

Verklagsreglur um hæfi lykilstarfsmanna Íslenska lífeyrissjóðsins

Verklagsreglur þessar eru m.a. settar í samræmi við leiðbeinandi tilmæli Fjármálaeftirlitsins nr. 3/2010 og varða hæfi lykilstarfsmanna Íslenska lífeyrissjóðsins.

Íslenski lífeyrissjóðurinn gerir ríkar kröfur til hæfis og heilinda starfsmanna lífeyrissjóðsins, jafnt sem trúverðugleika og faglegrar hærni þeirra. Markmið þessara verklagsreglna er að viðhalda trausti sjóðsfélaga og viðskiptaaðila, efla trúverðugleika Íslenska lífeyrissjóðsins og draga úr hugsanlegri rekstrar- og orðsporsáhættu í rekstri lífeyrissjóðsins vegna starfa lykilstarfsmanna.

1. gr. Skilgreining

Lykilstarfsmaður er einstaklingur í stjórnunarstarfi, annar en framkvæmdastjóri, sem hefur umboð til að taka ákvarðanir sem geta haft áhrif á framtíðarþróun og afkomu lífeyrissjóðsins.

Stjórn Íslenska lífeyrissjóðsins metur hverjir teljast til lykilstarfsmanna.

Íslenski lífeyrissjóðurinn er með samninga við Landsbankann hf. um daglegan rekstur sjóðsins og Landsbréf hf. um eignastýringu sjóðsins. Störf hjá Landsbankanum sem teljast til lykilstarfa fyrir sjóðinn eru:

- Áhættustjóri Íslenska lífeyrissjóðsins á sviði Eignastýringar og miðlunar hjá Landsbankanum hf.
- Forstöðumaður Eignastýringar hjá Landsbréfum hf.
- Deildastjóri Bókhalds sjóða og bakvinnslu á sviði Fjármála og reksturs hjá Landsbankanum hf.

2. gr. Almenn hæfisskilyrði lykilstarfsmanna

Lykilstarfsmaður Íslenska lífeyrissjóðsins þarf að uppfylla eftirfarandi hæfisskilyrði:

1. vera lögráða,
2. vera búsettur hér á landi,
3. má ekki á síðustu fimm árum hafa verið úrskurðaður gjaldþrota,
4. vera fjárhagslega sjálfstæður,
5. hafa óflekkað mannorð,
6. má ekki á síðustu tíu árum í tengslum við atvinnurekstur hafa hlotið dóm fyrir refsiverðan verknað samkvæmt almennum hegningarlögum, lögum um hlutafélög, einkahlutafélög, bókhald, ársreikninga, gjaldþrotaskipti o.fl., eða ákvæðum laga er

- varða opinber gjöld, svo og sérlögum um aðila sem lúta opinberu eftirliti með fjármálastarfsemi.
7. búa yfir nægilegri þekkingu og starfsreynslu til að geta gegnt stöðu sinni á tilhlýðilegan hátt,
 8. starfsferill hans skal vera með þeim hætti að tryggt sé að hann geti gegnt stöðu sinni á forsvaranlegan hátt.
 9. má ekki taka þátt í atvinnurekstri, nema að fengnu leyfi stjórnar. Eignarhlutur í fyrirtæki telst þátttaka í atvinnurekstri, nema um sé að ræða óverulegan hlut sem ekki veitir bein áhrif á stjórn þess. Slík þátttaka í atvinnurekstri má þó ekki vera til þess fallin að valda hagsmunaárekstrum eða skaða orðspor lífeyrissjóðsins.
 10. má ekki gegna öðrum launuðum störfum, nema að fengnu leyfi stjórnar. Slík störf mega þó ekki vera til þess fallin að valda hagsmunaárekstrum eða skaða orðspor lífeyrissjóðsins.

Lykilstarfsmaður má ekki taka þátt í meðferð máls, eða undirbúningi eða úrlausn þess, ef hann á sjálfur sérstakra og verulegra hagsmuna að gæta, venslamenn hans eða félag í einkaeigu þar sem hann á hagsmuna að gæta.

Ef lykilstarfsmaður sinnir eignastýringu verðbréfasafna fyrir Íslenska lífeyrissjóðinn skal hann vera hæfur til þess á grundvelli menntunar sinnar og starfsreynslu og skal hafa staðist próf í verðbréfavíðskiptum.

3. gr. Framkvæmd hæfismats

Framkvæmdastjóri framkvæmir mat á hæfi þeirra einstaklinga sem teljast til lykilstarfsmanna. Stjórn Íslenska lífeyrissjóðsins getur ákveðið að fela utanaðkomandi aðila að framkvæma hæfismat. Mat á hæfi lykilstarfsmanns, sem er í starfi við gildistöku þessara verklagsreglna, skal fara fram innan fjögurra mánaða frá gildistöku þeirra. Verði lykilstarfsmaður fluttur til í starfi skal framkvæma nýtt hæfismat innan þriggja mánaða teljist störfin ekki sambærileg og starfsmaður telst áfram vera í stöðu lykilstarfsmanns.

