

Bestämmelser av betydelse i nomineringsarbetet

Dina-krav

Federationsdokumentet

I Federationsdokumentet som beslutades av federationsmötet den 17 november 2014 slås fast att bl.a. styrelseledamöter och ersättare för dessa ska ha godkänts i en intern process för lämplighetsprövning. En jämn könsfördelning och en spridd åldersfördelning ska eftersträvas. Vd ska vidare inte ingå i styrelsen.

Riktlinjer för bolagets lämplighetsprövning

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

Övrigt regelverk

Försäkringsrörelselagen i dess lydelse från och med 1 januari 2016

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).

6 kap. 4 § lagen om ekonomiska föreningar

VD och minst halva antalet styrelseledamöter ska vara bosatta inom EES-området, om inte regeringen eller den myndighet som regeringen bestämmer i särskilda fall tillåter annat. Den som är underårig eller i konkurs eller har förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken kan inte vara styrelseledamot eller verkställande direktör. Detsamma gäller för den som är underkastad näringsförbud (gäller för ömsesidiga bolag).

6 kap. 7 § lagen om ekonomiska föreningar

Styrelsen ska utse ett revisionsutskott om inte styrelsen beslutar att själv fullgöra revisionsutskottets uppgifter. Minst en ledamot ska ha redovisnings- eller revisionskompetens.

8 kap. §§ 10-12 aktiebolagslagen

När det gäller aktiebolag tas följande hinder mot att vara styrelseledamot upp

- En juridisk person kan inte vara styrelseledamot.
- Den som är underårig eller i konkurs eller som har en förvaltare enligt 11 kap. 7 § föräldrabalken kan inte vara styrelseledamot. Detsamma gäller för den som har näringsförbud.
- Till styrelseledamot får inte utan godtagbara skäl utses någon som inte avser att ta del i sådan verksamhet som enligt aktiebolagslagen ankommer på styrelsen.

8 kap. 49 a § aktiebolagslagen

Styrelsen ska utse ett revisionsutskott om inte styrelsen beslutar att själv fullgöra revisionsutskottets uppgifter. Minst en ledamot ska ha redovisnings- eller revisionskompetens.

Kommissionens delegerade förordning (EU) 2014/35

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.

Riktlinjer för företagsstyrningssystem (Guidelines 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 bedöma 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 anmälningsskraven 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.

Finansinspektionens föreskrifter

Finansinspektionen har en föreskrift som gäller vid ägar- och ledningsprövning, FFFS 2015:8 Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om försäkringsrörelse..

I föreskriften framgår att när en styrelseordförande, styrelseledamot, styrelsesuppleant, VD eller dennes ställföreträdare samt ansvariga för centrala funktioner utses så ska företaget informera Finansinspektionen. De uppgifter som framgår av en bilaga (2 a) till föreskriften ska då bifogas. Bilagan finns tillgänglig på Finansinspektionens hemsida <http://www.fi.se/Regler/FIs-forfattningar/Samtliga-forfattningar>

I bilagan 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:

Varit (eller är) part i något skiljenämnds-förfarande eller någon civilrättslig (ej familjerättslig) process eller förvaltningsprocess som rör skatt eller näringsverksamhet?

Varit (eller är) föremål för skuldsanering, ackord eller företagsrekonstruktion, försatts i konkurs eller motsvarande förfarande utomlands?

Under de senaste tio åren fått en sanktion av tillsynsmyndighet i Sverige eller utomlands?

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?

Under de senaste tio åren lämplighetsprövats av en utländsk behörig myndighet?

När styrelsens sammansättning förändras ska också ytterligare en blankett lämnas till Finansinspektionen (bilaga 2 b till föreskriften). Blanketten avser prövning av styrelsens samlade kompetens. När en ny styrelseledamot tillträder i styrelsen behöver uppgifter om alla styrelseledamöter och en redogörelse för deras samlade kompetens (utifrån de angivna kvalifikationskraven) lämnas.