

# Suitability Assessment

## Egnethetsvurdering — Fit & Proper

**Dokument:** Rutiner for egnethetsvurdering av styre, ledelse og nøkkelpersoner **Hjemmel:** Finansforetaksloven §§3-5 til 3-7 (LOV-2015-04-10-17) **Virksomhet:** ALAI Holding AS, org.nr 932 516 136 **Produkt:** Drop — betalingsformidling og pengeoverføringer **Versjon:** 1.0 **Dato:** 2026-02-12 **Godkjent av:** Styre **Neste revisjon:** 2027-02-12

### 1. Formål

Denne rutinen beskriver Selskapets prosess for vurdering av egnethet («fit & proper») for personer som innehar eller skal inntre i ledende stillinger, styreverv eller andre nøkkellroller i virksomheten. Egnethetsvurderingen sikrer at Selskapet oppfyller kravene i finansforetaksloven og Finanstilsynets retningslinjer.

### 2. Lovgrunnlag

#### 2.1 Relevante bestemmelser

| Bestemmelse                        | Innhold   |
|------------------------------------|---|
| Finansforetaksloven §3-5           | Krav til egnethet for styre og ledelse            |
| Finansforetaksloven §3-6           | Plikt til å melde fra om endringer                |
| Finansforetaksloven §3-7           | Finanstilsynets myndighet til å kreve fratredelse |
| Hvitvaskingsloven §8 fjerde ledd   | Krav til hvitvaskingsansvarlig                    |
| EBA/ESMA Guidelines on suitability | Europeiske retningslinjer for egnethetsvurdering  |
| Finanstilsynets rundskriv          | Veiledning om egnethetsvurdering                  |

## 2.2 Hvem vurderes

Egnethetsvurdering skal gjennomføres for:

- Styremedlemmer (inkludert styreleder og varamedlemmer)
- Daglig leder
- Faktisk leder (dersom annen enn daglig leder)
- Hvitvaskingsansvarlig
- Leder for compliance-funksjon
- Leder for IT/teknologi
- Andre personer med vesentlig innflytelse på virksomheten
- Eiere med kvalifisert eierandel (10% eller mer)

## 3. Egnethetskrav

### 3.1 Hederlig vandel og god forretningsførsel

| Krav   | Dokumentasjon                | Vurdering                             |
|--|------------------------------|---------------------------------------|
| Ingen straffedommer for relevante lovbrudd               | Politiattest                 | Absolutt krav — brudd diskvalifiserer |
| Ingen konkurshistorikk (personlig)                       | Konkursregisteret            | Vurderes individuelt                  |
| Ingen tilsynssanksjoner                                  | Egenoppgave + bakgrunnssjekk | Vurderes individuelt                  |
| Ingen pågående etterforskning for økonomisk kriminalitet | Egenoppgave                  | Absolutt krav under etterforskning    |
| God forretningsførsel i tidligere roller                 | Referanser                   | Vurderes helhetlig                    |

### 3.2 Kompetanse og erfaring

#### 3.2.1 Styret samlet

Styret skal samlet besitte kompetanse innen:

- Finansiell virksomhet og betalingstjenester
- Risikostyring og internkontroll
- Regulatorisk kunnskap (finansregulering, AML)
- IT og cybersikkerhet
- Forretningsutvikling og strategi
- Regnskaps- og revisjonsforståelse

## 3.2.2 Daglig leder

| Kompetanseområde        | Minimumskrav                                   |
|-------------------------|--|
| Ledererfaring           | Dokumentert ledererfaring fra relevant bransje |
| Finansiell forståelse   | Kjennskap til regelverk for betalingsforetak   |
| Operasjonell kompetanse | Erfaring med drift av digitale tjenester       |
| Regulatorisk kunnskap   | Grunnleggende forståelse av tilsynskrav        |