Við framkvæmd hæfismats skal kannað hvort almennum hæfisskilyrðum, sbr. 2. gr., sé fullnægt. Við hæfismatið skal hafa hliðsjón af hugsanlegri rekstrar- og orðsporsáhættu lífeyrissjóðsins vegna starfa viðkomandi lykilstarfsmanns.

Stjórn Íslenska lífeyrissjóðsins skal staðfesta hvaða efnisatriði skuli leggja til grundvallar við mat á þekkingu.

Jafnframt skal framkvæma þekkingarhluta hæfismats sem felur í sér eftirfarandi:

- Meta þekkingu lykilstarfsmanns á þeim lögum, reglugerðum og reglum sem um starfsemi lífeyrissjóða gilda og þeim sérlögum sem gilda um starfssvið lykilstarfsmanns.
- Lykilstarfsmaður skal kunna skil á þeim grundvallaratriðum í starfsemi lífeyrissjóðsins sem varða starfsskyldur hans.

Meta skal hvort lykilstarfsmaður, sem ætlunin er að ráða til starfa eftir gildistöku þessara verklagsreglna, fullnægi almennum hæfisskilyrðum, sbr. 2. gr., áður en gengið er frá

ráðningu hans. Þekkingarhluti matsins skal fara fram eigi síðar en þremur mánuðum eftir að hann tekur við starfi.

Lykilstarfsmanni sem stenst ekki þekkingarluta hæfismatsins gefst kostur á að taka þann hluta upp aftur innan þriggja mánaða.

Uppfylli lykilstarfsmaður ekki hæfisskilyrðin, eða leiki af öðrum ástæðum vafi á að æskilegt sé að hann gegni lykilstarfi, skal stjórn lífeyrissjóðsins, að fengnu álitni framkvæmdastjóra, meta hvort viðkomandi lykilstarfsmaður eigi að gegna lykilstarfi í þágu lífeyrissjóðsins.

4. gr. Upplýsinga- og tilkynningarskylda lykilstarfsmanns

Lykilstarfsmanni ber að gefa réttar upplýsingar um þau atriði sem kanna þarf við framkvæmd hæfismats. Lykilstarfsmaður skal upplýsa framkvæmdastjóra tafarlaust um hverjar þær breytingar sem verða á högum hans sem kynnu að leiða til endurskoðunar á hæfismati.

Lykilstarfsmanni er skylt að tilkynna framkvæmdastjóra Íslenska lífeyrissjóðsins ef sú staða kemur upp að hann fái réttarstöðu grunaðs manns í sakamáli sem varðar atvinnurekstur eða starfsemi á fjármálamarkaði. Fái lykilstarfsmaður slíka stöðu skal stjórn Íslenska lífeyrissjóðsins, að fengnu álitni framkvæmdastjóra, meta hvort viðkomandi lykilstarfsmaður eigi að víkja tímabundið úr stöðu sinni á meðan rannsókn stendur yfir.

Við mat á hæfi lykilstarfsmanns áskilur Íslenski lífeyrissjóðurinn sér rétt til að kalla eftir öllum þeim gögnum sem hann telur nauðsynlegt, þ.m.t. sakavottorði og skuldastöðukerfi Creditinfo Lánstrausts hf. Gæta skal öryggis og trúnaðar við varðveislu slíkra gagna.

5. gr. Upplýsingar um lykilstarfsmenn

Íslenski lífeyrissjóðurinn heldur skrá yfir lykilstarfsmenn sína þar sem fram kemur hverjir teljast til lykilstarfsmanna lífeyrissjóðsins, hvaða stöðu þeir gegna og hvers vegna þeir teljast til lykilstarfsmanna.

6. gr. Viðurlög

Gefi lykilstarfsmaður rangar eða villandi upplýsingar, í tengslum við hæfismat sem gert er á grundvelli þessara verklagsreglna, getur það varðað áminningu eða uppsögn.

7. gr. Birting

Verklagsreglur þessar skal birta á vef lífeyrissjóðsins.

Reglur þessar voru samþykktar af stjórn Íslenska lífeyrissjóðsins á stjórnarfundi 25. október 2023.

Viðauki 1 - Yfirlýsing starfsmanns

Á grundvelli leiðbeinandi tilmæla Fjármálaeftirlitsins nr. 3/2010 um hæfi lykilstarfsmanna ber Íslenski lífeyrissjóðurinn að setja verklagsreglur um hæfi lykilstarfsmanna. Á grundvelli verklagsreglnanna ber lífeyrissjóðnum að framkvæma mat á hæfi þeirra einstaklinga sem teljast vera lykilstarfsmenn sjóðsins. Hæfisskilyrðin fela m.a. í sér að lykilstarfsmaður sé lögráða, hann sé fjárhagslega sjálfstæður og að hann hafi ekki verið úrskurðaður gjaldþrota á síðustu fimm árum.

