



Dreifibréf til lífeyrissjóða

29. apríl 2016
Tilvísun: 2016040055

Efni: Hagsmunaskráning stjórnenda og starfsmanna lífeyrissjóða

Í ljósi umræðna síðustu daga um aflandsfélög og skattaskjól hvetur Fjármálaeftirlitið lífeyrissjóði til að yfirfara hagsmunaskráningu stjórnenda og starfsmanna sinna með eftirfarandi lagaákvæði í huga.

Samkvæmt 6. mgr. 31. gr. laga nr. 129/1997, um skyldutryggingu lífeyrisréttinda og starfsemi lífeyrissjóða, er framkvæmdastjóra óheimilt að taka þátt í atvinnurekstri nema að fengnu leyfi stjórnar. Að mati Fjármálaeftirlitsins þarf framkvæmdastjóri skv. framangreindu fyrirfram samþykki stjórnar að halda svo honum sé heimilt að taka þátt í atvinnurekstri. Í ákvæðinu er sérstaklega tiltekið að eignarhlutur í fyrirtæki teljist þátttaka í atvinnurekstri nema um sé að ræða óverulegan hlut sem ekki veitir bein áhrif á stjórn þess.

Þá hafa lífeyrissjóðir sett sér verklagsreglur um verðbréfiðskipti lífeyrissjóðsins, stjórnar hans og starfsmanna skv. 5. tölul. 3. mgr. 29. gr. laga nr. 129/1997. Að mati Fjármálaeftirlitsins skulu framangreindar verklagsreglur fela í sér að lífeyrissjóðir komi á og viðhaldi að breyttum breytanda sambærilegu verklagi og fjármálafyrirtækjum er skylt skv. 10. gr. reglugerðar nr. 995/2007, um fjárfestavernd og viðskiptahætti fjármálafyrirtækja.

Í framangreindu felst að stjórnarmönnum og starfsmönnum lífeyrissjóðs, sem undir reglurnar heyra, er skylt að tilkynna lífeyrissjóðnum tafarlaust um öll eigin viðskipti sem stjórnarmenn og starfsmenn stofna til og ber lífeyrissjóðnum að halda skrá um eigin viðskipti stjórnarmanna og starfsmanna hans. Með eigin viðskiptum telur Fjármálaeftirlitið rétt að líta til skilgreiningar 4. tölul. 2. gr. nefndrar reglugerðar nr. 995/2007 sem felur í sér að til eigin viðskipta teljist viðskipti sem eru framkvæmd af eða fyrir hönd stjórnarmanna eða starfsmanna lífeyrissjóðs þegar a.m.k. eitt af eftirfarandi skilyrðum er uppfyllt:

- viðskiptin eiga sér stað utan verkviðs hlutaðeigandi stjórnarmanns eða starfsmanns lífeyrissjóðs,
- viðskiptin eru innt af hendi fyrir reikning einhvers af eftirfarandi aðilum:
 - stjórnarmanns eða starfsmanns lífeyrissjóðs
 - aðila sem tengdur er stjórnarmanni eða starfsmanni lífeyrissjóðs fjölskylduböndum eða aðila sem tengist náíð stjórnarmanni eða starfsmanni lífeyrissjóðs



FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

- aðila sem er í slíkum tengslum við stjórnarmann eða starfsmann lífeyrissjóðs að sá síðarnefndi hefur beinna eða óbeinna hagsmuna að gæta af niðurstöðu viðskiptanna

Fyrrgreind tilkynningarskylda er þó ekki talin gilda um eigin viðskipti stjórnarmanna eða starfsmanna sem framkvæmd eru í eignastýringu þar sem engin samskipti fara fram í tengslum við viðskiptin milli eignasafnsstjórans og hlutaðeigandi einstaklings eða viðskipti með hlutdeildarskírteini í verðbréfa- eða fjárfestingarsjóðum sem uppfylla skilyrði laga nr. 128/2011, um verðbréfasjóði, fjárfestingarsjóði og fagfjárfestingsjóði, að því tilskildu að hlutaðeigandi einstaklingur taki ekki þátt í stjórnun viðkomandi sjóðs.

Fjármálaeftirlitið telur mikilvægt að lífeyrissjóðir gæti að orðsporsáhættu sinni sem einingar tengdar almannahagsmunum. Sjóðfélagar eigi að geta treyst því að hagsmunaskráning stjórnenda og starfsmanna sé í samræmi við lög og reglur sem þar um gilda. Komi í ljós við yfirferð að annmarkar hafi verið á hagsmunaskráningu lífeyrissjóðs óskar Fjármálaeftirlitið eftir því að vera upplýst um slíkt án tafar.

Virðingarfyllt,

FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ

Halldóra E. Ólafsd.
Halldóra E. Ólafsdóttir

Gunnar Þór Ásgeirsson
Gunnar Þór Ásgeirsson