## 3.2.3 Hvitvaskingsansvarlig

| Kompetanseområde        | Minimumskrav                              |
|-------------------------|---|
| AML-kompetanse          | Min. 3 års erfaring med AML/compliance    |
| Sertifisering           | CAMS eller tilsvarende (sterkt anbefalt)  |
| Regelverkskunnskap      | Inngående kjennskap til hvitvaskingsloven |
| Rapporteringskompetanse | Erfaring med EFE-rapportering             |

## 3.3 Kapasitet og tilgjengelighet

| Krav              | Beskrivelse  |
|-------------------|--|
| Tilstrekkelig tid | Personen må ha tilstrekkelig tid til å utføre vervet forsvarlig              |
| Antall verv       | Vurderes om antall øvrige verv/stillinger tillater tilstrekkelig engasjement |
| Tilgjengelighet   | Må kunne delta på styremøter og være tilgjengelig ved behov                  |

## 3.4 Uavhengighet og interessekonflikter

| Krav                                  | Vurdering  |
|---------------------------------------|--|
| Ingen vesentlige interessekonflikter  | Egenoppgave av alle verv, eierinteresser, nærståendes interesser |
| Uavhengighet fra kontrollerte enheter | Styremedlemmer bør ha tilstrekkelig uavhengighet                 |
| Konkurrerende virksomhet              | Verv/interesser i konkurrerende foretak vurderes                 |
| Nærstående                            | Familiære og forretningsmessige forbindelser vurderes            |

# 4. Prosess for egnethetsvurdering

## 4.1 Ved nyansettelse / nytt verv

|  |   |
|--|---|
| <b>STEG 1: KANDIDAT</b><br>Identifisert av styre/valgkomité  | <b>STEG 2: DOKUMENTASJON</b><br>Kandidaten fremlegger: <ul style="list-style-type: none"><li>- CV</li><li>- Egenoppgave (vedlegg A)</li><li>- Politiattest</li><li>- Referanser</li></ul> |
| <b>STEG 3: VURDERING</b><br>Compliance gjennomfører: <ul style="list-style-type: none"><li>- Bakgrunnssjekk</li><li>- PEP/sanksjonsscreening</li><li>- Referansesjekk</li><li>- Kompetansevurdering</li><li>- Interessekonfliktvurdering</li></ul> | <b>STEG 4: BESLUTNING</b><br>Styret beslutter: <ul style="list-style-type: none"><li>- Godkjent</li><li>- Betinget godkjent</li><li>- Avvist</li></ul>                                    |
| <b>STEG 5: MELDING</b><br>Melding til Finanstilsynet innen 1 mnd (nye nøkkelpersoner)  | <b>STEG 6: OPPFØLGING</b><br>Årlig fornyet vurdering  |

## 4.2 Ved tiltredelse — sjekkliste

| Nr | Kontrollpunkt                                  | Dokumentasjon     | Bekreftet                |
|----|--|-------------------|--------------------------|
| 1  | Fullstendig CV mottatt                         | CV på fil         | <input type="checkbox"/> |
| 2  | Egenoppgave utfylt (vedlegg A)                 | Signert skjema    | <input type="checkbox"/> |
| 3  | Politiattest innhentet (ikke eldre enn 3 mnd)  | Attest            | <input type="checkbox"/> |
| 4  | Konkursregistersjekk gjennomført               | Utskrift          | <input type="checkbox"/> |
| 5  | PEP/sanksjonsscreening gjennomført             | Screeningresultat | <input type="checkbox"/> |
| 6  | Referansesjekk gjennomført (min. 2 referanser) | Notat             | <input type="checkbox"/> |

| Nr | Kontrollpunkt                         | Dokumentasjon | Bekreftet                |
|----|---------------------------------------|---------------|--------------------------|
| 7  | Interessekonfliktanalyse gjennomført  | Notat         | <input type="checkbox"/> |
| 8  | Kompetansevurdering mot krav          | Notat         | <input type="checkbox"/> |
| 9  | Samlet egnethetsvurdering dokumentert | Rapport       | <input type="checkbox"/> |
| 10 | Styrevedtak om godkjenning            | Protokoll     | <input type="checkbox"/> |
| 11 | Melding til Finanstilsynet sendt      | Kvittering    | <input type="checkbox"/> |

