



Instruktion för valberedningen

Fastställd av: Bolagsstämman

Dokumentägare: Styrelsen

Beredningsansvarig: Bolagsjurist

Relaterade styrdokument: Riktlinjer för lämplighetsprövning

Ersätter: Tidigare version fastställd 2016-05-26

Innehåll

1.	Inledning	3
1.1.	Bakgrund och syfte	3
1.2.	Ikraftträdande	3
1.3.	Efterlevnad	3
2.	Valberedningen.....	3
2.1.	Sammansättning.....	3
2.2.	Valberedningens uppgifter	3
2.3.	Valberedningens arbetsformer	3
2.4.	Förslag till val av styrelse.....	4
2.4.1.	Interna och externa regelverkskrav - styrelsen	4
2.5.	Årlig styrelseutvärdering.....	4
2.6.	Nominering av val till fullmäktige.....	54
2.6.1.	Lämplighetskrav	5
2.6.2.	Lämplighetsbedömning	5
3.	Anmälan till Finansinspektionen	5
4.	Fastställande och uppdatering	5
	<u>Bilaga 1</u> - Bestämmelser av betydelse i nomineringsarbetet.....	6
1.	Interna regler.....	6
1.1.	Federationsdokumentet.....	6
1.2.	Riktlinjer för lämplighetsprövning.....	6
2.	Externa regelverkskrav och riktlinjer.....	6
2.1.	Försäkringsrörelselagen (2010:2043)	6
2.2.	Lagen om ekonomiska föreningar (2018:672)	6
	7 kap. 9-11 §§.....	6
2.3.	Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 - "Solvens II"	7
2.4.	Eiopas riktlinjer för företagsstyrningssystem (EIOPA-BoS-14/253).....	7
2.5.	Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsrörelse (FFFS 2015:8) ..	8

1. Inledning

1.1. Bakgrund och syfte

Denna instruktion beskriver valberedningens organisation, mandat och arbete i Dina Försäkringar Göta ("Bolaget"). Instruktionen är framtagen för att säkerställa att valberedningen efterlever externa och interna regelverk.

Bolagets ägare dvs. försäkringstagarna representeras av fullmäktige som består av minst 19 ledamöter. Fullmäktiges rätt att besluta i företagets angelägenheter utövas på bolagsstämman.

1.2. Ikraftträdande

Såvida inget annat uttryckligen angetts, träder denna instruktion i kraft omedelbart efter den bolagsstämma, där instruktionen har blivit fastställd.

1.3. Efterlevnad

Valberedningens ordförande ansvarar för att denna instruktion efterlevs.

2. Valberedningen

2.1. Sammansättning

Bolaget ska i enlighet med § 14 i bolagsordningen ha en valberedning som består av tre ledamöter. Ledamöterna väljs av bolagsstämman för en mandattid om ett år. Bolagsstämman utser bland dessa ledamöter en av dessa till sammankallande (ordförande).

2.2. Valberedningens uppgifter

I enlighet med vad som framgår av denna instruktion ska valberedningen till bolagsstämman lämna förslag till:

- Val av bolagsstämmans presidium,
- Val av styrelseledamöter,
- Val av styrelseordförande och vice ordförande,
- Val av auktoriserad eller godkänd revisor som avlagt revisorsexamen, godkänd revisor eller registrerat revisionsbolag, och
- Arvode till ovanstående samt till fullmäktige.

Valberedningen ansvarar vidare för att lämplighetsprövning sker av kandidater som nomineras dels till styrelsen och dels till fullmäktige. Valberedningen ska även årligen utföra en styrelseutvärdering samt pröva styrelsens samlade kompetens med beaktande av de krav som ställs på styrelseledamöter och styrelsen som helhet i försäkringsbolag.

Varje ledamot i valberedningen har ett enskilt ansvar dels för nomineringsarbetet och dels för att fortlöpande hålla sig informerad om Bolagets verksamhet.

Nomineringsarbetet förutsätter insikt i och förståelse för det uppdrag som ska utföras.

2.3. Valberedningens arbetsformer

Valberedningens ledamöter ska i sitt arbete iaktta sekretess och får inte röja uppgifter om Bolaget, dess kandidater eller ledamöter som de fått kunskap om. Detta sekretessåtagande gäller även efter det att uppdraget har upphört.

Valberedningens arbete kan bedrivas genom formella sammanträden, per telefon, e-post, brev och genom deltagande i Bolagets aktiviteter.

Valberedningens ordförande ska leda arbetet och se till att valberedningen fullgör sina uppgifter. Nya ledamöter ska få erforderlig genomgång av valberedningens rutiner och erinras om den tystnadsplikt som gäller för valberedningens arbete.

