

Verklagsreglur Lífeyrissjóðs verzlunarmanna um viðskipti stjórnarmanna og starfsmanna lífeyrissjóðs með fjármálagerninga.

Gildissvið og markmið

1. gr.

Reglur þessar eru settar samkvæmt 5. tl. 2. mgr. 29. gr. laga nr. 129/1997 um skyldu-tryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða, með síðari breytingum.

Þær taka, eftir því sem við á, til Lífeyrissjóðs verzlunarmanna, stjórnarmanna, starfsmanna og fjölskyldna þeirra. Starfsmenn sem ekki koma að starfsemi sem valdið getur hagsmunaárekstrum, hafa engan aðgang að innherjaupplýsingum eða öðrum trúnaðarupplýsingum sem geta tengst verðbréfaviðskiptum sjóðsins eru undanþegnir ákvæðum 7. og 9. gr. reglnanna um tilkynningaskyldu og undirritun yfirlýsingar.

Reglunum er ætlað að koma í veg fyrir hagsmunaárekstra í starfsemi lífeyrissjóðsins og jafnframt að draga úr hættu á að þeir sem þær taka til tengist einstökum úrlausnarefnum með þeim hætti að fyrirfram megi draga í efa óhlutdrægni þeirra við meðferð og afgreiðslu einstakra mála. Reglunum er ætlað að tryggja vandaða starfshætti sem stuðla að trúverðugleika sjóðsins, stjórnar hans og starfsmanna.

Skilgreiningar

2. gr.

Í reglum þessum merkir:

Fjölskylda:

- a) maki, maki í staðfestri samvist eða sambúðarmaki starfsmanns fjármálafyrirtækis,
- b) barn, kjörbarn eða stjúpbarn starfsmanns fjármálafyrirtækis sem er á hans framfæri,
- c) önnur skyldmenni starfsmanns fjármálafyrirtækis sem hafa búið á sama heimili og hann í a.m.k. eitt ár miðað við þann dag sem tiltekin viðskipti fara fram.

Trúnaðarupplýsingar:

Með trúnaðarupplýsingum er átt við nægjanlega tilgreindar upplýsingar sem ekki hafa verið gerðar opinberar og varða beint eða óbeint útgefendur fjármálagerninga, fjármálagerningana sjálfa eða önnur atriði og eru líklegar til að hafa marktæk áhrif á markaðsverð fjármálagerninganna ef opinberar væru, eins og nánar er kveðið á um í reglugerð sem sett er skv. 131. gr. laga um verðbréfaviðskipti. Upplýsingar teljast opinberar þegar útgefandi

Handwritten signatures and initials: EMM, AS, ARJ, BH.

fjármálagerninga hefur birt almenningi á Evrópska efnahagsvæðinu þær, sbr. 122. og 127. gr. laga um verðbréfavíðskipti.

Fjármálagerningar:

- a. Verðbréf, þ.e. þau framseljanlegu verðbréf, að undanskildum greiðsluskjölum, sem hægt er að eiga víðskipti með á fjármagnsmarkaði, svo sem:
 - i. hlutabréf í fyrirtækjum og önnur verðbréf sem eru ígildi hlutabréfa í fyrirtækjum, sameignarfélögum eða öðrum lögaðilum og heimildarskírteini fyrir hlut,
 - ii. skuldabréf eða skuld á verðbréfaformi, þ.m.t. heimildarskírteini vegna slíkra verðbréfa,
 - iii. önnur verðbréf sem veita rétt til að kaupa eða selja verðbréf eða leiða til uppgjörs í reiðufé sem ræðst af verðbréfum, gjaldmiðlum, vöxtum eða ávöxtunarkröfum, hrávörum eða öðrum vísitölum eða mælikvörðum.
- b. Peningamarkaðsskjöl, þ.e. þeir flokkar gerninga sem víðskipti fara venjulega fram með á peningamarkaði, svo sem ríkisvixlar, innlánskírteini og víðskiptabréf að undanskildum greiðsluskjölum.
- c. Hlutdeildarskírteini.
- d. Valréttarsamningar, framtíðarsamningar, skiptasamningar, framvirkir vaxtarsamningar og aðrar afleiður sem byggjast á verðbréfum, gjaldmiðlum, vöxtum, ávöxtunarkröfu, öðrum afleiðum, fjárhagslegum vísitölum eða fjárhagslegum viðmiðum sem gera má upp efnislega eða með reiðufé.
- e. Hrávöruafleiður.
- f. Afleiður til yfirfærslu lánaáhættu.
- g. Samningar um fjárhagslegan mismun.
- h. Aðrar afleiður sem ekki falla undir d–g-lið en hafa sömu eiginleika og þær afleiður.

