

## Reglur um viðskipti starfsmanna með fjármálagerninga

Íslandsbanki (hér eftir nefndur bankinn) er fjármálafyrirtæki með heimild til verðbréfiðskipta og starfrækir eftirlitskerfi sem lýtur að því að tryggja að bankinn, stjórn og starfsmenn þess hagi eigin viðskiptum með fjármálagerninga og gjaldeyri í samræmi við eðlilega og heilbrigða viðskiptahætti og ákvæði laga og reglna.

Reglur þessar eru settar í samræmi við 6. gr. laga nr. 108/2007 um verðbréfiðskipti og 10. gr. reglugerðar nr. 995/2007 um fjárfestavernd og viðskiptahætti fjármálafyrirtækja.

Markmið reglna þessara er m.a. að koma í veg fyrir hagsmunaárekstra, tryggja trúverðugleika í starfsemi bankans og að koma í veg fyrir að draga megi hlutlægni starfsmanna í efa, í störfum þeirra hjá bankanum, þ.m.t. að þegar starfsmaður á viðskipti láti hann eigin hagsmuni aldrei ganga framar hagsmunum viðskiptavina og/eða bankans. Starfsmenn skulu ávallt virða markmið þessi í viðskiptum sínum með fjármálagerninga. Sé starfsmaður í vafa um að viðskipti hans séu í samræmi við ofangreind markmið skal hann leita álits regluvarðar<sup>1</sup>.

### 1. Gildissvið

1.1. Reglur þessar taka að fullu leyti til neðangreindra aðila:

- a. Starfsmanna bankans í Norðurturni.
- b. Útibússtjóra og sparnaðarfulltrúa í útibúum.

1.2. Reglur þessar taka jafnframt til neðangreindra aðila:

- a. Maka, sambúðarmaka starfsmanns (hér eftir nefndur maki) og ófjárráða barna, kjörbarna eða stjúpbarna á hans framfæri. Þegar talað er um starfsmenn í reglum þessum gildir hið sama fyrir þessa aðila, nema annað sé sérstaklega tekið fram.
- b. Eignarhaldsfélaga ofangreindra aðila, sem falla undir gildissvið reglnanna, sem og féлага þar sem umræddir aðilar geta með beinum eða óbeinum hætti, í skjóli eignarhalds og/eða stjórnarsetu, tekið ákvörðun um viðskipti sem falla undir reglur þessar. Þegar talað er um starfsmenn í reglum þessum, gildir hið sama fyrir umrædd eignarhaldsfélög/félög nema annað sé sérstaklega tekið fram.

1.3. Starfi maki starfsmanns hjá öðru fjármálafyrirtæki skal það tilkynnt til regluvarðar og lúta viðskipti maka þá reglum þess félags, ef við á.

1.4. Reglur þessar taka til viðskipta með fjármálagerninga, sbr. skilgreiningu laga nr. 108/2007 um verðbréfiðskipti.

Starfsmönnum er einungis heimilt að taka þátt í útboðum sé um að ræða almenn útboð verðbréfa samhliða töku þeirra til viðskipta á skipulegum verðbréfamarkaði.<sup>2</sup>

a. Reglurnar eiga ekki við um viðskipti starfsmanna, maka, ófjárráða barna og eignarhaldsfélög/félög á grundvelli samnings við bankann um virka stýringu að því tilskildu að engin samskipti eigi sér stað varðandi einstaka viðskipti milli eignasafnsstjóra og hlutaðeigandi starfsmanns.

b. Reglurnar eiga ekki við um viðskipti með hlutdeildarskírteini verðbréfa- og fjárfestingasjóða sem uppfylla skilyrði laga nr. 128/2011 um verðbréfasjóði, fjárfestingasjóði og fagfjárfestingasjóði.

1.5. Reglur þessar taka til viðskipta með fjármálagerninga félags, með fjárhagslega hagsmuni á Íslandi, sem teknir hafa verið til viðskipta á skipulegum verðbréfamarkaði jafnt hér á landi og/eða erlendis.<sup>3</sup>

1.6. Starfsmönnum er ekki heimilt að taka þátt í fjárfestingarfélögum eða annarri hliðstæðri starfsemi, sem hefur þann tilgang að þátttakendur standi sameiginlega að kaupum á verðbréfum.

