

Notat

Til: Norges Sykepleierforbund
Fra: Advokatfirmaet Wiersholm AS
Dato: 27. september 2024
Tema: Egnethet og styresammensetning i Norges Sykepleierforbund

1. Innledning

Vi viser til styremøtet i Norges sykepleierfond ("**NSF**") 18. september 2024, samt etterfølgende korrespondanse med administrasjonen, hvor vi ble bedt om å gjøre nærmere rede for:

- (1) Hva som ligger i kravene til at styret skal være egnet etter §§ 6-1 og 6-5 i lov 22. desember 2021 nr. 163 om forsikringsformidling ("**forsikringsformidlingsloven**")
- (2) Hvordan egnethetskravene kan oppfylles ved;
 - (a) etablering av et separat forsikringsstyre, eller
 - (b) ved å la forbundsstyret fortsatt være ansvarlig for forsikringsformidlingsvirksomheten.

Vi er videre blitt bedt om å komme med betraktninger om fordeler og utfordringer ved de to alternativene.

Forbundsstyret er også i dag et regulatorisk styre med ansvar for NSF's forsikringsformidling og må møte egnethetskravene som stilles i forsikringsformidlingsloven. NSF kan velge å heller opprette et forsikringsstyre med øverste ansvar og styring med forsikringsformidlingsvirksomheten. I et slikt tilfelle vil egnethetskravene måtte møtes av forsikringsstyret. Vi viser til vårt notat 17. august 2024 ("**Notatet**") for en nærmere vurdering av hvilken konsekvens opprettelsen av et separat forsikringsstyre i NSF vil ha for kompetansedeling, arbeidsoppgaver og rapporteringslinjer i forbundet knyttet til forsikringsformidlingsvirksomheten.

I punkt 2 følger en oppsummering av våre vurderinger. I punkt 3 følger en nærmere redegjørelse for egnethetskravene. I punkt 4 vil vi drøfte praktiske forskjeller ved å la forbundsstyret eller forsikringsstyret møte egnethetskravene. Til sist som vedlegg 1 har vi lagt ved et eksempel på hvordan kartleggingen av styrets kompetanse (kunnskap og erfaring) kan systematiseres.

2. Oppsummering av våre vurderinger

Fra et forsikringsregulatorisk perspektiv anser vi det som mest hensiktsmessig å etablere et eget forsikringsstyre i NSF. Et mindre og spesialisert forsikringsstyre vil, slik vi vurderer det, ha bedre forutsetninger for å løpende møte kompetansekravene, følge tett med på forsikringsformidlingsvirksomheten, bidra med relevant kompetanseutveksling med Forsikringskontoret, samt fastsette nødvendig frekvens og tid for styrebehandling av saker relatert til forsikringsformidlingsvirksomheten.

En kompetansedeling hvor forsikringsstyret foretar styring og kontroll av forskingsformidlingen i NSF vil også tillate at forbundsstyret enklere kan sette av tid til andre nødvendige foreningssaker. At det er forsikringsstyret som må oppfylle de spesifikke egnethetskravene i forsikringsformidlingsloven, frigjør også forbundsstyret fra å måtte vurdere disse kravene ved utskiftninger og nyoppnevninger av styremedlemmer i forbundsstyret.

Styremedlemmer i forsikringsstyret vil kunne utpekes (og avsettes) av forbundsstyret, uten at oppnevningen krever vedtak fra landsmøtet.

Forbundsstyret er i dag øverste styringsorgan for forsikringsformidlingsvirksomheten. Dersom forbundsstyret ikke velger å etablere et eget forsikringsstyre, er det viktig at NSF raskt kartlegger det eksisterende styres egnethet (kompetanse som kollegium, og vandel og ikke-konkurs for alle medlemmer). Når det gjelder kompetansekravene vil det være særlig viktig at styret, som kollegium, samlet har tilstrekkelig kompetanse innen rammelovgivning for forsikringsformidling, risikostyring og internkontroll for regulert virksomhet¹, herunder, interessekonflikter, anti-hvitvasking, i tillegg til kunnskap om forsikringene som formidles av NSF. Vi viser til punkt 3.2 under.

Hvis styret ikke samlet sett innehar tilstrekkelig kompetanse, må det gjøres nyoppnevninger for å sikre at styret er egnet. Opplæringstiltak av eksisterende styremedlemmer må også vurderes, men opplæring kan ikke kompensere for eventuelle eksisterende og pågående kompetansegap. Slik vi vurderer det vil det være en ikke ubetydelig regulatorisk risiko (kritikk og pålegg) fra Finanstilsynet dersom man venter til 2027 med å reparere eventuelle mangler ved styrets egnethet.

Hvis det ikke opprettes et eget forsikringsstyre vil det være viktig at forbundsstyret fastsetter tilstrekkelig frekvens og tid til behandling av forsikringsformidlingsrelaterte spørsmål. Selv om en frekvens på seks ordinære styremøter per år synes være tilstrekkelig, må det vurderes om det er nok tid *innenfor* disse møtene til å håndtere slike saker adekvat. Det er nødvendig at styret løpende behandler nødvendige saker for forsikringsformidlingsvirksomheten, herunder ved behov (og minst årlig) realitetsbehandler retningslinjer og rutiner for Forsikringskontoret, årlig fastsetter tilstrekkelig detaljerte strategi og risikovurderinger for forsikringsformidlingsvirksomheten, godkjenner gjennomført internkontroll, samt løpende behandler nødvendige saker knyttet til forskingsformidlingen. Vi viser til Notatet for en nærmere redegjørelse for kompetansedelingen mellom forsikringsstyret og forsikringskontoret.

3. Egnethet for styret i forsikringsformidlingsvirksomhet

3.1 Forsikringsformidlingslovens krav og tilsynspraksis

Styremedlemmer i et forsikringsformidlingsforetak skal til "enhver tid ha nødvendige kvalifikasjoner og nødvendig yrkeserfaring til å utøve stillingen eller vervet", jf. forsikringsformidlingsloven § 6-1 (1).² I tillegg må styremedlemmer ikke "være dømt for straffbart forhold eller i stilling eller ved utøvelsen av andre verv ha utvist adferd som gir grunn til å anta at vedkommende ikke vil kunne ivareta stillingen eller vervet på en forsvarlig måte", eller være under "konkursbehandling, konkursskarantene eller gjeldsforhandling". I det følgende ser vi nærmere på hva som ligger i kravet til nødvendige kvalifikasjoner og yrkeserfaring, samt vandelskravet for styremedlemmer.

Forsikringsformidlingsloven sier ikke noe om frekvensen for å utføre egnethetsvurderingene. Egnethetskravene må imidlertid være oppfylt til enhver tid. Dette innebærer at det ikke bare bør foretas

¹ Forsikringsformidlingsloven § 8-1, jf internkontrollforskriften § 3

² De mer konkrete kravene til etterutdanning og kunnskap i forsikringsformidlingsloven §§ 6-1 (2), 6-2 til 6-4, samt forsikringsformidlingsforskriften kapittel 2 gjelder ikke for styremedlemmer

vurderinger ved fratreden og oppnevning av nye styremedlemmer, men også ved vesentlige endringer i virksomheten og ellers med jevne mellomrom, eksempelvis halvårlig dersom det ikke er skjedd endringer i personkretsen eller i virksomheten. NSF vil måtte fastsette rutine for vurdering av styrets egnethet og egevaluering av styrearbeidet. Evalueringen vil danne grunnlag for hvilke eventuelle opplæringstiltak som er nødvendige.

Ved oppnevning av styremedlem foretas egnethetsvurderingene normalt av utpekte ansvarlige i administrasjonen, men styret som kollektiv må selv også foreta en egevaluering av styrets samlede kompetanse og arbeid, og dette må behandles i styremøtet.

Egnethetsvurderingene skal ikke forhåndsgodkjennes av Finanstilsynet før utnevning til vervet. Finanstilsynet har i sin tilsynspraksis kommunisert forventninger om at egevalueringen dokumenteres og at styrebehandlingen kommer frem av styrereferatet.

3.2 Nødvendige kvalifikasjoner og yrkeserfaring

Forsikringsformidlingsloven presiserer ikke ytterligere hva kravet om nødvendige kvalifikasjoner og yrkeserfaring innebærer for styremedlemmer i forsikringsformidlingsvirksomheten. I forarbeidene til forsikringsformidlingsloven er det imidlertid påpekt at det er tilstrekkelig at "styret som kollektiv har slik kompetanse". Det er altså ikke nødvendig at hvert styremedlem må besitte kompetanse om alle områdene innenfor virksomheten som drives. Finanstilsynet uttrykker også i sitt rundskriv om vurdering av egnethetskrav (rundskriv 3/2023) at i vurderingen av hvilke krav som stilles til det enkelte styremedlems kompetanse, vil det bli lagt vekt på at styremedlemmene *til sammen* oppfyller kompetansekravene. Det er fornuftig å se på styrets helhetlige kompetanse knyttet til virksomheten som drives for å vurdere hvorvidt lovens krav er oppfylt.

Selv om loven ikke inneholder noen presiseringer av hvilke spesifikke områder kvalifikasjonene og erfaring skal knytte seg til, er det naturlig at det gjelder de områdene som foretaket opererer innenfor, herunder rammelovgivningen for *forsikringsformidling*, risikostyring og internkontroll for slik virksomhet, produktene som formidles, samt sentrale virksomhetskrav knyttet til interessekonflikter, anti-hvitvasking, bransjestandarder mv. En slik liste vil være dynamisk og endres ved endringer i virksomheten som drives. Internkontrollforskriften fastsetter styrets ansvar for risikostyring og internkontrollen for forsikringsformidlingsvirksomheten, og gir slik også en illustrasjon av hvilken kompetanse som kreves av styret. Styret skal bl.a. for forsikringsformidlingsvirksomheten sørge for å:

Fastsette klare ansvarsdelinger mellom styret og daglig ledelse. Opprettholde en tydelig organisasjonsstruktur. Definere mål, strategi og overordnede retningslinjer for virksomheten, inkludert risikoprofil, risikorammer og risikotoleranse. Etablere prinsipper for risikostyring og internkontroll for forsikringsformidlingen og for hvert virksomhetsområde innen denne. Sørge for at risikostyring og internkontroll er i samsvar med lovgivning, vedtekter og retningslinjer fra Finanstilsynet.³ Overvåke gjennomføringen av risikostyring og internkontroll. Beslutte om behovet for internrevisjon. Årlig evaluere styrets arbeid og kompetanse innen risikostyring og internkontroll.

Vedlagt dette notatet følger en matrise som, etter eventuelle tilpasninger, kan benyttes i vurderingene av kompetansekravene til styret.

³ Selv om kravene listet her kan virke lik alminnelig risikostyring og internkontroll for "ikke-regulert virksomhet" (som ikke krever konsesjon, tillatelse eller registrering hos Finanstilsynet), er det essensielt å tolke disse kravene i lys av den rammelovgivningen som gjelder for formidlingsvirksomheten og som det føres tilsyn med av Finanstilsynet.

3.3 Vandelskrav og krav til styremedlemmers økonomi (solvens)

Styremedlem kan heller ikke være dømt for straffbart forhold eller ha utvist atferd som gir grunn til å anta at vedkommende ikke vil kunne ivareta stillingen eller vervet på forsvarlig måte. Styremedlem kan heller ikke være under konkursbehandling, konkursskarantene eller gjeldsforhandling. I motsetning til kompetansekravet gjelder disse kravene for alle styremedlemmer.

