

Dokumenttyp	Säkerhetsklass	Ansvarig	Författare	Beslutsfattare	Fastställt
Policy	Intern	Funktionen för regelefterlevnad	Axel Wilhelmsson	Styrelsen	2020-03-26

## POLICY FÖR MÅNGFALD OCH LÄMPLIGHET

Aros Kapital AB, 556669-3130

---

**INNEHÅLLSFÖRTECKNING**

<b>1</b>	<b>INLEDNING</b>	<b>3</b>
1.1	ÖVRIGA STYRDOKUMENT	3
<b>2</b>	<b>MÅNGFALD</b>	<b>3</b>
2.1	ANSVAR FÖR MÅNGFALD INOM STYRELSEN	3
2.2	MÅNGFALDSKRITERIER	4
<b>3</b>	<b>LÄMPLIGHETSBEDÖMNING</b>	<b>5</b>
3.1	DEFINITIONER	5
3.2	LÄMPLIGHETSPRÖVNING	5
3.3	STYRELSENS LÄMPLIGHET SOM HELHET	7
3.4	BEDÖMNING AV LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE	8
3.5	REGISTER ÖVER YRKESMÄSSIGA OCH POLITISKA BEFATTNINGAR	9
<b>4</b>	<b>UTBILDNING</b>	<b>9</b>
4.1	INTRODUKTIONSUTBILDNING	9
4.2	LÖPANDE UTBILDNING OCH UTBILDNINGSPÅN	9
4.3	BEGÄRAN OM YTTERLIGARE UTBILDNING	9
<b>5</b>	<b>IKRAFTTRÄDANDE OCH ÄNDRINGAR</b>	<b>9</b>
<b>6</b>	<b>BILAGOR</b>	<b>9</b>

## 1 INLEDNING

Aros Kapital AB, nedan "Aros" eller "Bolaget", skall beakta en bred uppsättning egenskaper och kunskaper i samband med tillsättningen av styrelseledamöter för att främja mångfald inom Aros styrelse. Styrelseledamöter och andra ledande befattningshavare inom verksamheten ska därtill lämplighetsprövas. Syftet med mångfalds- och lämplighetsbedömningen är att säkerställa att Aros styrelse och ledning har den kompetens, erfarenhet och sammansättning som krävs för att säkra allmänhetens förtroende på den finansiella marknaden.

För att tillgodose kraven på mångfald inom styrelsen och lämplighet avseende styrelseledamöter och andra ledande befattningshavare har denna *Policy för mångfald och lämplighet* ("Policyn") upprättats.

Policyn är utformad i syfte att efterleva kraven i:

- Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut (FFFS 2014:1)<sup>1</sup>
- Europeiska bankmyndigheten (EBA) riktlinjer *EBA/GL/2017/12 – Riktlinjer för lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorgan och ledande befattningshavare*<sup>2</sup>
- *Finansinspektionens föreskrifter om ägar- och ledningsprövning (FFFS 2009:3)*<sup>3</sup>
- *Lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse*<sup>4</sup>

### 1.1 ÖVRIGA STYRDOKUMENT

Till denna policy finns ett underliggande styrdokument, *Instruktion för lämplighetsbedömning* ("Instruktionen"). Instruktionen innehåller detaljstyrning kring hur lämplighetsbedömningen ska genomföras.

## 2 MÅNGFALD

Bolaget ska sträva efter att upprätthålla mångfald i styrelsen.

### 2.1 ANSVAR FÖR MÅNGFALD INOM STYRELSEN

Enligt svensk rätt är det bolagsstämman som utser styrelsen och det är således Bolagets ägare som ska hämta vägledning från Policyn vid tillsättandet av Bolagets ledamöter och därigenom eftersträva mångfald inom Aros styrelse. Styrelsen ansvarar för att informera Bolagets aktieägare om dess innehåll inom sådan tid att aktieägarna hinner läsa in sig på Policyn innan bolagsstämman. Policyn ska därför skickas ut tillsammans med övrigt material i kallelsen till ordinarie eller extra bolagsstämma. Därtill finns Policyn alltid tillgänglig på Aros hemsida, <https://www.aroskapital.se/om-oss/etiska-riktlinjer/>. Ansvarig för att policyn bifogas kallelsen är sammankallande.

Med "mångfald" avses en diversifiering av följande egenskaper,

- Ålder
- Kön

---

<sup>1</sup> 2 §, 3:e kap

<sup>2</sup> EBA:s riktlinjer skall tillämpas vid prövning av lämplighet hos kommande och befintliga styrelseledamöter. Riktlinjerna har även bestämmelser avseende hur ledande befattningshavare skall bedömas och innehåller även åtgärder som skall vidtas när en person ej bedöms lämplig för en specifik befattning.

