

## REGLUR

### um viðskipti stjórnarmanna, forstjóra og starfsmanna Fjármálaeftirlitsins við eftirlitsskylda aðila.

#### 1. gr.

##### *Markmið reglnanna.*

Reglum þessum er ætlað að tryggja hlutlægni við úrlausn verkefna Fjármálaeftirlitsins og koma í veg fyrir hagsmunaárekstra eða að hagsmunatengsl myndist.

Stjórnarmenn, forstjóri og starfsmenn skulu ekki stunda viðskipti sem gætu með réttu gefið tilefni til tortryggni að því er varðar meðferð trúnaðarupplýsinga eða trúverðugleika Fjármálaeftirlitsins. Með stjórnarmönnum er í reglum þessum einnig átt við varamenn í stjórn.

#### 2. gr.

##### *Hæfi.*

Stjórnarmenn, forstjóri eða starfsmenn skulu ekki taka þátt í meðferð máls er varðar eftirlitsskylda aðila eða snertir verðbréf sem hann á, ef ætla má að niðurstaða málsins hafi veruleg áhrif á fjárhagslega eða persónulega hagsmuni viðkomandi eða draga megi óhlutdrægni þeirra í efa með réttu.

Stjórnarmenn skulu ekki taka þátt í meðferð mála er varða beint eða óbeint fyrirtæki sem þeir eru í forsvari fyrir, starfa hjá eða eru tengdir með öðrum sambærilegum hætti. Þá skulu þeir ekki taka þátt í meðferð mála er varða beint eða óbeint samkeppnisáðila slíkra fyrirtækja. Meta skal hæfi stjórnarmanns bæði út frá persónulegum hagsmunum hans og fyrirtækis sem hann er tengdur. Stjórnin skal setja sér sérstakar reglur þar sem fjallað er um hæfi hvers sitjandi stjórnarmanns og varastjórnarmanns út frá þeim sjónarmiðum sem fram koma í reglum þessum.

#### 3. gr.

##### *Samskipti við eftirlitsskylda aðila.*

Stjórnarmönnum, forstjóra og starfsmönnum er óheimilt að þiggja þjónustu, afla öðrum aðila þjónustu eða afla viðskiptakjara vegna þjónustu eftirlitsskyldra aðila sem öðrum viðskiptamönnum stendur ekki til boða í sambærilegum tilvikum.

Stjórnarmönnum, forstjóra og starfsmönnum er óheimilt að taka við gjöfum eða annarri ívilnun frá eftirlitsskyldum aðilum sem ekki eru veittar viðskiptamönnum almennt og eðlilegar geta talist.

#### 4. gr.

##### *Viðskipti með verðbréf.*

Stjórnarmönnum, forstjóra og starfsmönnum er óheimilt að eiga viðskipti með eignarhlut í eftirlitsskyldum aðilum.

Stjórnarmönnum, forstjóra og starfsmönnum er heimilt að selja eignarhlut í eftirlitsskyldum aðilum sem aflað hefur verið áður en viðkomandi kom til starfa hjá stofnuninni eða fyrir gildistöku reglnanna. Sama gildir um eignarhlut sem kemur til eignar viðkomandi fyrir arf eða hjúskapar- eða sambúðarslit.

Ákvæði 1. mgr. eiga ekki við um viðskipti með hlutdeildarskírteini í verðbréfasjóðum samkvæmt lögum um verðbréfasjóði.

Stjórnarmenn, forstjóri og starfsmenn skulu að jafnaði eiga verðbréf sem þeir kaupa í 3 mánuði að lágmarki fari markaðsverð ekki niður fyrir upphaflegt kaupverð.

Áður en viðskipti með verðbréf eiga sér stað skal starfsmaður ganga úr skugga um að hann hafi ekki aðgang að trúnaðarupplýsingum um verðbréfin, útgefanda þeirra eða önnur atriði.

Um verðbréfaviðskipti fer að öðru leyti samkvæmt reglum stjórnar Fjármálaeftirlitsins um meðferð trúnaðarupplýsinga og verðbréfaviðskipti starfsmanna, sem setja skal samkvæmt ákvæðum laga um verðbréfaviðskipti.