Ákvæðin eru að hluta byggð á 2. gr. og 120. gr. laga nr. 108/2007 um verðbréfavíðskipti.

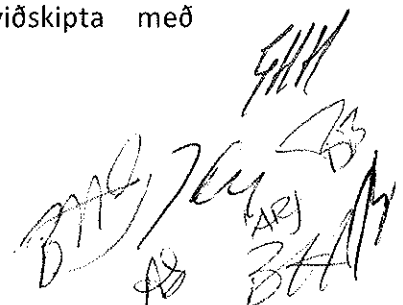
Meðferð trúnaðarupplýsinga

3. gr

Þeim sem þessar reglur taka til og sem búa yfir eða hafa aðgang að trúnaðarupplýsingum er óheimilt að:

1. afla eða ráðstafa fjármálagerningum með beinum eða óbeinum hætti, fyrir eigin reikning eða annarra, búi þeir yfir trúnaðarupplýsingum,
2. láta þriðja aðila trúnaðarupplýsingar í té, nema það sé gert í eðlilegu sambandi við starf, stöðu eða skyldur þess sem upplýsingarnar veitir,
3. ráðleggja þriðja aðila á grundvelli trúnaðarupplýsinga að afla fjármálagerninga eða ráðstafa þeim eða hvetja að öðru leyti til víðskipta með fjármálagerningana.

Ákvæðin taka mið af 123.gr. laga nr. 108/2007 um verðbréfavíðskipti.



Markaðshegðun

4. gr.

Þeim sem þessar reglur taka til er óheimilt að taka þátt í, stuðla að eða hvetja til viðskipta með fjármálagerninga eða annarra aðgerða í því skyni að gefa ranga mynd af umfangi viðskipta með tiltekna fjármálagerninga eða hafa óeðlileg eða óhæfileg áhrif á verðmyndun í viðskiptum með fjármálagerninga.

Jafnframt er þeim óheimilt að eiga viðskipti fyrir eigin reikning með því að nýta sér í eigin þágu viðskiptakjör sem Lífeyrissjóður verzlunarmanna kann að njóta hjá þriðja aðila.

Ennfremur skulu þeir ekki eiga viðskipti með einstaka fjármálagerninga á sama tíma og lífeyrissjóðurinn eða sem lífeyrissjóðurinn hyggst eiga viðskipti með fyrir eigin reikning í nánustu framtíð þegar þeir hafa vitneskju um slík viðskipti vegna starfsins. Þó skal þeim sem þessar reglur taka til heimilt að taka þátt í almennum hlutafjárútboðum.

Fyrsti málsliður greinarinnar tekur mið af 117. gr. laga nr. 108/2007 um verðbréfavíðskipti.

Þagnarskylda

5. gr.

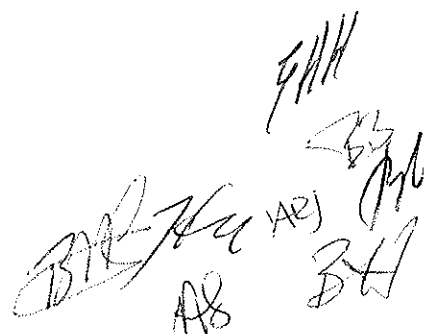
Stjórnarmenn, framkvæmdastjóri og aðrir starfsmenn, svo og endurskoðendur lífeyrissjóðs, eru bundnir þagnarskylda um allt það sem þeir fá vitneskju um í starfi og leynt á að fara samkvæmt lögum eða eðli máls.

Þess ber ætíð að gæta að trúnaðarupplýsingum og upplýsingum sem þagnarskylda hvílir á sé ekki miðlað til fleiri aðila en brýna nauðsyn ber til í hverju tilviki.

Stjórnarmenn, framkvæmdastjóri, aðrir starfsmenn sem og endurskoðendur skulu hafa reglu á því hverjir hafi aðgang að trúnaðarupplýsingum og hvernig þeir miðla slíkum upplýsingum sín á milli.

Þagnarskylda helst þótt látið sé af starfi.

Ákvæði þessi eru að hluta byggð á 32. gr. laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða.



Handwritten signatures and initials in the bottom right corner of the page, including names like 'FHK', 'ARJ', 'AB', and 'BH'.

Hæfi

6. gr.

