

# Sak til Landsmøtet

**Nr: 7**

Saksbehandler: Marthe Braavold Johansen

Dato: 17.10.2024

Dok. nr. DM: 1406604

## **FORSIKRINGSSTYRET - KAPITTEL 9**

**Forbundsstyret anbefaler landsmøtet å fatte følgende vedtak:**

### **Kapittel 9 Forsikringsstyret**

#### § 9-1 Generelt

1. Forsikringsstyret er NSFes øverste styringsorgan for saker relatert til NSFes forsikringsformidling.

#### § 9-2 Sammensetning

1. Forsikringsstyret skal ha minimum tre medlemmer og to varamedlemmer. Medlemmene utpekes av forbundsstyret og har en funksjonstid på to år. Én fra forbundsstyret skal være representert i forsikringsstyret.

#### § 9-3 Mandat

1. Forsikringsstyrets oppgave er å føre tilsyn med at NSFes forsikringsdrift skjer på en forsvarlig måte.
2. Forsikringsformidlingsvirksomheten skal integreres i budsjettet som vedtas av forbundsstyret. Forsikringsstyret må innhente forhåndsaksept for å vedta disposisjoner som overskrider tildelt budsjett.

### **Bakgrunn for saken**

Kapittel 9 inneholder nye materielle bestemmelser som foreslås inn i vedtektene på bakgrunn av en lovendring som oppstilles i forsikringsformidlingsloven av 1. januar 2022.

### **Forsikringskontoret**

NSF har et forsikringskontor som er en avdeling underlagt generalsekretær. Forsikringskontoret formidler forsikringer overfor medlemmene, og administrerer og forhandler en rekke kollektive forsikringer. Forsikringskontoret er en forsikringsagent/agentforetak som er underlagt Finanstilsynet.

### **Forsikringsformidlingsloven**

Forsikringsformidlingsloven trådte i kraft 1. januar 2022. Med denne loven ble det også innført et krav om at styret i agentforetak skulle være *egnet* ved å til enhver tid ha nødvendige kvalifikasjoner og nødvendig yrkeserfaring til å utøve styrevervet. Det var lenge usikkert hvorvidt forsikringsagenter som er organisert som en forening slik NSF er, var forpliktet til å ha et styre som måtte være egnet i henhold til kravene i forsikringsformidlingsloven.

Finanstilsynet som fører tilsyn med forsikringsvirksomheter, har imidlertid nå gjort det klart at også forsikringsformidling som NSF utfører, er underlagt kravet som oppstilles i forsikringsformidlingsloven. Dette betyr at styret må oppfylle kravene til egnethet i loven.

I forsikringsformidlingsloven § 6-1 står det:

*«[S]tyremedlemmer, varamedlemmer, daglig leder og andre personer i den faktiske ledelsen av forsikringsformidlingsvirksomheten skal til enhver tid ha nødvendige kvalifikasjoner og nødvendig yrkeserfaring til å utøve stillingen eller vervet».*

### **Vurdering av hvorvidt forbundsstyret kan ha styreansvar for forsikringskontoret**

Det er vurdert hvorvidt forbundsstyret kan oppfylle lovens krav om egnethet, og være det øverste styret for forsikringsformidlingen. I forkant av denne vurdering, engasjerte NSF advokatfirmaet Wiersholm for å bistå med rådgivning hva gjaldt vurderingen. Wiersholms vurderinger følger som vedlegg til saken.

Når det gjaldt kravet til egnethet iht. § 6-1, formidlet Advokatfirmaet Wiersholm at et forsikringsstyre bør ha kunnskap innenfor forsikringslovgivningen, god kunnskap om forsikringsvilkårene i NSF, god kunnskap om forsikringsregnskap samt om skadestatistikk og lønnsomhet. Videre bør det ha god kunnskap om finanstilsynet og rådgiverskikk og etikk i forsikringsformidling. Det er imidlertid ikke et krav om at alle i forsikringsstyret har denne kompetansen, men en såpass stor del av styret bør besitte den for at styret skal få nok gjennomslagskraft.

I tillegg oppstiller forsikringsformidlingsloven et absolutt krav om at alle styremedlemmer må ha plettfriandel.

Styrets oppgaver overfor forsikringskontoret, vil være å fastsette prinsipper for risikostyring og internkontroll for forsikringsformidlingen, bestemme mål og strategi for forsikringsformidlingsvirksomheten og risikorammer for formidlingen og kontrollere at risikostyringen og internkontrollen blir etablert i samsvar med lover og forskrifter.

