

Verklagsreglur Frjálsa lífeyrissjóðsins um viðskipti stjórnarmanna og starfsmanna lífeyrissjóðsins með fjármálagerninga

Gildissvið og markmið

1. gr.

Reglur þessar eru settar samkvæmt 5. tl. 3. mgr. 29. gr. laga nr. 129/1997 um skyldutryggingu lífeyris-réttinda og starfsemi lífeyrissjóða, með síðari breytingum.

Þær taka, eftir því sem við á, til Frjálsa lífeyrissjóðsins (hér eftir einnig nefndur „lífeyrissjóðurinn“ eða „sjóðurinn“) stjórnarmanna, starfsmanna og fjölskyldna þeirra. Með stjórnarmanni er bæði átt við aðal-mann í stjórn sjóðsins og varamann í stjórn sjóðsins.

Rekstur Frjálsa lífeyrissjóðsins er í höndum Arion banka hf. (hér eftir einnig nefndur „bankinn“ eða „rekstraraðili“) samkvæmt sérstökum rekstrarsamningi sem stjórn sjóðsins hefur gert við Arion banka hf. Framkvæmdastjóri sjóðsins er ráðinn af stjórn og er starfsmaður Frjálsa lífeyrissjóðsins. Verklagsreglur Arion banka hf. varðandi verðbréfaviðskipti starfsmanna skulu gilda fyrir starfsmenn bankans sem koma að ákvörðunum um eða framkvæmd viðskipta sjóðsins með fjármálagerninga. Þeir starfsmenn rekstrar-aðila sem starfa á eignastýringasviði, nánar tiltekið á sviði eignastýringar fagfjárfesta, koma að fjárfestingarákvörðunum fyrir Frjálsa lífeyrissjóðinn. Ákvarðanir um viðskipti með einstaka fjármála-gerninga eru því að öllu jöfnu ekki teknar á stjórnarfundum sjóðsins.

Reglunum er ætlað að koma í veg fyrir hagsmunaaðrestra í starfsemi Frjálsa lífeyrissjóðsins og jafnframt að draga úr hættu á að þeir sem reglurnar 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 starfs-manna.

Skilgreiningar

2. gr.

Í reglum þessum merkir:

Fjölskylda:

Maki, sambúðarmaki og ófjárráða börn.

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. Upplýsingar teljast opinberar þegar útgefandi fjármálagerninga hefur birt almenningi á Evrópska efnahagssvæðinu þær.

Fjármálagerningar:

Átt er við fjármálagerninga samkvæmt skilgreiningu laga um markaði fyrir fjármálagerninga, eins og þau eru á hverjum tíma.

Meðferð trúnaðarupplýsinga

3. gr.

Þeim sem þessar reglur taka til og sem búa yfir trúnaðarupplýsingum er óheimilt:



1. að nota þær til að eiga viðskipti með fjármálagerninga sem þær upplýsingar varða. Jafnframt er óheimilt að afturkalla eða breyta fyriræmum í tengslum við fjármálagerning sem upplýsingarnar varða, ef fyriræmin voru lögð fram áður en hlutaðeigandi aðili bjó yfir innherjaupplýsingunum;
2. að ráðleggja, á grundvelli trúnaðarupplýsinga, að annar aðili eigi viðskipti með viðkomandi fjármálagerning, eða hvetja til þess að sá aðili ráðist í slík viðskipti; eða
3. að ráðleggja, á grundvelli trúnaðarupplýsinga, að annað aðili afturkalli eða breyti fyriræmum í tengslum við viðkomandi fjármálagerning, eða hvetur til að sá aðili ráðist í slíka afturköllun eða breytingu.

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 Frjálsi lífeyrissjóðurinn 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 er heimilt að taka þátt á í almennum útboðum.

Þagnarskylda

5. gr.

Stjórnarmenn, framkvæmdastjóri og endurskoðendur lífeyrissjóðs, eru bundnir þagnarskyldu 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 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.

6. gr.

Stjórnarmaður 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. Þá skal framkvæmdastjóri sjóðsins vekja athygli stjórnar lífeyrissjóðsins eigi framangreint við um hann.

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

Tilkynningaskylda

7. gr.

Stjórnarmenn skulu tilkynna framkvæmdastjóra lífeyrissjóðsins og Regluvörslu Arion banka um öll viðskipti sín, maka þeirra og ófjárráða barna, með fjármálagerninga. Framkvæmdastjóri skal tilkynna formanni stjórnar lífeyrissjóðsins og Regluvörslu Arion banka um öll viðskipti sín, maka síns og ófjárráða barna, með fjármálagerninga. Tilkynna skal um framangreind viðskipti samdægurs en þó eigi síðar en við upphaf næsta vinnudags eftir að þau voru gerð. Tilkynna skal um viðskipti stjórnarmanna og framkvæmdastjóra með afleiðusamninga bæði þegar þeir eru gerðir og við uppgjör. Framangreind tilkynningaskylda tekur jafnframt til viðskipta með fjármálagerninga sem gerð eru í nafni félags sem stjórnarmaður eða fjölskylda hans á ráðandi hlut í.