Vid valberedningens sammanträden ska ordförande föra protokoll.

Valberedningen är beslutsför om mer än hälften av hela antalet ledamöter är närvarande. Vid lika röstetal gäller ordförandens mening. Skiljaktig mening ska noteras i protokollet. Om valberedningen inte är beslutsför kan beslut ändå fattas under förutsättning att beslutet godkänns i efterhand av erforderligt antal ledamöter som inte närvarat vid beslutet. Godkännande av beslut i efterhand ska ske genom undertecknande av valberedningsprotokoll i original från det sammanträde då beslutet fattades.

2.4. Förslag till val av styrelse

De förslag som gäller nyval och omval av styrelseledamöter som valberedningen tänker lämna till bolagsstämman ska först lämnas till styrelseordförande som ombesörjer att den lämplighetsprövning som Bolaget ska göra i enlighet med Bolagets riktlinjer för lämplighetsprövning, genomförs. Förslagen ska lämnas senast under februari månad. Styrelseordförande ansvarar också för att de ansökningar/anmälningar som nämns nedan skickas in till Finansinspektionen.

För nyvalskandidater ska en ifylld ansökan/anmälan om lämplighetsprövning (Finansinspektionens formulär i Bilaga 2 a till FFFS 2015:8) samlas in och en meritförteckning för respektive kandidat bifogas. Därutöver ska en s.k. bakgrundskontroll genomföras av föreslagna kandidater.

Vid nyval av styrelseledamot eller i övrigt vid förändring av styrelsens sammansättning ska även en ansökan/anmälan om styrelsens samlade kompetens (Finansinspektionens formulär i Bilaga 2 b till FFFS 2015:8) upprättas och Bolagets egen redogörelse för styrelsens samlade kompetens bifogas.

Efter att ha fått del av resultatet av Bolagets lämplighetsprövning ska valberedningen senast fyra veckor före bolagsstämman till styrelsen i Bolaget överlämna ett justerat protokoll innehållande nomineringsbeslut och förslag till arvoden. Detta protokoll ska finnas tillgängligt för ägarna vid bolagsstämman.

En representant för valberedningen ska närvara vid bolagsstämman och nominera de föreslagna kandidaterna.

Om val sker vid en extra bolagsstämma får tidsramarna för nomineringsprocessen anpassas efter omständigheterna.

2.4.1. Interna och externa regelverkskrav - styrelsen

I bilaga 1 till denna instruktion lämnas information om de krav som ställs på styrelsen i interna regler för Bolaget samt de mest väsentliga krav som ställs på styrelsen i externa regelverk. Bilaga 1 är avsedd som underlag för valberedningens arbete. Den kan uppdateras till följd av regelförändringar utan att bolagsstämman behöver besluta om det.

2.5. Årlig styrelseutvärdering

Valberedningen ska årligen genomföra en styrelseutvärdering. Utvärderingen ska vara en systematisk och strukturerad process med syfte att utveckla styrelsens arbetsformer och effektivitet. Utvärderingen ska göras antingen genom en enkät till varje ledamot, intervju med enskilda styrelseledamöter eller genom att valberedningen deltar vid ett styrelsemöte och där tillsammans med styrelsen gör utvärderingen. Utvärderingen ska redovisas till styrelseordförande senast i oktober.

Den årliga utvärderingen av styrelsen är utgångspunkten för prövning av styrelsens samlade kompetens.

2.6. Nominering av val till fullmäktige

I enlighet med § 15 i bolagsordningen ska valberedningen nominera kandidater till fullmäktige för varje distrikt som styrelsen har delat in verksamhetsområdet i och som delägarna därefter kan rösta på vid den av styrelsen fastställda dagen eller perioden för fullmäktigevalet. Förslaget ska omfatta minst det antal kandidater som krävs för att antalet fullmäktige vid var tid uppgår till minst 19 ledamöter. Valberedningen ska i detta arbete även beakta inkomna nomineringar.

2.6.1. Lämplighetskrav

Lämplighetskraven på fullmäktige syftar till att säkerställa kompetens och anseende samt att undvika intressekonflikter.

Fullmäktige måste uppfylla nedanstående kriterier:

- Det måste vara en försäkringstagare (fysisk person) som har en gällande sakförsäkring i Bolaget under hela valperioden.
- Den ska ha ett gott anseende och även i övrigt vara lämplig för uppdraget.
- Den får inte vara underårig, i konkurs eller ha förvaltare enligt föräldrabalken. Inte heller får den vara underkastad näringsförbud.
- Styrelseledamot eller befattningshavare i bolaget får inte vara fullmäktige. Detsamma gäller för den som har anställning, styrelse- eller annat förtroendeuppdrag i verksamhet som konkurrerar med Bolagets.

