

Dokumentnamn	<i>Policy för styrelsens och ledningens lämplighetsbedömning och mångfald</i>	Ägare	<i>Styrelsen</i>
Bankens versionsnr	<i>180.002.003</i>	Ansvarig för implementering	<i>Ordförande</i>
Ersätter	<i>2017-12-21</i>	Distribution	<i>Internt regelverk</i>
Beslutad av	<i>Styrelsen</i>	Dokumentplats	<i>M-disk/Regelverk/Regelverk LTV Sparbank</i>
Fastställelse och revision	<i>Årligen och vid behov</i>	Informationstyp	<i>Policy</i>
Datum för fastställelse	<i>2018-12-20</i>	Sidan	

Lönneberga-Tuna-Vena Sparbank

Policy för styrelsens och ledningens lämplighetsbedömning och mångfald

Ramverkversion 180.002

Lönneberga-Tuna-Vena
Sparbank



Dokumentnamn	<i>Policy för styrelsens och ledningens lämplighetsbedömning och mångfald</i>	Ägare	<i>Styrelsen</i>
Bankens versionsnr	<i>180.002.003</i>	Ansvarig för implementering	<i>Ordförande</i>
Ersätter	<i>2017-12-21</i>	Distribution	<i>Internt regelverk</i>
Beslutad av	<i>Styrelsen</i>	Dokumentplats	<i>M-disk/Rörelsen/Regelverk LTV Sparbank</i>
Fastställelse och revision	<i>Årligen och vid behov</i>	Informationstyp	<i>Policy</i>
Datum för fastställelse	<i>2018-12-20</i>	Sidan	<i>1</i>

Innehåll

Interna regelverk.....	2
1. Syfte.....	2
2. Definitioner	3
3. Organisation och ansvarsfördelning	3
3.1 Mångfald	3
3.2 Lämplighetsbedömning	4
4. Mål för mångfald	4
5. Utgångspunkter vid lämplighetsbedömning	5
5.1 Generella bedömningskriterier	5
5.2 Åtgärder.....	5
5.3 Dokumentation	6
5.3.1 Finansinspektionens Ledningsprövning.....	6
6. Fastställande och uppdatering	6

Dokumentnamn	<i>Policy för styrelsens och ledningens lämplighetsbedömning och mångfald</i>	Ägare	<i>Styrelsen</i>
Bankens versionsnr	<i>180.002.003</i>	Ansvarig för implementering	<i>Ordförande</i>
Ersätter	<i>2017-12-21</i>	Distribution	<i>Internt regelverk</i>
Beslutad av	<i>Styrelsen</i>	Dokumentplats	<i>M-disk/Rörelsen/Regelverk LTV Sparbank</i>
Fastställelse och revision	<i>Årligen och vid behov</i>	Informationstyp	<i>Policy</i>
Datum för fastställelse	<i>2018-12-20</i>	Sidan	<i>2</i>

Externa regelverk

Lag

Sparbankslag (1987:619)
Aktiebolagslag (2005:551)
Lag (2004:297) om bank- och finansieringsrörelse

Finansinspektionen

FFFS 2014:1 – Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om styrning, riskhantering och kontroll i kreditinstitut
FFFS 2009:3 – Finansinspektionens föreskrifter om ägar- och ledningsprövning

Riktlinjer

EBA/GL/2012/06 - Riktlinjer för lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorgan och ledande befattningshavare
GL11 - Europeiska bankmyndighetens riktlinjer för intern styrning

Interna regelverk

110.0xx.xxx Styrelsens arbetsordning
020.00x.xxx Valberedningspolicy

1. Syfte

Enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om styrning, riskhanteringen och kontroll i kreditinstitut (FFFS 2014:1) ska ett företag när de tillsätter styrelseledamöter beakta en bred uppsättning egenskaper och kunskaper och för detta ändamål ha en policy för att främja mångfald i styrelsen.

Banken ska även enligt EBA's riktlinjer för lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorgan och ledande befattningshavare ha en policy som tydliggör den process för lämplighetsbedömning som ska tillämpas löpande samt vid tillsättning av ledamöter i bankens styrelse, vid tillsättning av ledande befattningshavare eller om antalet styrelseledamöter minskas.

