

Verklagsreglur um viðskipti stjórnarmanna og starfsmanna Lífswerks lífeyrissjóðs með fjármálagerninga

1. gr. Gildissvið og markmið

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

Þær taka, eftir því sem við getur átt, til Lífswerks lífeyrissjóðs, stjórnarmanna, starfsmanna og fjölskyldna þeirra. Starfsmenn og varastjórnarmenn sem ekki koma að starfsemi sem valdið getur hagsmunaárekstrum, hafa engan aðgang að innherjaupplýsingum eða öðrum trúnaðarupplýsingum sem geta tengst verðbréfavíðskiptum sjóðsins eru undanþegnir ákvæðum 7. og 9. gr. reglnanna um tilkynningaskyldu og undirritun yfirlýsingar. Varastjórnarmenn skulu þó undirrita yfirlýsingu skv. 9. gr.

Reglunum er ætlað að koma í veg fyrir hagsmunaárekstra í starfsemi Lífswerks 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.

2. gr. Skilgreiningar

Í reglum þessum merkir:

Fjölskylda:

- maki eða sambúðarmaki,
- barn, kjörbarn eða stjúpbarn sem er á framfæri viðkomandi,
- önnur skyldmenni sem hafa búið á sama heimili í a.m.k. eitt ár frá þeim degi sem viðkomandi viðskipti fara fram.

Innherjarupplýsingar:

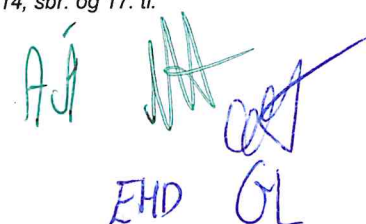
Með innherjaupplýsingum er átt við nægjanlega tilgreindar upplýsingar sem ekki hafa verið gerðar opinberar og varða beint eða óbeint útgefendur fjármálagerninga, fjármálagerningana sjálfa eða önnur atriði og eru líklegar til að hafa marktæk áhrif á markaðsverð fjármálagerninganna ef opinberar væru, eins og nánar er kveðið á um í 7. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 um markaðssvik (reglugerð um markaðssvik), sbr. 2. gr. laga nr. 60/2021 um aðgerðir gegn markaðssvikum. Upplýsingar teljast opinberar þegar útgefandi fjármálagerninga hefur birt almenningi á Evrópska efnahagsvæðinu þær, sbr. 17. gr. og 19. gr. sömu reglugerðar.

Fjármálagerningar:

Fjármálagerningur eins og hann er skilgreindur samkvæmt lögum um markaði fyrir fjármálagerninga nr. 115/2021, sbr. 17. tl. 1. mgr. 4. gr.:

- Verðbréf.
- Peningamarkaðsgerningar.
- Hlutdeildarskírteini.
- Afleiður.
- Losunarheimildir í formi eininga í skilningi laga um loftslagsmál.

Ákvæðin eru að hluta byggð á 7. og 17. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014, sbr. og 17. tl. 1. mgr. 4. gr. laga nr. 115/2021 um markaði fyrir fjármálagerninga.



Handwritten signatures and initials in blue ink, including 'AJ', 'MH', 'EHD', and 'OL'.

3. gr. Meðferð innherjaupplýsinga

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

1. Nota þær til að kaupa eða selja, fyrir eigin reikning eða reikning þriðja aðila, beint eða óbeint, fjármálagerninga sem upplýsingarnar varða. Notkun innherjaupplýsinga til að afturkalla eða breyta fyrirætlum í tengslum við fjármálagerning sem upplýsingarnar varða telst einnig innherjasvik ef fyrirætlunin voru lögð fram áður en hlutaðeigandi aðili bjó yfir innherjaupplýsingunum.
2. Ráðleggja öðrum aðila, á grundvelli upplýsinganna, að hinn aðilinn kaupir eða selji fjármálagerninga sem upplýsingarnar varða, eða hvetja til þess að aðili ráðist í slík kaup eða sölu.
3. Ráðleggja öðrum aðila, á grundvelli upplýsinganna, að hinn aðilinn afturkalli eða breyti fyrirætlum í tengslum við fjármálagerning sem þær upplýsingar varða, eða hvetja til að sá aðili ráðist í slíka afturköllun eða breytingu.
4. Miðla innherjaupplýsingum til þriðja aðila, nema miðlunin fari fram í eðlilegu sambandi við starf, stöðu eða skyldur þess sem upplýsingarnar veitir.