Stjórnarmaður eða starfsmaður Lífeyrissjóðs verzlunarmanna er vanhæfur til að eiga aðild að ákvörðun um viðskipti sjóðsins með fjármálagerninga ef hann hefur hagsmuna að gæta, sem kynnu að fara í bága við hagsmuni sjóðsins eða gagnaðilans í viðskiptunum. Sama gildir ef um er að ræða ákvarðanir sem tengjast fjölskyldu hans, venslamönnum eða fyrirtæki, þar sem hann kann að eiga umtalsverðra hagsmuna að gæta sem eigandi, stjórnarmaður eða starfsmaður.

Stjórnarmaður eða starfsmaður sem veit um ástæður er kunna að valda vanhæfi hans skal án tafar vekja athygli á þeim.

Ákvæðin um vanhæfi eru byggð á stjórnsýslulögum. Í 31. gr. laga nr. 129/1997 um

skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða segir að um hæfi stjórnarmanns lífeyrissjóðs fari eftir ákvæðum II. kafla stjórnsýslulaga. Hér ber jafnframt að hafa í huga ákvæði um aðild að yfirtökuskyldu sem eru í 100. gr. laga nr. 108/2007 um verðbréfavíðskipti.

Tilkynningaskylda

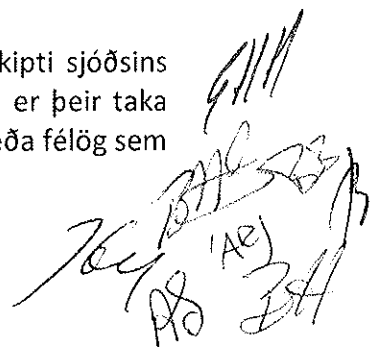
7. gr.

Stjórnarmenn og þeir starfsmenn sem koma að starfsemi sem valdið getur hagsmunaárekstrum, hafa aðgang að innherjaupplýsingum eða öðrum trúnaðarupplýsingum sem geta tengst verðbréfavíðskiptum sjóðsins skulu að eigin frumkvæði tilkynna um öll viðskipti með fjármálagerninga samdægurs, þegar það á við, og eigi síðar en við upphaf næsta vinnudags eftir að þau voru gerð. Tilkynna skal um viðskipti með afleiðusamninga bæði þegar þeir eru gerðir og við uppgjör. Viðskipti með fjármálagerninga skal tilkynna hvort sem þau eru gerð í nafni viðkomandi stjórnarmanns eða starfsmanns, fjölskyldu hans eða félags sem starfsmaður eða stjórnarmaður eða fjölskylda hans á ráðandi hlut í.

Eftirfarandi viðskipti eru undanþegin tilkynningaskyldu:

- a) eigin viðskipti sem framkvæmd eru í eignastýringu þar sem engin samskipti hafa farið fram í tengslum við viðskiptin milli eignasafnsstjórans og hlutaðeigandi einstaklings,
- b) eigin viðskipti með hlutdeildarskírteini í verðbréfa- eða fjárfestingarsjóðum sem uppfylla skilyrði laga nr. 128/2011, að því tilskildu að hlutaðeigandi einstaklingur taki ekki þátt í stjórnun viðkomandi sjóðs.

Stjórnarmenn og þeir starfsmenn sem koma að ákvörðunum um viðskipti sjóðsins með fjármálagerninga skulu upplýsa um eign sína í fjármálagerningum er þeir taka við starfinu. Jafnframt skulu þeir tilkynna um tengsl sín við einstaklinga eða félag sem



Lífeyrissjóður verzlunarmanna

Þeir eru í fjárfélagi við, annast fjármál fyrir eða gæta hagsmuna, m.a. með stjórnarsetu. Í þessu sambandi skal til að mynda sérstök grein gerð fyrir fjárfestingarfélögum. Einnig skal tilkynna þegar breytingar verða.

Lífeyrissjóðurinn skal halda skrá um tilkynningarskyld viðskipti samkvæmt framangreindu þar sem skráðar eru upplýsingar um fjármálagerningana, fjárhæð nafnverðs, kaupverð og tímasetningu kaupa.

Ef um er að ræða útvistun viðskipta með fjármálagerninga skal lífeyrissjóðurinn tryggja að fyrirtækið, sem tekur að sér starfsemina, haldi skrá yfir eigin viðskipti starfsmanna fyrirtækisins og að þessar upplýsingar séu veittar sjóðnum tafarlaust að beiðni hans.

Rannsóknarskylda

8. gr.