## 4.3 Løpende egnethetsvurdering

| Aktivitet                                 | Frekvens | Ansvarlig          |
|---|----------|--------------------|
| Fornytt PEP/sanksjonsscreening            | Årlig    | Compliance         |
| Oppdatering av interessekonfliktvurdering | Årlig    | Compliance         |
| Gjennomgang av vervliste og kapasitet     | Årlig    | Styreleder         |
| Sjekk mot konkursregister                 | Årlig    | Compliance         |
| Samlet fornytt egnethetsvurdering         | Årlig    | Compliance → Styre |

## 4.4 Ved endrede forhold

Nøkkelpersoner plikter å melde fra om endringer som kan påvirke egnethetsvurderingen, herunder:

- Nye straffedommer eller igangsatt etterforskning
- Konkurs eller gjeldsforhandlinger
- Nye verv eller eierinteresser som kan medføre interessekonflikt
- Endringer i tilgjengelighet/kapasitet
- Tilsynssanksjoner i andre foretak

# 5. Styrets samlede kompetanse

## 5.1 Kompetansematrise

| Kompetanseområde             | Styreled.                | Medlem 1                 | Medlem 2                 | Samlet    |
|------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------|
| Finansiell virksomhet        | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Minimum 1 |
| Betalingstjenester / fintech | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Minimum 1 |
| Risikostyring / compliance   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Minimum 1 |
| IT / cybersikkerhet          | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Minimum 1 |
| Regnskap / revisjon          | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Minimum 1 |
| Forretningsutvikling         | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Minimum 1 |
| Juridisk kompetanse          | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | Ønskelig  |

## 5.2 Mangfold

Styret skal tilstrebe mangfold med hensyn til:

- Kjønn
- Alder
- Faglig bakgrunn
- Yrkeserfaring
- Geografisk tilknytning

## 6. Eiere med kvalifisert eierandel

### 6.1 Krav

Eiere med kvalifisert eierandel (10% eller mer) skal egnethetsvurderes, jf. finansforetaksloven §6-3.

### 6.2 Vurderingskriterier for eiere

| Krav                                       | Dokumentasjon                          |
|--|--|
| Hederligandel                              | Politiattest                           |
| Finansiell soliditet                       | Revisorbekreftet kapital / årsregnskap |
| Ingen tilknytning til kriminell virksomhet | Egenoppgave + bakgrunnssjekk           |
| Midlenes opprinnelse                       | Dokumentasjon av investeringsmidler    |

| Krav             | Dokumentasjon      |
|------------------|--------------------|
| Ikke sanksjonert | Sanksjonsscreening |

## 6.3 Meldeplikt

Erverv av kvalifisert eierandel skal meldes til Finanstilsynet **før** gjennomføring, jf. finansforetaksloven §6-1.

---

# 7. Dokumentasjon og oppbevaring

## 7.1 Dokumentasjonskrav

For hver person som underlegges egnethetsvurdering skal følgende oppbevares:

- Utfylt egenoppgave (vedlegg A)
- CV
- Politiattest
- Resultat av PEP/sanksjonsscreening
- Referansenotater
- Kompetansevurdering
- Interessekonfliktvurdering
- Samlet egnethetsvurdering med konklusjon
- Styrevedtak

## 7.2 Oppbevaringstid

- Dokumentasjon oppbevares i hele perioden personen innehar vervet/stillingen
  - Etter fratreden: oppbevares i 5 år
  - Avviste kandidater: dokumentasjon oppbevares i 3 år
- 

# 8. Vedlegg A — Egenoppgave for egnethetsvurdering

Skjema: Egenoppgave

## Del 1 – Personopplysninger

| Felt                       | Verdi |
|----------------------------|-------|
| Fullt navn                 |       |
| Fødselsdato                |       |
| Fødselsnummer              |       |
| Adresse                    |       |
| Telefon                    |       |
| E-post                     |       |
| Stilling/verv det søkes om |       |