Ákvæðin taka mið af 1. og 2. mgr. 8. gr. og 10. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 um markaðssvik, sbr. lög um aðgerðir gegn markaðssvikum nr. 115/2021.

4. gr. Markaðshegðun

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 sé í eigin þágu viðskiptakjör sem Lífsverk 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. Þeim er þó heimilt að taka þátt í almennum útboðum verðbréfa þar sem óskað er eftir tilboðum í hluti á föstu gengi eða fyrirfram ákveðnu verðbili en ekki er óskað eftir tilboðum um verð einstakra bréfa, gengi eða vaxtakjör og þeir ganga ekki fyrir sem fyrstir skrá sig.

Fyrsti málsliður greinarinnar tekur mið af 12. gr. reglugerðar Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 596/2014 um markaðssvik (MAR).

5. gr. Þagnarskylda

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 innherjaupplýsingum 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.

6. gr. Hæfi

Stjórnarmaður eða starfsmaður Lífsverks 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.

7. gr. Tilkynningaskylda

Stjórnarmenn og þeir starfsmenn sem koma að starfsemi sem valdið getur hagsmunaárekstrum, hafa aðgang að innherjaupplýsingum 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 hludeildarskírteini í verðbréfa- eða fjárfestingarsjóðum sem uppfylla skilyrði laga nr. 116/2021 og 45/2020, 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 félög sem 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.

8. gr. Rannsóknarskylda

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 Lífsverks. Viðkomandi ber að skera úr um slík atriði áður en viðskipti eru framkvæmd eða önnur skref stigin sem gætu brotið gegn reglunum.

9. gr. Undirritun yfirlýsingar

Stjórnarmenn Lífsverks, varastjórnarmenn og þeir starfsmenn sem koma að ákvörðun 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. Þeir starfsmenn sem koma að ákvörðunum um eða framkvæmd viðskipta sjóðsins með fjármálagerninga með einhverjum hætti eru að jafnaði framkvæmdastjóri, fjármálastjóri, áhættustjóri, starfsmenn eignastýringar og starfsmenn í verðbréfaskráningu en að jafnaði ekki starfsmenn í móttöku, iðgjaldaskráningu, lífeyrismálum, bókhaldi og markaðs- og kynningarstjóri.

10.gr. Eftirlit

Formaður stjórnar og framkvæmdastjóri Lífsverks, skulu:

- sjá um og bera ábyrgð á kynningu þessara reglna meðal stjórnarmanna og starfsmanna;
- 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 Lífsverks 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 þeim aðila sem stjórn sjóðsins hefur falið að taka á móti tilkynningum.

11.gr. Brot á reglum

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


12.gr. Viðurlög

Brot á reglunum geta varðað áminningu eða uppsögn 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 um aðgerðir gegn markaðssvikum og getur starfsmaður því sætt viðurlögum skv. þeim, sbr. III. kafla laganna.

13.gr. Gildistaka

Reglur þessar taka gildi við undirritun stjórnar Lífsverks og að fenginni staðfestingu Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands samkvæmt lögum.

Samþykkt á stjórnarfundum 31. ágúst 2023


Georg Lífursson
Eva Hlín Dereksdóttir
MARHÉIT AÐNAÐÓTTIR
Aani Ásneisson

Yfirlýsing stjórnarmanns/starfsmanns

Ég undirrituð/aður hef kynnt mér og maka mínum efni reglna um viðskipti stjórnarmanna og starfsmanna Lífsverks með fjármálagerninga, dagsettar _____, og heiti því að virða þær reglur í hvívetna.

[Staður], dags. _____

Vottar:

Handwritten signatures and initials in blue and green ink. There are several scribbles and lines, including the initials "RHD" and "GL" written in blue ink at the bottom right.