Ofangreind tilkynningaskylda tekur ekki til viðskipta sem framkvæmd eru í eignastýringu þar sem engin samskipti hafa farið fram í tengslum við viðskiptin milli viðkomandi stjórnarmanns og viðskiptastjóra.



Tilkynningarskyldan tekur jafnframt ekki til viðskipta með fjármálagerninga sem tilheyra ekki íslenskum markaði og þar sem uppgjör eða verðþróun þeirra tekur ekki mið af þeim markaði. Þá tekur tilkynningarskyldan ekki til viðskipta með hlutdeildarskríteini í verðbréfa- eða fjárfestingarsjóðum að því tilskildu að hlutaðeigandi stjórnarmaður taki ekki þátt í stjórnun viðkomandi sjóðs. Eftir atvikum getur 6. gr. reglna þessara átt við varðandi hæfi stjórnarmanns til ákvörðunartöku um viðskipti sjóðsins með slíka fjármálagerninga.

Lífeyrissjóðurinn skal halda skrá um tilkynningarskyld viðskipti samkvæmt framangreindu þar sem a.m.k. eru skráðar upplýsingar um auðkenni fjármálagernings, hvort um kaup eða sölu er að ræða, fjárhæð nafnverðs, fjárhæð viðskipta og tímasetningu viðskipta.

Framkvæmdastjóri leggur fram yfirlit um tilkynningarskyld viðskipti stjórnarmanna, eða eignarhaldsfélaga í þeirra eigu, með fjármálagerninga á næsta stjórnarfundi eftir að viðskiptin hafa átt sér stað þar sem fram koma ofangreindar upplýsingar. Á slíku yfirliti kemur þó ekki fram hvaða stjórnarmaður eða eignarhaldsfélag hefur átt þau viðskipti sem um ræðir. Þá skal slíku yfirliti einnig fylgja yfirlit um tilkynningarskyld viðskipti framkvæmdastjóra, eða eignarhaldsfélaga í hans eigu, með fjármálagerninga sem tilkynnt hafa verið formanni stjórnar lífeyrissjóðsins og Regluvörslu Arion banka.

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 eða formanns stjórnar Frjálsa lífeyrissjóðsins, eftir því sem við á, sem sker úr um slík atriði áður en viðskipti eru framkvæmd eða önnur skref stigin sem gætu brotið gegn reglum.

Undirritun yfirlýsingar

9. gr.

Stjórnarmenn og framkvæmdastjóri 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 Frjálsa lífeyrissjóðsins skulu sjá til þess að reglurnar séu almennt á vitorði stjórnarmanna ásamt þeim sem reglurnar varða. Einnig ber ofangreindum að sjá til þess að reglurnar séu jafnan aðgengilegar fyrir þá sem undir þær heyra. Formaður stjórnar og framkvæmdastjóri Frjálsa lífeyrissjóðsins hafa eftirlit með að reglum sé fylgt.

Innan Arion banka er starfandi regluvörður en hlutverk hans er m.a. að fylgjast með verðbréfaviðskiptum starfsmanna bankans.

Stjórn sjóðsins gerir samning við Arion banka varðandi aðgengi að upplýsingum tengt reglum þessum og upplýsingagjöf regluvarðar til stjórnar sjóðsins varðandi eftirlit af hálfu bankans með verðbréfaviðskiptum þeirra starfsmanna bankans sem koma að ákvörðunum um eða framkvæmd viðskipta sjóðsins með fjármálagerninga.

Stjórnarmenn og framkvæmdastjóri skulu veita Regluvörslu Arion banka umboð til að sækja árlega, hjá viðeigandi verðbréfaskráningu, yfirlit yfir verðbréfaviðskipti þeirra, maka þeirra, ófjárráða barna og félaga, sem þeir eða fjölskyldur þeirra eiga ráðandi hlut í. Regluvarslan fer yfir hvort öll tilkynningarskyld viðskipti hafi verið tilkynnt og kynni niðurstöður fyrir stjórn.

Brot á reglum

11. gr.

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



Viðurlög

12. gr.

Brot á reglunum geta varðað áminningu aðila er brjóta gegn þeim ásamt því að eftir því sem við verður komið gangi viðskipti sem brjóta gegn reglunum til baka. Brot á ýmsum ákvæðum reglnanna geta falið í sér brot á lögum og getur viðkomandi sætt viðurlögum.

Gildistaka

13. gr.

Reglur þessar taka gildi við samþykki stjórnar Frjálsa lífeyrissjóðsins og að fenginni staðfestingu Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands samkvæmt lögum.

Ofangreindar reglur eru samþykktar á stjórnarfundum Frjálsa lífeyrissjóðsins 28. ágúst 2002, með breytingum gerðum á stjórnarfundum þann 24. janúar 2008, 30. janúar 2014, 20. ágúst 2018, 29. apríl 2019 og 31. mars 2022.

Samþykkt á stjórnarfundum Frjálsa lífeyrissjóðsins 31. mars 2022.

Ásdís Eva Hannesdóttir

Anna Sigríður Halldórsdóttir

Björn Ingi Victorsson

Elías Jónatansson

Elín Þórðardóttir

Jón Guðni Kristjánsson

Magnús Pálmi Skúlason