Leiki vafi á því hvort fyrirhuguð viðskipti geti samrýmst ákvæðum þessara reglna eða önnur atvik séu með þeim hætti að ákvæði þessara reglna eigi við skulu þeir aðilar sem reglur þessar taka til leita álits framkvæmdastjóra lífeyrissjóðsins, eða þess starfsmanns sem hefur daglegt eftirlit með framkvæmd reglnanna. Viðkomandi ber að skera úr um slík atriði áður en viðskipti eru framkvæmd eða önnur skref stigin sem gætu brotið gegn reglunum.

Undirritun yfirlýsingar

9. gr.

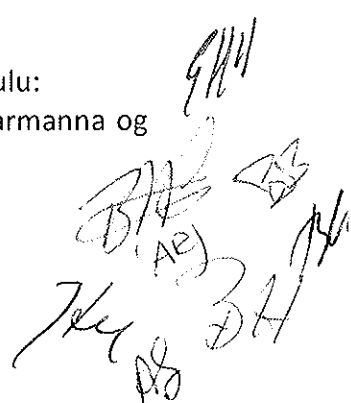
Stjórnarmenn Lífeyrissjóðs verzlunarmanna og þeir starfsmenn sem koma að ákvörðunum um eða framkvæmd viðskipta sjóðsins með fjármálagerninga með einhverjum hætti skulu undirrita yfirlýsingu um að þeir hafi kynnt sér og maka sínum þessar reglur og skuldbindi sig til að hlíta þeim, sbr. fylgiskjal með þessum reglum.

Eftirlit

10. gr.

Formaður stjórnar og framkvæmdastjóri Lífeyrissjóðs verzlunarmanna, skulu:

- sjá um og bera ábyrgð á kynningu þessara reglna meðal stjórnarmanna og starfsmanna;

Handwritten signatures and initials in the bottom right corner of the page, including names like 'EWH', 'AEJ', 'Jky', 'AS', 'DH', and 'Hh'.

Lífeyrissjóður verzlunarmanna

- sjá til þess að reglurnar séu jafnan aðgengilegar fyrir þá sem undir þær heyra;
- hafa eftirlit með að reglunum sé fylgt, s.s. að tryggja að yfirlýsingar séu undirritaðar sbr. 9. gr.

Stjórn lífeyrissjóðsins er þó heimilt að fela til þess bærnum starfsmanni að fara með daglegt eftirlit með framkvæmd þessara reglna.

Tilkynningar samkvæmt þessum reglum skulu sendar framkvæmdastjóra eða starfsmanni sem stjórn sjóðsins hefur falið daglegt eftirlit með framkvæmd reglnanna.

Brot á reglum

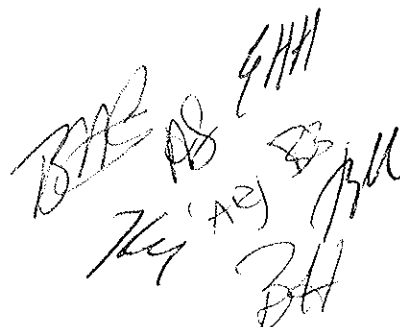
11. gr.

Brot á reglum þessum skal tafarlaust tilkynna stjórn Lífeyrissjóðs verzlunarmanna sem, eftir eðli brots, skal tilkynna það Fjármálaeftirlitinu.

Viðurlög

12. gr.

Brot á reglunum geta varðað áminningu eða uppsögn aðila er brjóta gegn þeim. Jafnframt skulu þau viðskipti sem brjóta gegn reglunum ganga til baka eftir því sem því verður við komið. Brot á ýmsum ákvæðum reglnanna geta falið í sér brot á lögum um verðbréfavíðskipti og getur starfsmaður því sætt viðurlögum skv. þeim, sbr. XV. kafla laganna.



Gildistaka

13. gr.

Reglur þessar taka gildi við undirritun stjórnar Lífeyrissjóðs verzlunarmanna og að fenginni staðfestingu Fjármálaeftirlitsins samkvæmt lögum.

Samþykkt á fundi stjórnar Lífeyrissjóðs verzlunarmanna, 16. maí 2013

Þryndís Ólafsson

Thelgi Hlynursson

Þorgeir Þorgeirsson

Anna G. Sveinbjörnsdóttir

Þorgeir Þorgeirsson

Þryndís Ólafsson

Ysta Rut Jónasdóttir

Einar Halldórsson

Yfirlýsing stjórnarmanns/starfsmanns

Ég undirrituð/aður hef kynnt mér og eftir atvikum maka mínum efni reglna um viðskipti stjórnar manna og starfsmanna Lífeyrissjóðs verzlunarmanna með fjármálagerninga, dagsettar 16. maí 2013 og heiti því að virða þær reglur í hvívetna.

[Staður], dags. _____

Vottar:
