skall utföras av ledningsgruppen² eller den ledningsgruppen utser och kontrolleras av Funktionen för regelefterlevnad, ("REF").

¹ EBA/GL/2012/06 – Riktlinjer för lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorgan och ledande befattningshavare

² Med "ledningsgrupp" avses de personer vilka vid var tid ingår i Bolagets ledningsgrupp.

5 DOKUMENTATION

VD ansvarar för att lämplighetsbedömning genomförs och har även ansvaret för att dokumentera bedömningen samt rapportering till Finansinspektionen enligt p. 6 nedan men äger dock rätt att delegera uppgiften till annan lämplig person inom Aros.

Dokumentationen skall innehålla både vad lämpligheten grundar sig på samt resultatet av bedömningen. Dokumentationen skall arkiveras enligt vid var tid gällande *Arkiveringsinstruktion*.

6 ANMÄLNINGSSKYLDIGHET TILL FINANSINSPEKTIONEN

I enlighet med FFFS 2009:3 ska Finansinspektionen informeras i samband med att följande personer utses i företaget:

- Styrelseordförande
- Styrelseledamot
- Styrelsesuppleant
- verkställande direktör eller dennes ställföreträdare, det vill säga den som ska tjänstgöra i stället för den verkställande direktören.

Aros ska även underrätta Finansinspektionen när antalet Styrelseledamöter minskas.

7 BEDÖMNINGSKRITERIER

Av 3 kap 2 § *lagen (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse, ("BFL")*, framgår att den som ska ingå i styrelsen i ett kreditmarknadsbolag eller vara verkställande direktör i det, eller vara ersättare för någon av dem, ska ha tillräcklig insikt och erfarenhet för att delta i ledningen av ett kreditmarknadsbolag och även i övrigt vara lämplig för en sådan uppgift. Vidare ska Aros Styrelse i sin helhet ha tillräckliga kunskaper och erfarenheter för att leda företaget.

Enligt BFL gäller även att den som är styrelseledamot eller är dess verkställande direktör får utöver detta uppdrag ha det antal uppdrag som styrelseledamot eller verkställande direktör i andra företag som bedöms lämpligt med hänsyn till omständigheterna i det enskilda fallet samt till arten, omfattningen och komplexiteten hos bolagets verksamhet.

Den som är styrelseledamot eller verkställande direktör i ett kreditmarknadsbolag ska avsätta tillräckligt med tid för att kunna utföra sitt uppdrag.

I tillägg till ovan ska de tilltänkta Befattningshavarna bedömas utifrån följande kriterier:

- gott anseende,
- erfarenhetsbedömning med hänsyn till vilka arbetsuppgifter som befattningen avser,
- styrningskriterier vilka kan anses ha betydelse för den aktuella Befattningshavarens funktion.

Om det anses finnas grund för att ifrågasätta gott anseende så skall det bedömas hur detta kan påverka lämpligheten hos personen ifråga. Här skall samtliga omständigheter tas i beaktande oavsett när i tiden de har inträffat.

8 KREDITINSTITUTETS LÄMPLIGHETSBEDÖMNING

En lämplighetsbedömning i enlighet med denna Policy skall, när så är möjligt, göras innan Befattningshavaren tillträder. Om detta inte är praktiskt möjligt bör bedömningen göras så snart som möjligt och senast inom sex veckor från tillträdet.

Nya lämplighetsbedömningar av Befattningshavare skall företas när väsentliga händelser som kan antas påverka Befattningshavares lämplighet gör det motiverat att verifiera att Befattningshavare är fortsatt lämpliga. Dessa bedömningar kan begränsas till att granska om Befattningshavare är lämplig mot bakgrund av händelsen i fråga.

I bedömningen av huruvida ledamöterna i Styrelsen är lämpliga skall Aros Styrelse som kollektiv lämplighetsbedömas. Att det finns svagheter i Styrelse eller dess kommittéers sammansättning bör inte nödvändigtvis leda till slutsatsen att en viss ledamot är olämplig.

Innan en tillsättningsprocess inleds skall ledningsgruppen tillsammans med REF besluta vilka kompetenser och färdigheter en Befattningshavare behöver ha för att antas ha tillräcklig sakkunskap.

Innan en tillsättning av en ny ledamot skall aktieägarna informeras om befattningens krav och vilken profil kandidaterna bör ha. I samband med tillsättandet av nya ledamöter ska Aros även beakta en bred uppsättning egenskaper och kunskaper och för detta ändamål har Aros tagit fram en *Policy för främjande av mångfald i styrelsen* för att främja mångfald i Styrelsen.