<sup>3</sup> Av FFFS 2009:3 framgår bestämmelser om vilka uppgifter ett företag och dess ägare ska lämna till FI i samband med en ägar- eller ledningsprövning.

<sup>4</sup> 2 §, 14:e kap

- Geografiskt ursprung
- Utbildningsbakgrund
- Yrkesbakgrund

I praktiken innebär kravet på mångfald att aktieägarna ska tillse att styrelsen inte är homogen i fråga om exempelvis ledamöternas ålder och yrkesbakgrund. Mångfald inom styrelsen syftar till att motverka ett osunt grupp beteende och främja ett kritiskt ifrågasättande.

Med "osunt grupp beteende" avses bland annat beteenden som kan leda till risktagande utan kritiskt ifrågasättande. För att motverka att Aros förmåga att fullgöra sina förpliktelser äventyras genom ett osunt grupp beteende är det Aros uppfattning att Styrelsen kollektivt ska besitta en bred kompetens inom matematik, ekonomi, juridik, administration, processhantering, riskhantering, finansmarknadstillsyn samt tillsammans ha en bred kunskaps- och erfarenhetsbakgrund.

## 2.2 MÅNGFALDSKRITERIER

### 2.2.1 UTBILDNING

Vid bedömning av en ledamots teoretiska erfarenheter bör Bolaget särskilt beakta utbildningens nivå och inriktning samt huruvida erfarenheten kompletterar Styrelsens kollektiva kompetens. Områden som Bolaget har identifierat som särskilt värdefulla inom bank och finans är

- matematik,
- ekonomi,
- juridik,
- administration,
- företagsstyrning,
- erfarenhet om kreditbedömningar och kreditprocesser,
- riskhantering samt
- finansmarknadstillsyn.

### 2.2.2 YRKESERFARENHET

Vid bedömning av praktisk och yrkesmässig erfarenhet för en ledamot ska särskild vikt läggas vid tidigare anställningar hos och erfarenhet av,

- finansiella myndigheter eller bolag under Finansinspektionens tillsyn,
- tillväxtbolag,
- styrelsearbete samt
- anställningar med koppling till styrning, riskhantering och kontroll.

### 3 LÄMPLIGHETSBEDÖMNING

#### 3.1 DEFINITIONER

I detta avsnitt används följande definitioner:

**Ledamot:** en föreslagen eller utsedd styrelseledamot i Aros Kapital AB ("Aros" eller "Bolaget") styrelse.

**Ledande befattningshavare:** medarbetare som har befattningar som ger dem ett betydande inflytande över Aros inriktning, men som varken är ledamöter i Aros styrelse eller är VD. Dessa inbegriper cheferna för de interna kontrollfunktionerna och ekonomichef ifall dessa inte är ledamöter i styrelsen samt andra ledande befattningshavare vilka identifierats genom en riskbaserad metod av institut som omfattas av kapitaltäckningsdirektivet. Styrelsen 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 uppdateras löpande och fastställas minst årligen.

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

**Lämplighet:** Avser i vilken grad en person anses ha gott anseende och, enskilt eller tillsammans med andra personer, besitta tillräckliga kunskaper, färdigheter och erfarenheter för att utföra sina arbetsuppgifter. Lämplighet täcker även ärlighet, integritet och varje persons förmåga att tänka självständigt och dennes förmåga att avsätta tillräcklig tid för att utföra sina arbetsuppgifter.

**Utbildning:** Avser alla initiativ eller program för att förbättra kunskaper, färdigheter eller kompetens hos styrelsens ledamöter, på löpande basis eller ad hoc-basis.

#### 3.2 LÄMPLIGHETSPRÖVNING

Aros ska pröva tilltänkta Befattningshavares lämplighet. En lämplighetsbedömning i enlighet med denna Policy skall göras innan beslut fattas om Befattningshavarens tillträde. VD ansvarar för att bedömningen genomförs i god tid och dokumenteras och arkiveras i enlighet med Aros *Arkiveringsinstruktion*. Resultatet av bedömningen ska rapporteras till styrelsen.