Til þess að lífeyrissjóðurinn geti sannreynt að þessum skilyrðum sé fullnægt þarf viðkomandi starfsmaður að staðfesta með undirritun sinni að hann sé lögráða. Eins þarf starfsmaður að veita lífeyrissjóðnum heimild til að fletta starfsmanni m.a. upp í vanskilaskrá Creditinfo Lánstrausts hf. til að meta fjárhagslegt sjálfstæði og kanna hvort hann hafi verið úrskurðaður gjaldþrota á síðustu fimm árum.

Samkvæmt álit Persónuverndar er óheimilt að prenta út eða geyma rafrænt upplýsingar um fjárhagsstöðu sem fengnar eru í skrá Creditinfo Lánstrausts hf. Lífeyrissjóðnum er þó heimilt að færa til bókar upplýsingar úr skránni sem nýttar eru við hæfismatið á lögætum og málefnalegum grundvelli.

Ég undirrituð/aður lýsi hér með yfir og staðfesti með undirskrift minni að ég er lögráða, sbr. skilgreiningu lögræðislaga nr. 71/1997. Jafnframt veiti ég Íslenski lífeyrissjóðurinn heimild til að fletta kennitölu minni upp í vanskilaskrá Creditinfo Lánstrausts hf. Auk þess lýsi ég því hér með yfir að ég hef gefið réttar upplýsingar um þau atriði sem kanna þarf við framkvæmd hæfismats míns. Ég mun upplýsa framkvæmdastjóra tafarlaust um hverjar þær breytingar sem verða á högum mínum sem kunna að leiða til endurskoðunar á hæfismati. Að lokum staðfesti ég að mér er kunnugt um að mér sé skylt að tilkynna framkvæmdastjóra ef sú staða kemur upp að ég fái réttarstöðu grunaðs manns í sakamáli sem varðar atvinnurekstur eða starfsemi á fjármáلامarkaði.

Nafn

Kennitala

Staður og dagsetning

Viðauki 2 – umboð til að fá upplýsingar hjá Sakaskrá ríkisins

Á grundvelli leiðbeinandi tilmæla Fjármálaeftirlitsins nr. 3/2010 um hæfi lykilstarfsmanna ber Íslenska lífeyrissjóðnum að setja verklagsreglur um hæfi lykilstarfsmanna. Á grundvelli verklagsreglnanna ber lífeyrissjóðnum að framkvæma mat á hæfi þeirra einstaklinga sem teljast vera lykilstarfsmenn sjóðsins. Hæfisskilyrðin fela m.a. í sér að lykilstarfsmaður þarf að hafa óflekkað mannorð og má ekki á síðustu fimm árum hafa í tengslum við atvinnurekstur fengið dóm fyrir refsiverðan verknað samkvæmt almennum hegningarlögum, lögum um hlutafélög, einkahlutafélög, bókhald, ársreikninga, gjaldþrotaskipti o.fl., eða ákvæðum laga er varða opinber gjöld, svo og sérlögum um aðila sem lúta opinberu eftirliti með fjármálastarfsemi.

Til þess að lífeyrissjóðurinn geti sannreynt að þessum skilyrðum sé fullnægt þarf að kalla eftir upplýsingum um viðkomandi starfsmann hjá Sakaskrá ríkisins. Lífeyrissjóðurinn fær eingöngu slíkar upplýsingar á grundvelli umboðs starfsmanns og er því óskað eftir að starfsmaður fylli út upplýsingarnar hér fyrir neðan.

Umboð til Íslenska lífeyrissjóðsins til að fá upplýsingar hjá Sakaskrá ríkisins.

Ég undirrituð/aður veiti hér með Íslenska lífeyrissjóðnum umboð til að fá upplýsingar hjá Sakaskrá ríkisins um hvort ég hafi hlotið dóm á síðustu tíu árum.

Nafn

Kennitala

Staður og dagsetning

Viðauki 3 – Skrá yfir lykilstarfsmenn

Lífeyrissjóðir þurfa að halda skrá yfir lykilstarfsmenn sína í samræmi við leiðbeinandi tilmæli Fjármálaeftirlitsins nr. 3/2010 um hæfi lykilstarfsmanna. Í tilmælunum kemur fram að Fjármálaeftirlitið telur það vera í samræmi við eðlilega og heilbrigða viðskiptahætti að ávallt liggi fyrir hjá lífeyrissjóðum skrá yfir hverjir teljist til lykilstarfsmanna sjóðsins, hvaða stöðu þeir gegna og hvers vegna þeir teljast til lykilstarfsmanna.

Nafn starfsmanns	Starfsheiti	Ástæða fyrir því að viðkomandi telst vera lykilstarfsmaður