

Tillögur stjórnar Lífeyrissjóðs bankamanna Til breytinga á samþykktum sjóðsins

Lagðar fram á ársfundi 26. maí 2021

Fyrsta tillaga er varðar 2. grein – Stjórn sjóðsins.

Ný málsgrein bætist við 2. gr. samþykktu og verði númer 2.3 og hljóði svo:

„Við kosningu aðalmanna og varamanna á sjóðfélagafundi skal gætt að kynjahlutföllum í samræmi við kröfur laga nr. 129/1997. Skal það gert þannig að hafi tveir stjórnarmenn af sama kyni hlotið flest atkvæði við stjórnarkjör þá skal sá einstaklingur af gagnstæðu kyni sem hlýtur flest atkvæði teljast rétt kjörinn stjórnarmaður. Við tilnefningu og kjör aðildarfyrirtækja ber þeim að gæta að kynjahlutföllum, m.a. með hliðsjón af heildarskipun stjórnar“.

Greinargerð með fyrstu tillögu.

Í 29. gr. laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða kemur fram að hvort kyn skuli eiga fulltrúa í stjórn lífeyrissjóðs og tryggja skuli að hlutfall hvors kyns sé ekki lægra en 40%. Hið sama gildir um varamenn.

Með breytingunni er leitast við að tryggja eftirfylgni við framangreint lagaákvæði. Þannig verði við kosningu á sjóðfélagafundi gætt að kynjahlutföllum með þeim hætti að hafi þeir tveir einstaklingar sem hlutu flest atkvæði verið af sama kyni, þá verði sá einstaklingur sem flest atkvæði hlýtur af gagnstæðu kyni réttkjörinn stjórnarmaður jafnvel þó sá einstaklingur fái færri atkvæði en þriðji einstaklingurinn af hinu kyninu (þ.e. sama kyni og þeir tveir aðilar sem flest atkvæði fengu).

Þar sem sú venja hefur skapast að aðildarfyrirtæki velja stjórnarmenn sína í kjölfar sjóðfélagafundar, þá er sú skylda lögð á herðar þeim að gæta þess að kynjahlutföll fyrir stjórnina í heild verði í samræmi við lög.

Önnur tillaga er varðar 2. grein – Stjórn sjóðsins.

Ný málsgrein bætist við 2. gr. samþykktu og verði númer 2.4 og hljóði svo:

„Þeim aðila sem tilnefndi eða kaus stjórnarmann er heimilt að afturkalla umboð hans og skal þá samhliða tilnefna eða kjósa nýjan aðila í hans stað. Sá sem afturkallar umboð stjórnarmanns skal í kjölfarið upplýsa fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands skriflega um ástæður afturköllunar og senda afrit til innri endurskoðanda sjóðsins“.

Greinargerð með annarri tillögu.

Samkvæmt meginreglum félagaréttar getur sá sem kjörið hefur eða tilnefnt stjórnarmann einnig vikið honum frá störfum. Reglan byggir á því grunnsjónarmiði að stjórnarmaður eigi ekki að halda áfram störfum eftir að hafa tapað trausti þess sem tilnefndi hann. Reglan kemur m.a. fram í 1. mgr. 64. gr. hlutafélagalaga nr. 2/1995.

Með breytingunni er mælt fyrir um að framangreind meginregla um afturköllun komi fram með skýrum hætti í samþykktum sjóðsins. Tekið skal fram, að stjórn sjóðsins telur að áður nefnd meginregla hafi gilt hjá sjóðnum og því sé ekki um efnisbreytingu að ræða. Hins vegar er breytingin gerð í kjölfar áskorunar fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands, sem fór fram á að sett yrðu skýr ákvæði í samþykktir lífeyrissjóða varðandi möguleika til afturköllunar á umboði stjórnarmanna.

Ýmsar ástæður geta legið að baki afturköllun á umboði stjórnarmanns. Til þess að draga úr líkum á því að slík ákvörðun byggji á ómálefnalegum sjónarmiðum, t.d. að stjórnarmaður hafi ekki látið undan þrýstingi tilnefningaraðila varðandi ákvörðunartöku innan sjóðsins, þá mælir ákvæðið fyrir um að sá sem afturkallar umboð beri að upplýsa fjármálaeftirlitið um ástæður afturköllunarinnar. Í tilviki sjóðfélagafundar, sem fram færi vegna tillögu um afturköllun umboðs, þá má ætla að slíkri tillögu fylgdi rökstuðningur um ástæður afturköllunar eða a.m.k. að slíkur rökstuðningur kæmi fram við umræður á fundinum.