Lämplighetsbedömningen av enskilda Ledamöter och bedömningen av den kollektiva tillämpligheten av styrelsen får utföras *efter* att Ledamoten utsetts i något av följande fall, för vilka Bolaget har lämnat en vederbörlig motivering:

- Bolagets aktieägare, ägare eller ledamöter nominerar och utnämner ledamöter i styrelsen vid bolagsstämman eller liknande möte som inte har föreslagits av Bolaget eller styrelsen.
- En fullständig lämplighetsbedömning före utnämningen av en Ledamot skulle störa styrelsens sunda funktion, inbegripet som ett resultat av följande situationer:
  - a) om behovet av att ersätta Ledamöter uppstår plötsligt eller oväntat, t.ex. genom dödsfall av en Ledamot,
  - b) om Ledamoten avlägsnas för att denne inte längre är lämplig.

I ovanstående fall ska lämplighetsbedömning göras så snart det är praktiskt möjligt, dock senast en (1) månad efter Ledamoten utnämndes. I det fall Ledamoten utsetts men ej anses lämplig bör aktieägare och Finansinspektionen meddelas omgående. Den utsedda Ledamoten bör bytas ut.

##### 3.2.1 OMRÖVNING AV LÄMPLIGHET M.M.

Nya lämplighetsbedömningar av Befattningshavare skall företas när väsentliga händelser som kan antas påverka Befattningshavarens lämplighet gör det motiverat att verifiera att Befattningshavare är

fortsatt lämpliga, exempelvis om en Ledamot åtar sig ytterligare styrelseuppdrag som bedöms omfattande. Dessa bedömningar kan begränsas till att granska om Befattningshavare är lämplig mot bakgrund av händelsen i fråga. Styrelsens lämplighet som helhet bör omvärderas om Bolaget gör väsentliga förändringar av rådande affärsmodell, riskapitet eller strategi. Bedömningen ska begränsas och inriktas till de effekter den eller de väsentliga förändringarna väntas få på styrelsens lämplighet som helhet.

### 3.2.2 BEDÖMNINGSKRITERIER LEDAMÖTER

Den som ska ingå i styrelsen i ett kreditmarknadsbolag, vara verkställande direktör 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. Alla Ledamöter ska också ha förmåga att tänka självständigt oavsett institutets storlek, interna organisation och dess verksamhets art, omfattning och komplexitet och ansvarsområdena för den specifika befattningen.

Det framgår även att den som är styrelseledamot eller verkställande direktör i ett kreditmarknadsbolag utöver det uppdraget får 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. Ledamöter ska även kunna fullgöra sina arbetsuppgifter under perioder av ökad aktivitet, såsom en omstrukturering, en flytt av institutet, ett förvärv, en sammanslagning, ett uppköp eller en krissituation, eller som ett resultat av någon större svårighet i verksamheten, med beaktande av att en större tidsinsats kan komma att krävas under sådana perioder jämfört med normala perioder.

Alla Ledamöter ska, under alla omständigheter, ha ett gott anseende, ärlighet, integritet, kunskaper och färdigheter som krävs. Det innebär bl.a. att varje Ledamot ska ha en aktuell och tydlig förståelse för:

- Bolagets verksamhet och dess risker, på en nivå som motsvarar deras ansvarsområden. Detta inbegriper en lämplig förståelse av de områden som en enskild ledamot inte är direkt ansvarig för, men ansvarar för tillsammans med övriga Ledamöter,
- Bolagets styrningsformer, sin roll och ansvarsområde och, i tillämpliga fall, Bolagets struktur och eventuella intressekonflikter som skulle kunna uppstå därav. Ledamöterna ska bidra till införandet av en lämplig kultur, Bolagets värderingar och beteende inom styrelsen och Bolaget.

En ny bedömning ska göras i följande fall:

- i fall där det råder tveksamhet om deras lämplighet eller om lämpligheten av styrelsen som helhet. I händelse av en väsentlig påverkan på anseendet för en ledamot i styrelsen, inbegripet fall där ledamöter inte följer *Policy för hantering av intressekonflikter*,
- i händelse av väsentlig påverkan på personens anseende,
- alla omständigheter som på annat sätt väsentligen kan påverka personens lämplighet som Ledamot

Bolaget bör även göra en ny bedömning om en Ledamot har förmåga att avsätta tillräcklig tid om den Ledamoten tar på sig ytterligare uppdrag i andra bolag eller börjar utföra ny relevant verksamhet, inbegripet politiska uppdrag. Sådan bedömning kan vara begränsad till att avse om Ledamoten bedöms ha den tids som krävs för att fortsatt vara Ledamot.