## Del 2 – Utdanning og yrkeserfaring

| Periode | Institusjon/Arbeidsgiver | Utdanning/Stilling | Beskrivelse |
|---------|--------------------------|--------------------|-------------|
|         |                          |                    |             |
|         |                          |                    |             |
|         |                          |                    |             |

## Del 3 – Øvrige verv og engasjementer

| Virksomhet | Org.nr | Verv/Rolle | Eierandel | Siden |
|------------|--------|------------|-----------|-------|
|            |        |            |           |       |
|            |        |            |           |       |

## Del 4 – Erklæringer

Undertegnede bekrefter at:

| Nr | Erklæring   | Ja                       | Nei                      |
|----|---|--------------------------|--------------------------|
| 1  | Jeg har ikke vært straffet for forbrytelse eller forseelse        | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 2  | Jeg er ikke under etterforskning for økonomisk kriminalitet       | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3  | Jeg har ikke vært gjenstand for konkurs eller gjeldsforhandling   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 4  | Jeg har ikke vært gjenstand for tilsynssanksjoner                 | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 5  | Jeg har ikke blitt nektet konsesjon/registrering hos finanstilsyn | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

| Nr | Erklæring  | Ja                       | Nei                      |
|----|--|--------------------------|--------------------------|
| 6  | Jeg har ikke blitt fjernet fra styre/ledelse av tilsynsmyndighet | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 7  | Jeg har ingen interessekonflikter knyttet til stillingen/vervet  | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 8  | Jeg har tilstrekkelig tid og kapasitet til å utføre vervet       | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

Dersom «Nei» er avkrysset på noen av punktene, gi utfyllende forklaring:

---

---

---

### Del 5 – Samtykke

Undertegnede samtykker til at ALAI Holding AS kan:

- Innhente politiattest
- Gjennomføre PEP- og sanksjonsscreening
- Kontakte oppgitte referanser
- Foreta bakgrunnssjekk i relevante registre

#### Underskrift:

Sted: \_\_\_\_\_ Dato: \_\_\_\_\_

Signatur: \_\_\_\_\_

Navn i blokkbokstaver: \_\_\_\_\_

---

## 9. Vedlegg B — Mal for samlet egnethetsvurdering

Kandidat: [Navn]

Stilling/verv: [Rolle]

Dato for vurdering: [Dato]

| Vurderingskriterie           | Vurdering                               | Kommentar |
|------------------------------|---|-----------|
| Hederligandel                | Godkjent / Ikke godkjent                |           |
| Relevant kompetanse          | Tilstrekkelig / Utilstrekkelig          |           |
| Yrkeserfaring                | Tilstrekkelig / Utilstrekkelig          |           |
| Kapasitet og tilgjengelighet | Tilstrekkelig / Utilstrekkelig          |           |
| Interessekonflikter          | Ingen / Håndterbare / Diskvalifiserende |           |
| PEP/sanksjons-screening      | Ingen treff / Treff (beskriv)           |           |
| Referanser                   | Positive / Nøytrale / Negative          |           |

**Samlet vurdering:** Godkjent / Betinget godkjent / Ikke godkjent

**Begrunnelse:**

---

**Vurdert av:** \_\_\_\_\_ **Dato:** \_\_\_\_\_

**Styrevedtak (ref.):** \_\_\_\_\_

---

# 10. Endringslogg

| Versjon | Dato       | Endring                  | Godkjent av |
|---------|------------|--------------------------|-------------|
| 1.0     | 2026-02-12 | Førstegangs utarbeidelse | Styre       |

*Dokumentet er utarbeidet i henhold til finansforetaksloven §§3-5 til 3-7, EBA/ESMA-retningslinjer for egnethetsvurdering, og Finanstilsynets veiledning.*

---

Revision #5

Created 2026-02-18 08:44:37 UTC by John

Updated 2026-05-25 07:24:21 UTC by John