Syftet med denna policy är att beskriva vilka generella kriterier som ska ligga till grund för bankens löpande lämplighetsbedömning, vad som ska utföras och när, ansvariga samt vilka åtgärder som ska vidtas vid fall av eventuell bristande lämplighet. Bankens riktlinjer för att främja mångfald i styrelsen, att en bred uppsättning egenskaper och kunskaper ska beaktas vid tillsättning och/eller minskning av

Dokumentnamn	Policy för styrelsens och ledningens lämplighetsbedömning och mångfald	Ägare	Styrelsen
Bankens versionsnr	180.002.003	Ansvarig för implementering	Ordförande
Ersätter	2017-12-21	Distribution	Internt regelverk
Beslutad av	Styrelsen	Dokumentplats	M-disk/Rörelsen/Regelverk LTV Sparbank
Fastställelse och revision	Årligen och vid behov	Informationstyp	Policy
Datum för fastställelse	2018-12-20	Sidan	3

antalet styrelseledamöter, ingår i bankens process för lämplighetsbedömning och beskrivs därför också i denna policy.

2. Definitioner

Mångfald: En variation av olika relevanta egenskaper, kunskaps- och erfarenhetsområden hos individer i en grupp.

Ledningsorgan: De organ som har en övervakande och ledande funktion inom ett kreditinstitut och som kan besluta om kreditinstitutets mål, strategi och övergripande inriktning. *Exempelvis sparbankens styrelse.*

Ledamot: En person som tilldelats eller är tilltänkt för ett uppdrag att vara representant i styrelsen.

Ledande befattningshavare: För sparbanken räknas i detta avseende VD som ledande befattningshavare. En ledande befattningshavare kan även vara en befattning som har betydande inflytande.

Lämplighetsbedömning: Den bedömning som sparbanken för egen skull ska göra av styrelseledamöter och ledande befattningshavare i syfte att säkerställa att dessa är lämpliga och har tillräcklig kompetens och erfarenhet för den aktuella uppgiften.

Finansinspektionens ledningsprövning: Den av Finansinspektionen utförda bedömningen av specifika befattningshavares lämplighet.

3. Organisation och ansvarsfördelning

FFFS 2014:1 och EBA:s riktlinjer för lämplighetsbedömningar av ledamöter i ledningsorgan och ledande befattningshavare anger att det är företaget som ansvarar för att främja mångfald samt för att bedöma enskilda och sammantagna ledamöters lämplighet. Då framtagandet av kandidater till styrelseposter i de flesta fall sker av valberedningen bör det lämpligtvis ingå i valberedningens ansvar att följa reglerna i denna policy samt att det i valberedningens uppdrag ingår att beakta styrelsens lämplighetsbedömning och mål för mångfald.

3.1 Mångfald

Inom banken ansvarar styrelsen för att banken arbetar med och verkar för styrelsens mångfald. Valberedningen i banken ska i sitt arbete följa i denna policy angivna principer och mål för styrelsens mångfald.

Dokumentnamn	<i>Policy för styrelsens och ledningens lämplighetsbedömning och mångfald</i>	Ägare	<i>Styrelsen</i>
Bankens versionsnr	<i>180.002.003</i>	Ansvarig för implementering	<i>Ordförande</i>
Ersätter	<i>2017-12-21</i>	Distribution	<i>Internt regelverk</i>
Beslutad av	<i>Styrelsen</i>	Dokumentplats	<i>M-disk/Rörelsen/Regelverk LTV Sparbank</i>
Fastställelse och revision	<i>Årligen och vid behov</i>	Informationstyp	<i>Policy</i>
Datum för fastställelse	<i>2018-12-20</i>	Sidan	<i>4</i>

3.2 Lämplighetsbedömning

Valberedningen har det yttersta ansvaret för att banken utför lämplighetsbedömning enligt riktlinjerna i denna policy. Detta ska bland annat ske:

- Inför tillsättning av nya styrelseledamöter/ledande befattningshavare och vid anmälan om ledningsprövning till FI.
- När/om antalet styrelseledamöter föreslås att minskas och vid bankens anmälan om detta till FI.
- Löpande vid behov, annars minst årligen (gäller styrelse och ledande befattningshavare).