2.6.2. Lämplighetsbedömning

Innan en person presenteras som valbar kandidat till fullmäktige ska denne ha bedömts vara lämplig för uppdraget. Härutöver ska en ny lämplighetsbedömning ske om något inträffar, som medför att det finns skäl att anta att personen i fråga inte kommer att utföra sina fullmäktigerelaterade uppgifter på ett sunt och ansvarsfullt sätt eller som skulle kunna medföra en ändrad bedömning av lämpligheten hos personen i fråga. Valberedningen ska därefter vidta lämpliga åtgärder.

Valberedningen ansvarar för att genomföra lämplighetsbedömningen, vilken ska ske med omsorg om den personliga integriteten.

3. Anmälan till Finansinspektionen

Valberedningen ska tillse att Bolaget utan oskäligt dröjsmål anmäler förändringar i styrelsen till Finansinspektionen i enlighet med den benämnda myndighetens föreskrivna ordning.

Vid anmälan till Finansinspektionen ska alla uppgifter som är nödvändiga för att kunna bedöma de berörda personernas lämplighet lämnas.

4. Fastställande och uppdatering

Denna instruktion ska fastställas av Bolagsstämman.

Beredningsansvarig ansvarar för att årligen se över och föreslå eventuella behov av förändringar i instruktionen. Beredningsansvarig ska även säkerställa att instruktionen är uppdaterad i enlighet med gällande lagar och regler.

Bilaga 1 - Bestämmelser av betydelse i nomineringsarbetet

1. Interna regler

1.1. Federationsdokumentet

I det gemensamma Federationsdokumentet fastslås bl.a. att styrelseledamöter för dessa ska ha godkänts i en intern process för lämplighetsprövning. En jämn könsfördelning och en spridd åldersfördelning bör eftersträvas. Vd ska inte ingå i styrelsen.

1.2. Riktlinjer för lämplighetsprövning

Riktlinjerna reglerar Bolagets interna process och krav vid lämplighetsprövning av bl.a. styrelseledamöter. Riktlinjerna innebär att valberedningen i sitt nomineringsarbete ska iaktta den interna process och de krav som anges i riktlinjerna samt samråda m.m. med Bolagets styrelse och särskilt dess ordförande.

2. Externa regelverkskrav och riktlinjer

2.1. Försäkringsrörelselagen (2010:2043)

2 kap 4 § punkt 4 FRL

Ett företag ska ges tillstånd att driva försäkringsrörelse, om

4. de som avses ingå i styrelsen för företaget och vara verkställande direktör i det, eller vara ersättare för någon av dem, eller de som avses ansvara för en sådan central funktion som avses i 10 kap. 4 § första stycket har de insikter och den erfarenhet som måste krävas av den som deltar i styrningen av ett försäkringsföretag och även i övrigt är lämplig för en sådan uppgift.

10 kap. 5 § FRL

Ett försäkringsföretag ska säkerställa att den som ingår i styrelsen för företaget eller är verkställande direktör i det, eller är ersättare för någon av dem, eller den som ansvarar för eller utför arbete i en central funktion i företaget uppfyller de krav som anges i 2 kap. 4 § punkt 4.

Försäkringsföretaget ska snarast möjligt till Finansinspektionen anmäla ändringar av vilka som ingår i dess ledning enligt första stycket eller som ansvarar för en central funktion i företaget.

Försäkringsföretaget ska underrätta inspektionen om någon av de personer som avses i första stycket har ersatts på grund av att han eller hon inte längre uppfyller lämplighetskraven.

12 kap. 25 § FRL

Mer än hälften av styrelsemedlemmarna ska vara personer som varken är anställda i bolaget eller styrelseledamöter i företag som ingår i samma koncern som bolaget eller i en företagsgrupp av motsvarande slag (gäller för ömsesidiga bolag).

2.2. Lagen om ekonomiska föreningar (2018:672)

7 kap. 9-11 §§

När det gäller ekonomiska föreningar tas följande hinder upp mot att vara styrelseledamot:

- En juridisk person får inte vara styrelseledamot.
- Den som är underårig eller i konkurs eller har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken får inte vara styrelseledamot. Att detsamma gäller den som har näringsförbud framgår av 11 § lagen (2014:836) om näringsförbud.

- Den som inte avser att ta del i styrelsens verksamhet enligt denna lag får inte utses till styrelseledamot utan godtagbara skäl.