#### 5. gr.

##### *Upplýsingaskylda starfsmanna og forstjóra.*

Starfsmaður skal gera forstjóra skriflega grein fyrir eftirfarandi:

1. Heildarskuldbindingum sínum (þ. á m. ábyrgðum) gagnvart einstökum eftirlitsskyldum aðila, öðrum en Íbúðalánasjóði, sem nema hærri fjárhæð en 3.000.000 kr. Gera skal grein fyrir tímalengd skuldbindingar og stöðu að öðru leyti.
2. Greiðsluferfiðleikum vegna allra skuldbindinga. Með greiðsluferfiðleikum er átt við sérstaka innheimtumeðferð, breytingu á greiðslukjörum skuldbindingar vegna vanskila eða aðra erfiðleika sem gefa til kynna að viðkomandi sé háður sérstakri fyrirgreiðslu viðkomandi eftirlitsskylds aðila.
3. Samningum við eftirlitsskylda aðila um ávöxtun sparifjár þegar verðmæti þeirra nemur a.m.k. 3.000.000 kr. Gera skal grein fyrir fjárvörslusamningum við eftirlitsskylda aðila, án tillits til fjárhæða.
4. Kaupum og sölu verðbréfa, í samræmi við reglur um meðferð trúnaðarupplýsinga og viðskipti starfsmanna, sem settar eru af stjórn samkvæmt ákvæðum laga um verðbréfaviðskipti.

Gera skal grein fyrir upplýsingum samkvæmt 1. og 3. tölul. 1. mgr. eigi síðar en viku eftir að viðskipti eða samningar eiga sér stað. Veita skal upplýsingar skv. 2. tölul. 1. mgr. þegar starfsmanni er kunnugt um stöðu mála. Gera skal fyrirfram grein fyrir viðskiptum skv. 4. tölul.

Starfsmaður skal í fyrsta sinn veita upplýsingar skv. 1. mgr. við ráðningu. Starfsmenn sem starfandi eru við gildistöku reglna þessara skulu veita upplýsingar skv. 1. mgr. eigi síðar en einum mánuði eftir gildistöku reglnanna. Jafnframt skulu starfsmenn á sama tíma gera grein fyrir eignarhlutum sínum í eftirlitsskyldum aðilum.

Forstjóri skal gera stjórnarformanni samsvarandi grein fyrir viðskiptum sínum samkvæmt þessari grein.

Forstjóri og starfsmenn skulu upplýsa um sambærileg atvik eða aðstæður er varða maka eða sambúðaraðila og ófjárráða börn, sem honum er kunnugt um og aðstæðurnar eru til þess fallnar að draga óhlutdrægni hans í efa með réttu. Þegar svo stendur á skal miða við að fjárhæðamörk skv. 1. mgr. taki til samanlagðra eigna hjóna, sambúðarfólks og ófjárráða barna þeirra.

#### 6. gr.

##### *Upplýsingaskylda stjórnarmanna.*

Við umfjöllun stjórnar um hæfi stjórnarmanna til þátttöku í meðferð einstakra mála, sbr. 2. gr., skulu stjórnarmenn upplýsa um viðskipti sín við viðkomandi eftirlitsskyldan aðila, með hliðsjón af 1. mgr. 5. gr.

7. gr.

*Eftirlit.*

Stjórn Fjármálaeftirlitsins skal fjalla um framkvæmd þessara reglna og skal forstjóri eigi sjaldnar en árlega gera stjórn grein fyrir framkvæmd reglnanna. Forstjóri skal sjá til þess að reglurnar séu kynntar starfsmönnum með fullnægjandi hætti. Stjórnarmenn, forstjóri og starfsmenn skulu rita undir yfirlýsingu um að þeir hafi kynnt sér efni þessara reglna og önnur ákvæði laga, reglugerða og reglna sem varða trúnaðarskyldu þeirra í starfi.

8. gr.

*Viðurlög.*

Brot á reglum þessum geta varðað áminningu eða brottrekstri.

9. gr.

*Gildistaka.*

Reglur þessar eru settar með stoð í 6. gr. laga nr. 87/1998, um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi, og taka gildi þegar í stað.

*Viðskiptaráðuneytinu, 14. september 2001.*

**Valgerður Sverrisdóttir.**

---

*Þorgeir Örlygsson.*