Styrelsen ansvarar för att bankens VD uppfyller lämplighetskraven i denna policy.

Styrelsen kan delegera till VD att ansvara för att det utförs lämplighetsbedömning i enlighet med denna policy av sparbankens, i förekommande fall, övriga ledande befattningshavare.

4. Mål för mångfald

Enligt bankens reglemente ska styrelsen bestå av minst 5 och högst 8 ledamöter som är valda av huvudmännen på stämman. Det ska vid val av styrelse alltid eftersträvas att styrelsen som helhet har nödvändigt kunnande och erfarenhet om de samhälls-, affärs- och kulturförhållanden som råder i de marknadsområden där bankens huvudsakliga verksamhet bedrivs.

När styrelsen ska tillsättas ska kompetens, erfarenhet och bakgrund inom den finansiella sektorn kopplat till bankverksamhet generellt och sparbankens verksamhet i synnerhet beaktas. Observera kravet på redovisnings- eller revisionskompetens i revisionsutskott (se Sparbankslagen 3 kap §4a.) Styrelsen ska med hänsyn till bankens verksamhet, aktuella förhållanden och utvecklingskede samt strategi och kommande mål ha en ändamålsenlig sammansättning som är präglad av mångsidighet, bredd och relevanta kunskaper.

Sparbankens styrelseuppdrag ska grundas på förtjänst varvid det främsta syftet är att upprätthålla och kontinuerligt förbättra effektiviteten i styrelsen samt förtroendet för bankens styrning, riskhantering och kontroll. För att kunna fullgöra detta behövs det en bredd av egenskaper, kompetenser och erfarenheter. För att uppnå det ska banken sträva efter mångfald i styrelsen avseende bland annat kön, ålder, utbildning, geografisk härkomst, utbildning och yrkesmässig bakgrund.

Det är av stor vikt att valberedningen vet vad de har att arbeta efter. Därför är det styrelsens uppgift att för valberedningen lägga fram nödvändiga kompetenser och färdigheter som styrelsen/styrelseledamöterna behöver för att ha tillräckligt kunnande och erfarenhet i styrelsens totala kompetensprofil för att bedriva ett sunt, effektivt och förtroendefullt styrelsearbete inom banken. På bankens stämma ska valberedningen lämna en redogörelse för hur dess arbete har bedrivits samt presentera och motivera sitt förslag på kandidater – se bankens *Valberedningspolicy*.

Dokumentnamn	<i>Policy för styrelsens och ledningens lämplighetsbedömning och mångfald</i>	Ägare	<i>Styrelsen</i>
Bankens versionsnr	<i>180.002.003</i>	Ansvarig för implementering	<i>Ordförande</i>
Ersätter	<i>2017-12-21</i>	Distribution	<i>Internt regelverk</i>
Beslutad av	<i>Styrelsen</i>	Dokumentplats	<i>M-disk/Rörelsen/Regelverk LTV Sparbank</i>
Fastställelse och revision	<i>Årligen och vid behov</i>	Informationstyp	<i>Policy</i>
Datum för fastställelse	<i>2018-12-20</i>	Sidan	<i>5</i>

5. Utgångspunkter vid lämplighetsbedömning

Banken ska innan tillsättning av styrelsemedlem eller ledande befattningshavare göra en lämplighetsbedömning av kandidaten.

Vid lämplighetsbedömning av styrelse ska banken även beakta styrelsens totala kompetens och respektive enskild ledamots bidrag till och del i den. Denna lämplighetsbedömning ska även göras om antalet styrelseledamöter föreslås att minskas. Därtill ska Lämplighetsbedömning av styrelsen som helhet göras löpande, minst årligen, i syfte att säkerställa att den samlade kompetensen i styrelsen är tillfredsställande och i syfte att identifiera behovet av att årligen avsätta tillräckliga resurser för att fortlöpande utbilda styrelseledamöterna.

5.1 Generella bedömningskriterier

Lämplighetsbedömning ska alltid göras med beaktande av kompetens, omdöme, anseende och erfarenhet.