At vedkommende har vært dømt for et straffbart forhold er ikke automatisk diskvalifiserende for styrevervet. Vedkommende må også antas å ikke vil kunne ivareta stillingen eller vervet "på en forsvarlig måte". I finanstillsynets rundskriv om vurdering av egnethetskrav⁴ er det påpekt at det straffbare forholdet vil vurderes ut fra forholdets art, og at forhold knyttet til økonomiske forhold og dokumentfalsk være av større betydning enn andre forhold, samt at brudd på vegtrafikklovgivningen ikke tillegges vekt. Det finnes i tillegg et eksempel på en sak hvor tingretten vurderte at en tidligere bedrageridom ikke medførte at vedkommende var uskikket til å arbeide med forsikringsformidling⁵. Det er nok likevel ikke sannsynlig at Finanstillsynet vil legge særlig vekt på denne rettsavgjørelsen i tilsynspraksisen. I sin tilsynspraksis har Finanstillsynet ikke fastsatt noen fastgrense/minstekrav når det gjelder vurderinger av hederligandel og formuesforbrytelser. Finanstillsynet gjør en konkret, samlet vurdering blant annet basert på forholdets alvorlighet, i hvilken grad vedkommende kan klandres og hvor lang tid som er gått.

Vandelsvurderingen vil i utgangspunktet gjelde forhold skjedd de fem siste årene, men eldre forhold kan også vurderes. Samtidig vil eventuelle kritikkverdige forhold innenfor annen regulert virksomhet, slik som tilbakekall av tillatelse, sannsynligvis ha stor betydning for egnethetsvurderingen. Dersom styremedlemmet tidligere har vært i en ledende posisjon eller styremedlem i et foretak som har fått inndratt sin tillatelse eller annen skarp kritikk, er det sannsynlig at dette vil påvirke egnethetsvurderingen i negativ retning.

Ved tilsyn vil Finanstillsynet blant annet vurdere om foretaket har rutiner for egnethetsvurderinger som bidrar til å sikre at lovkravene oppfylles, samt at det kan utføres stikkprøvekontroller av gjennomførte egnethetsvurderinger.

3.4 Oppsummering - krav til styrets egnethet

Under har vi oppsummert vi de regulatoriske kravene som stilles til styrets egnethet:

- **Styret må være egnet.** Kravene gjelder styret som kollektiv og hvert styremedlem individuelt
- **Egnethetskravet har følgende komponenter.** Det stilles krav til (i) nødvendige kvalifikasjoner og yrkeserfaring (kompetansekrav), samt (iii) krav til hederligandel og økonomi
 - **Kompetansekravet** kan oppfylles av styret som kollektiv. Hvert styremedlem trenger ikke ha spesialkompetanse innenfor alle deler av forsikringskontorets virksomhet. Hva som er tilstrekkelig kompetanse, må vurderes konkret. Det er likevel essensielt at styret besitter kompetanse innen rammeloavgivningen for forsikringsformidling, herunder risikostyring og internkontroll for forsikringsformidling, de formidlede produktene, interessekonflikter og anti-hvitvasking. Vi har i vedlegg 1 eksemplifisert hvordan kompetansen kan kartlegges
- **Vandelskravet må oppfylles av hvert styremedlem.** Det må foretas en konkret vurdering av hvorvidt forholdet gjør personen uegnet til å ha vervet

⁴ Rundskriv 3/2023

⁵ THOD-2022-87916

- **Krav til økonomi må oppfylles for hvert styremedlem.** Styremedlem kan ikke være underlag konkursbehandling, konkursskarantene eller gjeldsforhandling
- **Det er NSF selv som foretar egnethetsvurderingene.** Egnethetsvurderingene sendes ikke til Finanstilsynet, men kan kontrolleres ved tilsyn. Styret er ansvarlig for at egnethetskravene er tilfredsstillende til enhver tid. Det er vanlig at administrasjonen (evt. også valgkomiteen) gir en innstilling med vurdering av styrekandidaten forut oppnevningen

4. Oppfylging av egnethetskrav for forsikringsstyre eller forbundsstyre

4.1 Innledning

For å beskrive NSF's oppfyllelse av egnethetskravene vil vi først beskrive situasjonen ved et eget forsikringsstyre i punkt 4.2. Deretter vil situasjonen for nåværende forbundsstyre beskrives i punkt 4.3.