### 3.2.3 BEDÖMNINGSKRITERIER LEDAMÖTER OCH LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE

Såväl Ledamöter som Ledande befattningshavare ska bedömas utifrån följande kriterier:

- gott anseende, ärlighet och integritet. I bedömningen ska bl.a. följande beaktas:
  - a) dom eller pågående åtal av en lagöverträdelse,
  - b) om personen är en fallerad gäldenär,
  - c) om personen ägt eller lett bolag som varit föremål för konkurs- och avvecklingsförfarande och om personen bidragit till dessa förfaranden,
  - d) om personen inte varit transparent, öppen och samarbetsvillig i sina kontakter med behöriga myndigheter.
- Självständigt tänkande, bl.a. förmågan att ha mod, övertygelse och styrka för att på ett effektivt sätt bedöma och ifrågasätta de föreslagna besluten från andra Ledamöter och att kunna motstå "grupptänkande".
- Erfarenhetsbedömning med hänsyn till vilka arbetsuppgifter som befattningen avser, besitter tillräckliga kunskaper, färdigheter och erfarenheter för att utföra sina arbetsuppgifter, styrningskriterier vilka kan anses ha betydelse för den aktuella Befattningshavarens funktion.

Om det anses finnas grund för att ifrågasätta gott anseende, ärlighet och integritet 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. Alla Befattningshavare ska, under alla omständigheter, ha ett gott anseende, ärlighet, integritet, kunskaper och färdigheter som krävs.

### 3.2.4 SÄRSKILT OM OBEROENDE LEDAMÖTER

Att "vara oberoende" innebär att en Ledamot inte har någon förbindelse eller några kopplingar av något slag, nuvarande eller från den senaste tiden, med Bolaget eller styrelsen som skulle kunna påverka Ledamotens objektiva och balanserade bedömningsförmåga och minska Ledamotens förmåga att fatta självständiga beslut. Bolaget bör åtminstone ha en oberoende ledamot.

Inom ramen för styrelsen övergripande ansvar bör de oberoende ledamöterna spela en nyckelroll vad gäller förbättringen av ändamålsenligheten för kontroller och motviker genom att förbättra tillsynen över styrelsens beslutsfattande och att säkerställa bl.a. följande:

- Att intressena hos alla intressenter, inbegripet minoritetsaktieägare, tillbörligt beaktas i diskussionerna och beslutsfattandet i styrelsen. Oberoende ledamöter skulle också kunna bidra till att mildra eller kompensera för otillbörlig dominans av enskilda ledamöter i styrelsen som företräder en specifik grupp eller kategori av intressenter.
- Att inga enskilda eller att ingen liten grupp av ledamöter dominerar beslutsfattandet.

## 3.3 STYRELSENS LÄMPLIGHET SOM HELHET

Styrelsen ska som helhet förstå institutets verksamhet, inbegripet dess huvudsakliga risker. Ledamöterna bör gemensamt kunna fatta lämpliga beslut om affärsmodell, riskaptit, strategi och marknader där Bolaget bedriver sin verksamhet.

Alla kunskapsområden som krävs för Aros affärsverksamhet bör täckas av styrelsen som helhet, med tillräcklig expertis bland styrelsens Ledamöter. Det bör finnas ett tillräckligt antal Ledamöter med kunskap inom varje område för att möjliggöra en diskussion om beslut som ska fattas. Ledamöterna bör gemensamt besitta kunskaper för att presentera sina åsikter och för att påverka beslutsprocessen i ledningsorganet.

Sammansättningen av styrelsen bör återspegla de kunskaper, färdigheter och erfarenheter som krävs för att styrelsen ska kunna fullgöra sina ansvarsområden. Detta innebär att styrelsen som helhet har en lämplig förståelse av de områden som Ledamöterna gemensamt är ansvariga för, och färdigheter för att på ett effektivt sätt leda och övervaka verksamheten, inbegripet följande aspekter:

- Bolagets verksamhet och de huvudsakliga riskerna med anknytning därtill.
- Var och en av Bolagets viktigaste verksamheter.
- Relevanta områden av sektoriell/finansiell kompetens, inbegripet finans- och kapitalmarknader, solvens och modeller.
- Finansiell redovisning och rapportering.
- Riskhantering, regelefterlevnad och internrevision.
- Informationsteknik och informations säkerhet.
- Lokala, regionala och globala marknader, enligt vad som är tillämpligt.
- Rättsliga ramar och regelverk.
- Ledningsförmåga och erfarenhet av ledning.
- Förmåga att planera strategiskt.
- Ledning av nationella eller internationella koncerner och risker med anknytning till koncernstrukturer, i tillämpliga fall.