Det ble diskutert i forbundsstyret om hvorvidt styret var egnet, iht. vurderingen over, og hvorvidt det var ønskelig å bruke tid i styremøtene til det som kreves overfor forsikringsformidlingen.

Etter en helhetsvurdering falt forbundsstyret ned på at de mest sannsynlig ikke har den kompetansen som kreves, og at de i alle tilfeller ønsker å benytte forbundsstyremøtene til å behandle andre viktige og nødvendige saker for NSF. At det er forsikringsstyret som må oppfylle de spesifikke egnethetskravene i forsikringsformidlingsloven, frigjør også forbundsstyret fra å måtte vurdere om de møter kravene ved utskiftninger og ved valg av nye styremedlemmer til forbundsstyret.

I forbundsstyremøte av 10. oktober i år fattet derfor forbundsstyret et vedtak om at det skal opprettes et forsikringsstyre som skal håndtere forsikringsformidlingen.

### **En opprettelse av et forsikringsstyre krever vedtektsendring**

En opprettelse av et forsikringsstyre krever en vedtektsendring siden gjeldende vedtekter ikke gir forbundsstyret mandat til å opprette et slikt styre.

I tillegg er det nødvendig med en vedtektsendring for å sikre at forsikringsstyret er uavhengig av forbundsstyret, og at forsikringsstyret ikke er underlagt forbundsstyret når det gjelder styring og kontroll av forsikringsformidlingen. Bakgrunnen for dette er at én vil unngå at Finanstilsynet anser forbundsstyret som det faktiske øverste ledelsesorganet for forsikringsformidlingsvirksomheten, noe som ville medføre at forbundsstyret må oppfylle egnethetskravet.

Denne uavhengigheten til forbundsstyret er også del av bakgrunnen for at forsikringsstyrets mandat og sammensetning må utledes av vedtektene, og også for å sikre at forsikringsstyrets mandat kun kan overprøves og endres av landsmøte.

På bakgrunn av samme lovendring og begrunnelse, vedtok Utdanningsforbundets landsmøte i 2023 å opprette et forsikringsstyre.

### **Til den enkelte bestemmelse**

Bestemmelsene er utarbeidet på bakgrunn av rådgivning fra Advokatfirmaet Wiersholm.

## **Kapittel 9 Forsikringsstyret**

### **§ 9-1 Generelt**

1. Forsikringsstyret er NSF's øverste styringsorgan for saker relatert til NSF's forsikringsformidling.

### **Bakgrunnen for bestemmelsen**

Bestemmelsen er ment å synliggjøre at det er forsikringsstyret som skal være NSF's øverste styrende organ når det gjelder saker relatert til forsikringsformidlingen, og at forsikringsstyret skal være uavhengig forbundsstyret på dette området.

### **§ 9-2 Sammensetning**

1. Forsikringsstyret skal ha minimum tre medlemmer og to varamedlemmer. Medlemmene utpekes av forbundsstyret og har en funksjonstid på to år. Én fra forbundsstyret skal være representert i forsikringsstyret.

### **Bakgrunnen for bestemmelsen**

Bestemmelsen sier hvilken sammensetning styret skal ha, hvor det da skal bestå av minimum tre medlemmer og at én representant skal være fra forbundsstyret. Det er angitt et minimumsantall hvilket gir forbundsstyret myndighet til å bestemme hvor mange som bør sitte i forsikringsstyret.

### **§ 9-3 Mandat**

1. Forsikringsstyrets oppgave er å føre tilsyn med at NSF's forsikringsdrift skjer på en forsvarlig måte.

2. Forsikringsformidlingsvirksomheten skal integreres i budsjettet som vedtas av forbundsstyret. Forsikringsstyret må innhente forhåndsaksept for å vedta disposisjoner som overskrider tildelt budsjett.

### **Bakgrunn for bestemmelsen**

I mandatet fremgår nærmere om oppgaven til forsikringsstyret ved at de skal føre tilsyn med forsikringsdriften. I dette ligger også de oppgavene som er presentert over.

### **Økonomiske konsekvenser**

Å etablere et eget forsikringsstyre vil medføre økonomiske konsekvenser i form av kostnader knyttet til syrehonorar.

### **Landsmøtets endelige vedtak: (Når saken arkiveres)**

Vedlegg:

1. Notat fra Advokatfirmaet Wiersholm AS av 27. august 2024
2. Notat fra Advokatfirmaet Wiersholm AS av 27. september 2024