4.2 Eget forsikringsstyre

Styret må være egnet. Det kreves ikke at samtlige styremedlemmer isolert sett og hver for seg tilfredsstiller kompetansekravene (kvalifikasjoner og arbeidserfaring). Forsikringsstyret vil kunne settes sammen av styremedlemmer som til sammen dekker den kompetansen som er nødvendig.

Det kan også tenkes at et styremedlem oppfyller *alle* kvalifikasjons- og erfaringskravene alene. I utgangspunktet vil ikke en slik løsning være i strid med forsikringsformidlingsloven. Det må likevel vurderes om dette er en ønskelig eller forsvarlig løsning. Dersom kompetansekravene alene møtes av et medlem, kan man fort ende opp i en situasjon hvor kompetansen ikke kan utnyttes (fravær eller manglende gjennomslagskraft). Slike utfordringer vil igjen kunne spille inn i vurderingen av om styret som kollektiv i realiteten besitter nødvendig kompetanse.

Styret må bl.a. fastsette strategi og risikovurderinger for forsikringsformidlingen, samt godkjenne retningslinjer og rutiner for virksomheten, og vil motta rapporteringer fra administrasjonen om virksomheten. Det er viktig at styret besitter tilstrekkelig kompetanse til å foreta en realitetsbehandling av saker det er forelagt. Fordelen med et eget forsikringsstyre er at man enklere kan supplere og justere styresammensetningen basert på forsikringsfaglige kriterier.

For å vurdere styrets egnethet bør det gjennomføre en systematisk kartlegging hvor man først (i) kartlegger hvilke kompetansekrav som anses nødvendig, og (ii) hvordan styremedlemmene til sammen møter disse kompetansekravene. Vi har i vedlegg 1 eksemplifisert hvordan en slik matrise kan se ut. Slike oppsett vil danne grunnlag for å vurdere om styret er egnet, og gjør at man lettere kan kartlegge:

- Hva styrkene er til det nåværende styret
- Hva svakhetene er til det nåværende styret. Hvordan og med hvilken tidshorison vil disse bli forbedret eller håndtert
- Hvordan samarbeidet er innad i styret
- Hvilke spesifikke kompetanseområder det enkelte styremedlem tilfører
- Om størrelsen på styret er passende
- Hvilke opplæringstiltak som eventuelt er nødvendig

Det stilles ikke krav til eksterne styremedlemmer. Forsikringsstyret kan bestå av ansatte og øvrige tillitsvalgte i NSF. Det er i utgangspunktet ikke noe til hinder for at medlemmer av forbundsstyret sitter i forsikringsstyret. Dobbelrepresentasjon medfører likevel risiko for at Finanstilsynet skal mene at beslutningene i forsikringsstyret realiteten fattes i forbundsstyret.

Når det gjelder oppnevning av styremedlemmer kan dette gjøres på to alternative måter. Enten kan de velges av landsmøtet eller forbundsstyret. Sistnevnte ordning innebærer at man mer dynamisk kan kontrollere løpende om sammensetningen av styremedlemmene er tilfredsstillende, samt fjerne og legge til ved behov for ny/annen kompetanse. I dette tilfellet er det imidlertid særlig viktig at forsikringsstyrets uavhengighet og autoritet knyttet til forsikringsformidlingsvirksomheten, nedfelles i vedtektene.