Í kjölfar móttöku upplýsinga um ástæður afturköllunar þá getur fjármálaeftirlitið metið hvort afturköllunin gefi tilefni til einhverra viðbragða. Einnig er lagt til að innri endurskoðandi, sbr. 34. gr. laga nr.

129/1997, fái afrit af slíku bréfi til fjármálaeftirlitsins. Ástæðan er sú að hann getur þá metið hvort að afturköllunin kalli á einhver viðbrögð eða breytingar í innri starfsemi eða eftirliti sjóðsins. Er þar horft til þess að hlutverk innri endurskoðunar er m.a. að veita óháð mat og ráðgjöf á því hvort að stjórnarhættir, eftirlitsferlar og kerfi séu til staðar, viðeigandi og skilvirk.

Þriðja tillaga er varðar 6. grein – Ársfundir.

Breyting á 6. gr. samþykkt, lið 6.1:

Var:

Stjórn sjóðsins skal efna til ársfundar eigi síðar en í aprílmánuði ár hvert. Fundinn skal boða með **mánaðar fyrirvara** með tryggilegum hætti **m.a.** með auglýsingu í **a.m.k. einu** dagblaði. Rétt til setu á ársfundi hafa allir sjóðfélagar og hafa þeir tillögurétt og jafnan atkvæðisrétt sbr. þó 2. mgr. 7. gr.

Á ársfundi skulu eftirgreind mál tekin fyrir:

- a) Skýrsla stjórnar.
- b) Kynning og afgreiðsla ársreiknings sjóðsins.
- c) Tryggingarfræðileg úttekt á stöðu sjóðsins.
- d) Fyrirliggjandi tillögur um breytingar á samþykktum sjóðsins sbr. ákvæði 7. gr.
- e) Kosning skoðunarmanna reikninga sjóðsins
- f) Kosning stjórnarmanna skv. 2. gr.
- g) Laun stjórnar- og skoðunarmanna.
- h) Fjárfestingarstefna sjóðsins.
- i) Önnur mál.

Verður:

Stjórn sjóðsins skal efna til ársfundar **fyrir lok júnímánaðar** ár hvert. Fundinn skal boða með **minnst fjögurra vikna** fyrirvara með tryggilegum hætti **t.d.** með auglýsingu í dagblaði, **útlarpi eða á heimasíðu sjóðsins**. Rétt til setu á ársfundi hafa allir sjóðfélagar og hafa þeir tillögurétt og jafnan atkvæðisrétt sbr. þó 2. mgr. 7. gr.

Á ársfundi skulu eftirgreind mál tekin fyrir:

- a) Skýrsla stjórnar.
- b) Kynning og afgreiðsla ársreiknings sjóðsins.
- c) Tryggingarfræðileg úttekt á stöðu sjóðsins.
- d) Fyrirliggjandi tillögur um breytingar á samþykktum sjóðsins sbr. ákvæði 7. gr.
- e) Kosning skoðunarmanna reikninga sjóðsins
- f) Kosning stjórnarmanna skv. 2. gr.
- g) Laun stjórnar- og skoðunarmanna.
- h) Fjárfestingarstefna sjóðsins.
- i) Önnur mál.

Greinargerð með þriðju tillögu.

Lagt er til að auka svigrúm er varðar tímasetningu ársfunda til samræmis við þau mörk sem sett eru í 30. gr. laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða enda núverandi tímamörk óþarflega þröng í samanburði við marga aðra lífeyrissjóði. Þá hafa síðustu ár jafnframt sýnt að æskilegt er að hafa nokkuð svigrúm í þessu efni. Jafnframt er lagt til að skýra orðalag er varðar fyrirvara á boðun ársfundar. Þá er lagt til að kröfur um form á auglýsingu ársfundar sé breytt þannig að ekki sé skýlaus krafa um auglýsingu í dagblaði enda er slíkt kostnaðarsamt auk þess sem útbreiðsla og lestur dagblaða hefur minnkað. Ekkert er þó slegið af kröfum um að boðun ársfunda sé með tryggilegum hætti.

Nýjar samþykktir taka gildi eftir að þær hafa hlotið samþykki aðildarfyrirtækja og Fjármálaráðuneytis. Þangað til gilda eldri samþykktir sjóðsins frá 23. október 2019.