



## Styreinstruks for Norsk Naturskadepool

### § 1 Formål

Denne instruksen utfyller bestemmelser som er gitt i Naturskadeforsikringsloven av 16.juni 1989 nr.70 og forskrift om instruks for Norsk Naturskadepool, (heretter også kalt virksomheten), av 21.desember 1979.

Formålet fremgår av forskriftens § 2: *Norsk Naturskadepool er kontaktledd mellom deltakerne og Landbruksdirektoratet. Den utlikner naturskadeerstatningen mellom selskapene og varetar reassuransedekningen av norsk naturskadeforsikring.*

### § 2 Styrets arbeids- og ansvarsområder

#### Overordnet ansvar

Styret skal forvalte og ivareta virksomhetens interesser, og oppgavene reguleres blant annet av:

- Naturskadeforsikringsloven
- Forskrift om instruks for Norsk Naturskadepool
- Forskrift om egenandel og ansvarsgrense ved naturskadeforsikring
- Reassuranseprinsipper for Norsk Naturskadepool
- Styreinstruks.

Styret leder virksomhetens gjøremål, mens den øverste myndighet er årsmøtet og andre medlemsmøter.

Styret inngår en SLA-avtale med Finans Norge Forsikringsdrift. Avtalen er en formalisering av eksisterende forhold og skal sikre at Finans Norge Forsikringsdrift har hensiktsmessig organisering, bemanning, sikkerhet og ivaretagelse av beredskap for virksomheten.

#### Organisering av Norsk Naturskadepool

Styret består av 8 medlemmer med personlige vara ~~men~~ medlemmer som velges for to år av gangen. Styremedlemmene representerer alle medlemselskaper under naturskadeordningen. Hvert styremedlem har en stemme.

Det avholdes styremøter i henhold til vedtatt styreprogram. Styrets leder og daglig leder innkaller til styremøtene.

Styret skal søke å oppnå konsensus i alle saker som behandles og kun unntaksvis gjøre avstemming ved beslutninger. Styret er beslutningsdyktig når ~~formannen- styreleder~~ eller ~~nestformannen~~ nestleder og minst 5 styremedlemmer eller vara ~~men~~ medlemmer er tilstede.

Styret leder Norsk Naturskadepools virksomhet og skal herunder:

- Legge fram årsberetning og regnskap
- Fastsette premieraten
- Inngå reassuranseavtaler
- Oppnevne skadeutvalget, vilkårsutvalget, reassuranseutvalget og revisjonsutvalget
- I samråd med den statlige naturskadeordningen gi nærmere regler om saksbehandlingen ved selskapenes erstatningsfastsetting
- Vedta tegningsretningslinjer og vilkår for avregning



I årsmøtet og medlemsmøter har hvert selskap en stemmeandel som tilsvarer fordelingsnøkkel per 1. juli forut for møtet. Årsmøtet skal organiseres og gjennomføres i henhold til forskriftens § 14.

### Kontroll og tilsyn:

Styret har en plikt til å holde seg underrettet om at virksomheten drives etter fastlagte retningslinjer og føre nødvendig kontroll. Dette innebærer at styret blant annet må:

- Sørge for at ledelsen utarbeider budsjetter og planverk
- Holde seg orientert om utviklingen i virksomhetens økonomiske stilling i forhold til budsjetter/prognoser
- Sørge for betryggende kontroll med gjøremål, regnskap og formuesforvaltning
- Forstå hvordan virksomheten og de ulike aktiviteter skaper og ødelegger verdier
- Foreta en årlig gjennomgang av risikoområder og intern kontrollen
- Innhente informasjon om arbeidsmiljøet

Styret har selvstendig ansvar for å holde seg orientert og kan ikke forholde seg passiv selv om informasjon og rapporter uteblir. Styremedlemmet må da ta selvstendig initiativ til å innhente informasjon.

Styrets medlemmer skal alltid vurdere sin habilitet i saker der det kan være aktuelt. Styrets medlemmer har taushetsplikt om forhold de får kjennskap til og som ikke bør bli allment kjent eller kan være til skade for Norsk Naturskadepool om de blir kjent. Slike problemstillinger skal avklares i styremøte.

For å ivareta sitt arbeide på en god måte skal styret utarbeide:

- Instruks for daglig leder
- Årlig evaluering av daglig leder
- Styreevaluering

Styreleder er ansvarlig oppfølging og støtte av daglig leder. Styreleder skal initiere en prosess i samarbeid med leder for Finans Norge hvis daglig leder ikke leverer tilfredsstillende eller skal avsettes, og deretter delta i ansettelse av ny daglig leder.

### **§ 3 Daglig leders arbeids- og ansvarsområder**

Daglig leder er øverste administrative leder for Norsk Naturskadepool og skal til enhver tid forholde seg til de bestemmelser som følger av gjeldende lover og forskrifter, og sørge for at virksomheten drives i samsvar med dette. Videre skal daglig leder til enhver tid forholde seg til de pålegg og beslutninger som fattes av styret.

Daglig leder skal ta opp spørsmål av prinsipiell eller vesentlig betydning med styret, og skal foreslå løsninger, planer og prosesser

Forholdet mellom styret og daglig leder er nedfelt i eget dokument – Stillingsinstruks for daglig leder.



#### **§ 4 Årlig styreprogram/årshjul**

Styret skal hvert år utarbeide en arbeidsplan for sin virksomhet. Arbeidsplanen skal være en strukturert gjennomgang av de saker styret skal behandle for å ivareta styrets oppgaver. Styrets leder og daglig leder utarbeider forslag til arbeidsplan, som behandles og fastsettes på styrets møte i forkant av hvert kalenderår. Planen skal inneholde saker knyttet til blant annet strategier og mål for virksomheten, budsjett- og planprosesser og saker knyttet til ledelse og organisering. Styret skal også ha til behandling saker som sikrer muligheter for internkontroll og oppfølging innenfor nevnte områder.

Styreprogrammet er nedfelt i eget dokument.

Besluttet i styremøtet 11.10.2017 (sak 43/17),

Revidert i styremøtet 11.12.2019 (sak 56/19)

Revidert i styremøtet 02.12.2020 (sak 50 20) – godkjent i årsmøtet 17.06.2021