4.3 Oppsummering

Ved å opprette et separat forsikringsstyre vil NSF kunne skille ut det øverste regulatoriske ansvaret for forsikringsformidlingsvirksomheten til et eget styringsorgan. Dette organet vil kunne prioritere tiden til styring og kontroll av forsikringsformidlingsvirksomheten, i tillegg fremhever vi at:

- **NSF velger selv hvor mange styremedlemmer forsikringsstyret skal bestå av.** Vi antar at tre til fem medlemmer er hensiktsmessig for å sikre at kompetansekravene ikke alene faller på en person, samt for å redusere operasjonell risiko ved styrebehandlingen (sykdom, frafall, mv).
- **Ikke krav til eksterne styremedlemmer.** Forsikringsstyret kan bestå av ansatte og øvrige tillitsvalgte i NSF. Det er i utgangspunktet ikke noe til hinder for at medlemmer av forbundsstyret sitter i forsikringsstyret. Dobbelrepresentasjon medfører likevel risiko for at Finanstilsynet skal mene at beslutningene i forsikringsstyret realiteten fattes i forbundsstyret. Vi anbefaler derfor at ikke et flertall av forsikringsstyrets medlemmer også er medlemmer av forbundsstyret
- **Oppnevning og avsetting kan skje av forbundsstyret.** Oppnevning og avsetting av styremedlemmer i forsikringskontoret kan skje av forbundsstyret. Forsikringsstyrets autonomi som øverste styringsorgan for forsikringsformidlingsvirksomheten vil måtte sikres i vedtektene, jf. Notatet

4.4 Forbundsstyret som øverste styringsorgan for forsikringsformidlingsvirksomheten

Dersom det besluttet at nåværende styre skal endres for å oppfylle kompetansekravene til å være det øverste organet i en forsikringsformidlingsvirksomhet, gjelder de samme kvalifikasjons-, erfarings- og vandelskravene (inkl. solvens/økonomi) som for et separat forsikringsstyre, jf. punkt 4.2. Dette gjentas ikke her.

Det vil være viktig at forbundsstyret raskt kartlegger eksisterende styres samlede egnethet. Forbundsstyret er også i dag underlagt kravene til egnethet i forsikringsformidlingsloven. NSF og forbundsstyret vil derfor måtte vurdere om den kompetansen styret *allerede* besitter møter egnethetskravene for forsikringsformidlingsvirksomheten. Kompetanse kan tilegnes løpende gjennom relevant utdanning, kurs og arbeidserfaring. Det er likevel slik at kompetansekravet til styret skal være oppfylt til enhver tid. Et aktuelt brudd på styrets kompetansekrav kan ikke alene repareres ved planlagt eller pågående kompetansebygging. Ved mangel på kompetanse innenfor spesifikke områder må det oppnevnes styremedlem med slik kompetanse.

I tillegg må det innhentes politiattester for å sjekke vandel, samt bekreftelser fra Brønnøysundregistrene om at ingen av styremedlemmene ikke er under konkursbehandling, konkursskarantene eller gjeldsforhandling.

Forbundsstyret har, slik vi forstår det, 9 styremedlemmer og 6 varamedlemmer. Selv om kompetansekravene i prinsippet kan oppfylles med et fåtall styremedlemmer, kanskje til og med ett, er det to grunner til at det kanskje ikke er ønskelig for NSF. For det første medfører det en operasjonell risiko ved at fravær eller sykdom fører til at man ikke kan fatte beslutninger basert på kompetansen som medlemmet har. For det andre vil styremedlemmet inngå i et styret med en rekke andre

medlemmer, hvor gjennomslagskraften styremedlemmet har vil påvirke hvilken grad styret (og forsikringskontoret) som helhet vil kunne dra nytte av kompetansen. Vi anbefaler at kompetansekravene deles på minimum to personer, helst flere.

4.5 Styremøter

Forsikringsformidlingsloven sier ikke noe eksplisitt om hvor ofte styremøter må avholdes, utover at det kan utledes at det *minst* må avholdes årlige møter for å vedta strategi og risiko, samt vurdere internkontrollen av virksomheten. Vi viser til Notatet for nærmere redegjørelse. For å møte krav til forsvarlig virksomhet må likevel styret møtes med jevne nok mellomrom til å utøve faktisk kontroll med forsikringsformidlingsvirksomheten. I tillegg vil det måtte avholdes ekstraordinære styremøter ved behov, for eksempel ved *compliancebrudd* og/eller vesentlige endringer i risikobildet eller ved ikke-uvesentlige rutineendringer.