2.3. Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/35 - ”Solvens II”

Artikel 258 Allmänna krav på företagsstyrningssystem

Ett försäkringsföretag ska uppfylla följande krav

c) Säkerställa att medlemmarna i förvaltningsorganet, ledningsorganet och tillsynsorganet tillsammans har nödvändiga kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter på de relevanta verksamhetsområdena så att de effektivt och professionellt kan leda och övervaka försäkringsföretaget.

d) Säkerställa att varje enskild medlem av förvaltningsorganet, ledningsorganet och tillsynsorganet har de kvalifikationer, kompetenser och yrkeserfarenheter som krävs för att kunna fullgöra tilldelade uppgifter.

Artikel 273 Lämplighetskrav

1. Försäkrings- och återförsäkringsföretag ska inrätta, genomföra och upprätthålla dokumenterade styrdokument och ändamålsenliga rutiner som säkerställer att alla personer som leder företagets verksamhet eller utför andra centrala funktioner vid varje tidpunkt uppfyller lämplighetskraven.

2. Bedömningen av huruvida en person har nödvändiga kvalifikationer ska innefatta en granskning av personens professionella meriter, formella kvalifikationer, kunskaper och relevanta erfarenheter inom försäkringssektorn, andra finanssektorer eller andra branscher och ska beakta de arbetsuppgifter som personen tilldelats och i dennes fall de relevanta kunskaper som behövs när det gäller försäkringar, finansområdet, redovisning, aktuariell förmåga och ledarskapsförmåga.

3. När bedömningen av nödvändiga kvalifikationer avser medlemmar av styrelsen ska de respektive arbetsuppgifter som tilldelats enskilda medlemmar beaktas så att kvalifikationer, kunskaper och relevanta erfarenheter är tillräckligt diversifierade, med syftet att företaget ska ledas och övervakas på ett professionellt sätt.

4. Bedömningen av huruvida en person är lämplig ska innefatta en granskning av personens ärlighet och ekonomiska ställning baserad på dokumentation avseende dennes anseende, uppträdande och yrkesutövande, inbegripet straffrättsliga, finansiella och tillsynsrelaterade aspekter som är relevanta för bedömningen.

2.4. Eiopas riktlinjer för företagsstyrningssystem (EIOPA-BoS-14/253)

Riktlinje 11 - krav på kvalifikationer (fit)

1.42 Företaget bör säkerställa att de personer som faktiskt leder företaget eller innehar andra nyckelfunktioner uppfyller kraven på kvalifikationer och tar hänsyn till de olika uppgifter som har tilldelats enskilda personer för att garantera en lämplig mångfald när det gäller kvalifikationer, kunskaper och relevant erfarenhet, så att företaget drivs och övervakas på ett professionellt sätt.

1.43 Förvaltnings-, lednings-, eller tillsynsorganen bör gemensamt ha lämpliga kvalifikationer, erfarenheter och kunskaper om åtminstone

- a) försäkrings- och finansmarknad
- b) affärsstrategi och affärsmodell,
- c) företagsstyrningssystem,
- d) finansiella analyser och aktuarieanalyser
- e) regelverk och lagstadgade krav.

Riktlinje 12 - krav på gott anseende (proper)

1.44 När företaget bedömer om en person uppfyller kraven på gott anseende ska det bedömas preskriptionstiden för eventuella brott eller andra påföljder enligt nationell lagstiftning.

Riktlinje 13 - styrdokument och rutiner när det gäller lämplighet

1.45 Företaget bör ha ett styrdokument när det gäller lämplighetskraven som åtminstone omfattar

- a) en beskrivning av rutiner för att identifiera de funktioner som omfattas av anmälningskraven och för anmälan till tillsynsmyndigheten.
- b) en beskrivning av rutiner för att bedöma lämpligheten hos de personer som faktiskt leder företaget eller innehar andra nyckelfunktioner, när de provas för en viss funktion och därefter även kontinuerligt.
- c) en beskrivning av de situationer som kan föranleda en förnyad prövning av lämplighetskraven.
- d) en beskrivning av rutiner för att på grundval av interna krav bedöma färdigheter, kunskap, sakkunskap samt personlig integritet hos övrig relevant personal som inte omfattas av kraven i artikel 42 i Solvens 2-direktivet, när det provas för en viss funktion och därefter även kontinuerligt.

Riktlinje 15 - Anmälan

Tillsynsmyndigheten ska kräva att företaget åtminstone lämnar de uppgifter som anges i den tekniska bilagan (Den tekniska bilagan finns på Eiopas webbsida Publications/EIOPA Guidelines), som ska lämnas in i form av en anmälan.