9 UTBILDNING

REF skall identifiera och vid behov tillse att Befattningshavarna utbildas för det fall de har särskilda utbildnings- och utvecklingsbehov. Av *Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut (FFFS 2014:1)* framgår dessutom att kreditmarknadsbolag ska avsätta tillräckligt med resurser för att utbilda styrelseledamöterna. Identifiering av utbildningsbehov sker i samråd med Ansvarig för funktionen för riskkontroll, ("Riskkontrollchef") samt Bolagsjurist.

10 KRITERIER FÖR GOTT ANSEENDE

En Befattningshavare skall bedömas ha gott anseende om det ej finns bevis eller rimligt skäl att hysa tvivel om detta. Vid bedömningen skall all information som finns att tillgå tas i beaktande.

En Befattningshavare skall inte anses ha gott anseende om personen uppträder på ett sätt, privat eller i yrket, som kan medföra att väsentliga tvivel kring personens förmåga att leda Aros på ett lämpligt sätt kan uppstå.

Uppgifter om överträdelse alternativt begångna brott skall tas i beaktande tillsammans med omständigheten och relevansen samt när i tiden överträdelsen eller brottet har skett. Detta skall ställas i relation till förväntade arbetsuppgifter.

Finns flera överträdelse även om de är av mindre karaktär skall en samlad bedömning genomföras och om den samlade bedömningens resultat är att överträdelse har en väsentlig påverkan skall dessa tas i beaktande.

Följande faktorer kan medföra att Befattningshavares lämplighet ifrågasätts:

- Dom eller lagöverträdelse avseende brott mot de lagar som styr bank-, finans-, värdepappers- eller försäkringssektorerna eller som rör värdepappersmarknader eller värdepapper eller betalningsinstrument, inklusive lagar om penningtvätt, marknadspåverkan, insider-handel och ocker.
- Dom eller lagöverträdelse avseende bedrägeri eller ekonomisk brottslighet.
- Skattebrott.
- Dom eller lagöverträdelse avseende bolags-, konkurs- alternativt insolvenslagstiftning.
- Relevanta pågående utredningar avseende Befattningshavaren.
- Avslag på ansökan om registrering, auktorisation, licens eller medlemskap som krävs för att utöva ett specifikt yrke.
- Skäl till att personens entledigats i tidigare anställningar alternativt olika former av förtroendeuppdrag.
- Förbud mot att inneha vissa positioner utfärdat av myndighet.
- Vara erkänt dålig betalare hos kreditupplysningsföretag alternativt inneha betalningsanmärkningar.
- Personlig konkurs.
- Investeringar alternativt stora exponeringar av beviljade lån vilka kan ha väsentlig påverkan på personens ekonomiska ställning.

Följande faktorer som rör Befattningshavares uppträdande i tidigare affärsförbindelser bör beaktas:

- Bevis för att Befattningshavaren inte har varit tydlig, öppen och samarbetsvillig i förbindelserna med lagstiftande myndigheter eller tillsynsmyndigheter.
- Avslag på ansökan om registrering, auktorisation, medlemskap eller licens att utöva ett yrke eller bedriva en näringsverksamhet, eller återkallande, indragning eller upphävande av en sådan registrering, auktorisation, medlemskap eller licens, eller utslutningsbeslut från ett tillsynsorgans eller offentligt organs sida.
- Skälen till att Befattningshavaren har avskedats, entledigats eller blivit ombedd att lämna anställning, förtroendeposition, förmyndarskap eller liknande.
- Förbud mot att inneha ledande positioner utfärdat av behörig myndighet.

11 KRITERIER AVSEENDE ERFARENHET

Vid bedömningen av en Befattningshavares erfarenhet skall hänsyn tas till både de teoretiska erfarenheter som har inhämtats genom utbildning och de praktiska erfarenheter som tidigare befattningar har gett. Aros tar hänsyn till de kunskaper och färdigheter som Befattningshavaren har förvärvat och som kommer till uttryck i Befattningshavarens yrkesmässiga uppträdande.

Följande faktorer avseende teoretiska kunskaper som erhållits både genom utbildning och tidigare yrken skall tas i beaktande vid bedömning av erfarenhet:

- Nivån på utbildningen och tidigare yrken utifrån befattningsgrad.

- Relevans i utbildning alternativt tidigare yrken. Finns relevant koppling till Bank och finans, ekonomi, juridik eller administration som kan anses ha relevans för de tilltänkta arbetsuppgifterna.
- Bedömning bör inte bara begränsas till avlagd examina alternativt tjänstgöringsår hos visst företag utan en mer ingående granskning av praktisk erfarenhet bör göras i relation till befattningen inom Aros utifrån verksamhetens art och komplexitet enligt nedan:
 - anställningens längd,
 - verksamhetens art och komplexitetsgrad samt dess organisationsstruktur,
 - omfattningen av kompetensområden, beslutsrättigheter och ansvarsområden,
 - tekniska kunskaper om kreditinstituts verksamhet som har inhämtats genom befattningen och förståelse för de risker som kreditinstitut löper och
 - antalet underordnade.