Det er ikke noe som tilsier at forbundsstyrets nåværende frekvens for alminnelige styremøter, med seks årlige møter, ikke er tilstrekkelig. Det er imidlertid viktig at forsikringsformidlingsvirksomheten får nok tid og oppmerksomhet i disse møtene. Dersom møtene i hovedsak benyttes til andre områder, må det vurderes om det skal opprettes egne møter for forsikringsformidlingsvirksomheten.

4.6 Oppsummering

Ved å ikke opprette et eget forsikringsstyre, men la forbundsstyret forbli det øverste styringsorgan også for forsikringsformidlingsvirksomheten, vil forbundsstyret, som i dag, ha det regulatoriske ansvaret for forsikringsformidlingsvirksomheten og vil måtte møte egnethetskravene:

- **Forbundsstyret må kartlegge om det besitter tilstrekkelig kompetanse.** Hvert styremedlem trenger ikke å tilfredsstille kompetansekravene, men av hensyn til operasjonell sikkerhet og faktisk gjennomslagskraft i møter anbefaler vi at kompetansekravene deles på flere styremedlemmer. Hvor mange må vurderes konkret
- **Alle styremedlemmene må tilfredsstille vandelskravene,** samt ikke være underlagt konkurs, konkursskarantene gjeldsforhandling. Dette må kartlegges for samtlige styremedlemmer gjennom innhenting av politiattester og erklæringer fra Brønnøysund
- **Tilstrekkelig tid til styrebehandling.** Forbundsstyret må sikre at frekvensen av styremøter og tiden satt av til behandling av forsikringsformidlingsvirksomheten i møtene, er forsvarlig

Ansvar. Dersom virksomheten ikke drives i tråd med forsikringsformidlingsloven, kan det ha konsekvenser for styremedlemmenes egnethetsvurdering, uavhengig av om disse besitter forsikringskompetansen eller ikke, herunder for styreverv i andre regulerte foretak (hvis relevant), se punktet under.

5. Tilsyn og sanksjoner

Finanstilsynet fører tilsyn med forsikringsformidlingsvirksomheten til NSF, jf. forsikringsformidlingsloven § 10-1 og Finanstilsynsloven § 1 (1) nr. 12. Dersom Finanstilsynet finner at virksomheten ikke drives innenfor rammene loven oppstiller kan tilsynet ilegge sanksjoner, herunder gi pålegg om retting, samt bøter hvis vedtaket ikke etterkommes, samt i alvorlige tilfeller også vedta tilbakekall av tillatelse (slette agentregistreringen til NSF). Overtredelser kan i alvorlige tilfeller også medføre strafferettslige sanksjoner på individnivå. Dersom NSF skulle få pålegg om retting eller andre tilsynsreaksjoner, vil dette også negativt kunne påvirke egnethetsvurderingen av styremedlemmene i NSF, og roller som krever egnethetsgodkjenning i andre regulerte foretak (hvis relevant).

Vedlegg 1: Kompetanse

Kompetanseområde	Styremedlem 1	Styremedlem 2	Styremedlem 3
Forsikringsformidling	X		X
Risikostyring og internkontroll	X	X	
Anti-hvitvasking			X
Økonomi og budsjett			X
Etterlevelse av regelverk for regulert virksomhet	X		
Ledelse	X	X	X
Kommersielle forhold			X
Relevant utdanning		X	
SAMLET KOMPETANSE	X	X	X

6. Erfaring

Erfaring	Styremedlem 1	Styremedlem 2	Styremedlem 3
Antall år i forbundet	1	2	0
Antall år i ledelsesposisjon i forbundet	2	0	0

Antall år i forsikrings (formidlings)-bransjen	2	0	12
Antall år innenfor finansiell sektor	15	12	12
Antall år i styre-/ledelsesposisjoner i finansiell sektor	2	3	3
Antall år i styre-/ledelsesposisjoner utenfor finansiell sektor	4	0	0
Total relevant erfaring (år)	35	17	27