Bolaget bör bedöma eller göra en ny bedömning av lämpligheten av styrelsen som helhet i följande situationer:

- Vid väsentliga förändringar av sammansättningen styrelsen sker, inbegripet följande:
  - a) när nya Ledamöter utnämns,
  - b) vid återval av Ledamöter, om kraven för befattningen har förändrats,
  - c) när utnämnda eller återutnämnda Ledamöter upphör att vara Ledamöter,
  - d) vid väsentliga förändringar av Bolagets affärsmodell, riskaptit eller strategi,
  - e) alla omständigheter som på annat sätt väsentligen kan påverka ledningsorganets lämplighet som helhet.

Innan en tillsättning av en ny styrelseledamot skall de fyra (4) största 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 för att främja mångfald i styrelsen, se mer i avsnitt ovan.

#### 3.4 BEDÖMNING AV LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE

Bolaget ska säkerställa att Ledande befattningshavare vid alla tidpunkter har tillräckligt gott anseende, är ärliga och har integritet, och besitter tillräckliga kunskaper, färdigheter och erfarenheter för sina befattningar. Bedömning ska göras:

- när nya Ledande befattningshavare utnämns,
- i fall då det råder tveksamhet om Ledande befattningshavares lämplighet,
- i händelse av väsentlig påverkan av personens anseende,
- alla omständigheter som på annat sätt väsentligen kan påverka personens lämplighet.

VD ansvarar för att Ledande befattningshavares lämplighet bedöms vid behov. Bedömningen ska följa samma lämplighetsbedömning som används för bedömning av Ledamöter.



### 3.5 REGISTER ÖVER YRKESMÄSSIGA OCH POLITISKA BEFATTNINGAR

Bolaget ska föra register över alla externa yrkesmässiga och politiska befattningar som innehas av Aros Ledamöter.

## 4 **UTBILDNING**

### 4.1 INTRODUKTIONSUTBILDNING

Bolaget ska hålla en introduktionsutbildning för varje ny Ledamot för att underlätta att de tydligt förstår Aros struktur, affärsmodell, riskprofil och styrningsformer och Ledamotens roll i styrelsen, och sörja för relevanta allmänna och, enligt vad som är lämpligt, individuellt skräddarsydda utbildningsprogram. Alla nyutnämnda Ledamöter bör erhålla den mest väsentliga informationen senast en månad efter de tillträtt sin befattning och introduktionen ska slutföras inom sex månader.

### 4.2 LÖPANDE UTBILDNING OCH UTBILDNINGSPLAN

Ledamöterna bör genomgå minst två utbildningstillfällen per år. Styrelsens ordförande ska tillsammans med Ansvariga för andra försvarslinjen upprätta en årlig utbildningsplan ("Årsplanen"). Vid upprättandet av Årsplanen ska utbildningsinsatser kopplade till områden som andra och tredje försvarslinjen under föregående verksamhetsår ansett vara förenade med hög risk prioriteras. Årsplanen ska framläggas under verksamhetsårets första styrelsemöte och fastställas av styrelsen.

### 4.3 BEGÄRAN OM YTTERLIGARE UTBILDNING

Enskilda Ledamöter ansvarar för att också begära utbildning när behov uppstår. Begäran ska då skickas till Ansvarig för regelefterlevnadsfunktionen per e-post. Utbildning ska då genomföras av lämplig funktion/avdelning inom rimlig tid.

## 5 **IKRAFTTRÄDANDE OCH ÄNDRINGAR**

Denna Policy träder ikraft dagen för beslut. Policyn ska fastställas av Aros Styrelse och ska vid behov, dock minst en gång per år, utvärderas och revideras samt på nytt fastställas (även om inga ändringar gjorts i policyn). Ansvarig för att denna Policy uppdateras är Funktionen för regelefterlevnad, ("REF").

## 6 **BILAGOR**

Bilaga 1 – Förteckning över ledande befattningshavare

\*\*\*

# FÖRTECKNING ÖVER LEDANDE BEFATTNINGSHAVARE

Aros Kapital AB, 556669-3130

---

Denna förteckning utgör en bilaga till *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:

<b>Ansvarig för riskfunktionen, ("Riskkontrollchef")</b>
<b>Ansvarig för regelefterlevnadsfunktionen, ("Ansvarig REF")</b>
<b>Ekonomichef</b>
<b>Bolagsjurist</b>
<b>Kreditcheff</b>
<b>IT-säkerhets och driftsansvarig, ("IT-ansvarig")</b>
<b>Försäljningschef</b>
<b>Centralt funktionsansvarig - penningtvätt</b>