12 KRITERIER AVSEENDE STYRNING

Vid bedömningen avseende lämplighet utifrån styrning bör kriterier vilka kan anses ha betydelse för Befattningshavares funktion tas med i beräkning. Dessa kriterier kan vara av varierade art men hänsyn bör tas utifrån eventuella intressekonflikter, möjlighet att lägga den tid som erfordras samt möjligheten för den ledande befattningshavaren att utföra sina uppgifter självständigt och otillbörligt sätt utan påverkan.

Faktorer som skall tas i beaktande rörande bedömning i styrning är följande:

- Nuvarande och tidigare befattningar hos Aros samt andra företag.
- Personliga förbindelser till styrelseledamot eller ägare/ägarbolag alternativt dotterbolag.
- Yrkesmässiga förbindelser till styrelseledamot eller ägare/ägarbolag alternativt dotterbolag.
- Ekonomiska förbindelser till styrelseledamot eller ägare/ägarbolag alternativt dotterbolag.

13 PRAKTISK TILLÄMPLIGHET

Tillvägagångssätt för att efterleva p. 10-12 ovan sker enligt följande:

13.1 KONTROLL AV GOTT ANSEENDE

- a) Sökning på Internet avseende personen ifråga samt dokumentera resultatet.
- b) Kontrollera skulder och eventuella betalningsanmärkningar genom kreditupplysningsföretag samt dokumentera kreditupplysningen.
- c) Inhämta uppgifter från Sveriges domstolar avseende förekomst i dom alternativt ombe personen att inkomma med utdrag ur belastningsregistret.
- d) Kontrollera om personen är försatt i personlig konkurs, belagd med näringsförbud eller uppgift om biträdesförbud.
- e) Två skriftliga referenser från tidigare arbetsgivare.
- f) Intervju genomförd av ansvarig person enligt ovan.

Aros använder sig av Gothia Protection Group AB, nedan "GPG", för inhämtande av information avseende person som är föremål för prövning enligt p. a-f ovan vilket inte föranleder personen att inkomma med särskild bevisning i lämplighetsbedömningsfrågorna utöver de svar som ges vid intervju, CV, samt referenser. Aros har träffat avtal med GPG avseende inhämtande av bakgrundskontroller.

13.2 KONTROLL AV ERFARENHET

- a) Kontrollera CV/meritförteckning om personen har minst 3 års arbetslivserfarenhet inom relevant område.
- b) Kontrollera CV/meritförteckning om personen har minst kandidatexamen alternativt fem års relevant erfarenhet inom relevant område.
- c) Intervju genomförd av personer ur Aros ledningsgrupp.

13.3 KONTROLL AVSEENDE STYRNING

- a) Kontrollera om personen har andra befattningar vilka kan medföra att personen ifråga inte har möjlighet att lägga den tid uppdraget kräver.
- b) Ombe personen ifråga redogöra för sina personliga, yrkesmässiga samt ekonomiska förbindelser med styrelseledamöter samt ägare/ägarbolag och dotterbolag.

Föranleder informationen från ovanstående kontroller ingen ytterligare åtgärd skall personen ifråga anses lämplig.

Föranleder informationen från ovanstående kontroller att lämpligheten kan ifrågasättas skall REF rådfrågas.

Om personen vilken är föremål för kontroll bedöms olämplig skall denna inte anställas. Om personen är anställd skall denne om möjligt i första hand omplaceras och i andra hand sägas upp om det inte bedöms möjligt att genom utbildning komma till en annan slutsats avseende lämpligheten.

14 **IKRAFTTRÄDANDE OCH ÄNDRINGAR**

Denna Policy träder ikraft dagen för beslut. Policyn ska fastställas av Styrelse och minst årligen även om inga ändringar beslutas. Ansvarig för att Policyn uppdateras är REF.

15 BILAGOR

Bilaga 1 – Förteckning över ledande befattningshavare

FÖRTECKNING ÖVER BEFATTNINGSHAVARE

Aros Kapital AB, 556669-3130

Denna förteckning utgör en bilaga till Aros Kapital AB's *Policy för lämplighetsbedömning av befattningshavare* och syftar till att ange vilka befattningar som omfattas av begreppet "ledande befattningshavare". Denna förteckning skall uppdateras vid justering eller i samband med uppdatering av huvuddokumentet, *Policy för lämplighetsbedömning av befattningshavare*.

Personer med nedan angivna befattningar har av styrelsen ansetts utgöra ledande befattningshavare:

Ansvarig för riskfunktionen, ("Riskkontrollchef")
Ansvarig för regelefterlevnadsfunktionen, ("Ansvarig REF")
VD
Ekonomichef
Bolagsjurist
Kreditchef
IT-säkerhets och driftsansvarig, ("IT-ansvarig")