Riktlinje 16 - Tillsynsmyndighetens bedömning av lämplighetskraven

1.49 Tillsynsmyndigheten ska bedöma om de personer som omfattas av anmälningskraven är lämpliga för sin uppgift och ska lämna återkoppling om detta till det berörda företaget inom en lämplig tidsfrist från mottagandet av en komplett anmälan.

2.5. Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsrörelse (FFFS 2015:8)

10 kap. 2 § - Lämplighetsprövning av ledning och ansvariga för centrala funktioner

Ett försäkringsföretag ska i samband med ansökan om tillstånd enligt 2 kap. försäkringsrörelselagen skriftligen lämna de uppgifter som anges i bilagorna 2 a och 2 b.

Uppgifter enligt bilagorna 2 a och 2 b ska även lämnas i samband med sådan anmälan som avses i 10 kap. 5 § 2 st. försäkringsrörelselagen.

Bilaga 2 a. Ansökan/anmälan lämplighetsprövning av ledningspersoner och ansvariga för centrala funktioner.

Bilaga 2 b. Ansökan/anmälan – styrelsens samlade kompetens

Bilagorna som anges ovan ska bifogas när en styrelseordförande, styrelseledamot, styrelsesuppleant, VD eller dennes ställföreträdare samt ansvariga för centrala funktioner utses.

I bilaga 2 a anges att den utsedda personen ska bifoga sin CV och dessutom svara på ett antal frågor som bland annat avser följande.

- Ange i vilka företag du är anställd, har ett stadigvarande uppdrag eller är utsedd till styrelsemedlem. Uppge även om du har fler befattningar i samma företag
- Uppge din position i företaget som ledningsprövningen avser samt dina övriga engagemang kan ge upphov till eventuella intressekonflikter och redogör för hur dessa ska hanteras.
- Har du under de senaste tio åren blivit dömd vid svensk eller utländsk domstol, eller formellt blivit delgiven misstanke om brott i pågående förundersökning, för ekonomisk brottslighet där fängelse ingår i straffskalan?
- Har du under de senaste tio åren blivit dömd till fängelse vid svensk eller utländsk domstol för annat brott än det som anges i frågan ovan?

- Har du under de senaste fem åren varit medlem i en styrelse eller varit verkställande direktör eller dennes ställföreträdare i ett rörelsedrivande företag där styrelsen inte har beviljats ansvarsfrihet?
- Har du under de senaste fem åren blivit avskedad från en anställning i ett finansiellt företag eller en anställning som ledande befattningshavare eller ett uppdrag som styrelsemedlem eller revisor i ett annat rörelsedrivande företag.
- Har, såvitt du känner till, du eller något företag där du är eller har varit ledande befattningshavare eller styrelsemedlem alternativt har eller har haft kontroll över under de senaste fem åren:
 - o Varit (eller är) part i något skiljenämndsförfarande eller någon civilrättslig (ej familjerättslig) process eller förvaltningsprocess som rör skatt eller näringsverksamhet?
 - o Varit (eller är) föremål för skuldsanering, ackord eller företagsrekonstruktion, försatts i konkurs eller motsvarande förfarande utomlands?
 - o Under de senaste tio åren fått en sanktion av tillsynsmyndighet i Sverige eller utomlands?
 - o Under de senaste tio åren i Sverige eller utomlands fått avslag på en ansökan, blivit utesluten eller på annat sätt begränsats vad gäller rätten att utföra verksamhet eller yrke som kräver tillstånd, registrering eller liknande?
 - o Under de senaste tio åren lämplighetsprövats av en utländsk behörig myndighet?

I bilaga 2 b avser prövning av styrelsens samlade kompetens. I denna bilaga ska vissa uppgifter lämnas och Bolaget ska därtill bilägga den egna redogörelsen för styrelsens samlade kompetens. När en ny styrelseledamot tillträder eller det i övrigt sker förändringar i styrelsens sammansättning behöver uppgifter om alla styrelseledamöter och en redogörelse för deras samlade kompetens (utifrån de angivna kvalifikationskraven) lämnas (genom bilaga 2 b).

2.6. Förordning (EU) 2022/2554 – DORA

Art. 5.4

Medlemmarna i styrelsen ska aktivt upprätthålla tillräckliga och aktuella kunskaper och färdigheter för att förstå och bedöma IKT-risk och dess inverkan på den finansiella entitetens verksamhet, inbegripet genom att regelbundet genomgå särskild utbildning som står i proportion till den IKT-risk som hanteras.