Vid bedömning av erfarenhet hos styrelseledamöter och ledande befattningshavare bör hänsyn tas till omfattningen, arten och komplexitetsgraden av både arbetsuppgifterna och verksamheten.

Oavsett vilken omfattning, art och komplexitetsgrad verksamheten har bör alltid medlemmarna i styrelsen och de ledande befattningshavarna ha gott anseende. Om anseende eller erfarenheten kan ifrågasättas bör en bedömning göras för att reda ut hur detta kan påverka lämpligheten hos kandidaten. Relevanta omständigheter för bedömningen bör beaktas oavsett var och när de har inträffat.

Den samlade kompetensen i bankens styrelse ska vara tillräckligt bred och djup för att kunna möta och utmana den komplexitet och verksamhet som banken bedriver.

Den verkställande direktören i banken ska ha god kunskap om styrning av finansiella företag och relevant erfarenhet från tidigare ledningsarbete. Även övriga ledande befattningshavare inom banken ska besitta de kunskaper och erfarenheter som krävs och är relevanta för deras befattningar.

5.2 Åtgärder

Om en lämplighetsbedömning visar att en ledamot eller ledande befattningshavare inte kan anses lämplig för sin befattning ska åtgärder vidtas. Lämpliga åtgärder kan till exempel vara utbildning eller undanröjande av eventuella intressekonflikter. Om åtgärder inte kan vidtas så att en ledamot/ledande befattningshavare inte uppfyller bankens lämplighetsbedömning ska ledamoten inte föreslås som ny ledamot/som ledande befattningshavare alt. ombeds att avsäga sig uppdraget alternativt erbjudas omplacering till annan befattning.

Dokumentnamn	<i>Policy för styrelsens och ledningens lämplighetsbedömning och mångfald</i>	Ägare	<i>Styrelsen</i>
Bankens versionsnr	<i>180.002.003</i>	Ansvarig för implementering	<i>Ordförande</i>
Ersätter	<i>2017-12-21</i>	Distribution	<i>Internt regelverk</i>
Beslutad av	<i>Styrelsen</i>	Dokumentplats	<i>M-disk/Rörelsen/Regelverk LTV Sparbank</i>
Fastställelse och revision	<i>Årligen och vid behov</i>	Informationstyp	<i>Policy</i>
Datum för fastställelse	<i>2018-12-20</i>	Sidan	<i>6</i>

5.3 Dokumentation

Samtliga lämplighetsbedömningar ska dokumenteras och bevaras som känslig information.

5.3.1 Finansinspektionens Ledningsprövning

Finansiella institut ska skicka in ledningsprövning till Finansinspektionen. Finansinspektionen gör en lämplighetsprövning av dessa sett bland annat mot uppgifter som hämtas in från Rikspolisstyrelsen, Upplysningscentralen och Skatteverket. Vid prövning av utländsk medborgare tar Finansinspektionen kontakt med den utländska tillsynsmyndigheten i hemlandet. Finansinspektionen prövar även den lämplighetsbedömning som banken gjort, därför vill Finansinspektionen att de vid var tid gällande bilagor/blanketter som anges på FI:s hemsida under Ledningsprövning ska sändas in ifyllda. Dessa bilagor/blanketter som ska skickas in fungerar även som exempelmall/checklista för den lämplighetsbedömning som banken ska ha gjort, såväl löpande för att uppfylla tillsynskravet som vid tillsättning/ändring av styrelseledamöter och ledande befattningshavare.

För Finansinspektionens regler/rutiner för Ledningsprövning – se FI:s hemsida.

Banken ska i linje med FFFS 2009:3 skicka in ansökan/anmälan om ledningsprövning till Finansinspektionen när nedanstående uppdrag/befattningar utses i banken:

- Styrelseordförande
- Styrelseledamot
- Styrelsesuppleant
- Verkställande direktör eller dennes ställföreträdande

Finansinspektionen ska även informeras om banken avser att minska antalet styrelseledamöter.

6. Fastställande och uppdatering

Denna Policy ska löpande granskas och vid behov uppdateras för att beakta förändringar i verksamheten, omvärlden och på det legala området. Policyn ska fastställas på årlig basis av sparbankens styrelse även om inga ändringar genomförs.