1.7. Starfsmönnum er óheimilt að veðsetja verðbréfaeign sína til tryggingar fyrir lántöku hjá Íslandsbanka, eða öðrum starfsleyfisskyldum lánveitendum<sup>4</sup>, vegna verðbréfiðskipta.

<sup>1</sup> Átt er við regluvörð og starfsfólk Regluvörslu.

<sup>2</sup> Þar sem óskað er eftir tilboðum á föstu gengi en ekki er óskað eftir tilboðum um verð einstakra bréfa, gengi eða vaxtakjör og þeir ganga ekki fyrir sem fyrstir skrá sig.

<sup>3</sup> T.d. tvískráning eða félag sem bankinn hefur aðkomu að.

<sup>4</sup> S.s. fjármálafyrirtæki, lög nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki, og lífeyrissjóðir, lög nr. 129/1997.

- 1.8. Starfsmönnum er óheimilt að eiga viðskipti með önnur verðbréf en sem tekin hafa verið til viðskipta á skipulegum verðbréfamarkaði eða á markaðstorgi fjármálagerninga sem rekið er af eftirlitsskyldum aðila á Íslandi.<sup>5</sup> Eftirfarandi viðskipti eru þó undanþegin:
- viðskipti maka starfsmanns ef um er að ræða viðskipti sem eru tengd atvinnurekstri er maki stundar,
  - móttaka og sala á verðbréfum sem starfsmenn hafa fengið sem gjöf, arf eða sem greiðslu fyrir sölu fastafjármuna,
  - móttaka og sala á verðbréfum sem starfsmenn hafa eignast áður en þeir hófu störf hjá bankanum. Er starfsmönnum heimilt að taka þátt í aukningu hlutfjár í réttu hlutfalli við fyrri eign sína hjá óskráðum félögum sem þeir áttu hlut í þegar þeir hófu störf hjá bankanum,
  - viðskipti með hlutabréf fyrirtækja sem engin virk viðskipti eru með og/eða félögum sem hafa ekki fjárfestingar að markmiði, t.d. félög um atvinnurekstur fjölskyldumeðlima.

Telji starfsmaður að undanþága samkvæmt liðum b. – d. eigi við um fyrirhuguð viðskipti, skal hann senda skriflega beiðni til regluvarðar þar sem hann fer þess á leit að eiga umrædd viðskipti. Óheimilt er að eiga slík viðskipti fyrir en regluvörður hefur tekið afstöðu til þeirra.

- 1.9. Starfsmenn skulu gæta hófs í viðskiptum sínum með fjármálagerninga m.t.t. mögulegra hagsmunaárekstra. Samanlögð verðbréfavíðskipti starfsmanns og tengdra aðila<sup>6</sup> skulu að hámarki nema 50 milljónum kr. í einstökum viðskiptum innan viðskiptadags og/eða 150 milljónum kr. á ársgrundvelli.

## 2. Framkvæmd eigin viðskipta starfsmanna

- 2.1. Starfsmaður sem hyggst eiga viðskipti skal senda beiðni til regluvarðar í gegnum kerfi á Intraneti bankans. Regluvörður tekur afstöðu til fyrirhugaðra viðskipta að teknu tilliti til upplýsinga frá starfsmanni og annarra fyrirliggjandi upplýsinga innan bankans, s.s. mögulegra innherjaupplýsinga. Regluvörður svarar beiðnum, virka daga, milli kl. 09 - 14. Starfsmanni er óheimilt að eiga viðskipti fyrir en regluvörður hefur tekið afstöðu til þeirra.
- 2.2. Þrátt fyrir að regluvörður taki afstöðu til viðskipta áður en þau eiga sér stað eru viðskipti starfsmanna alfarið á ábyrgð viðkomandi.
- 2.3. Viðskipti starfsmanna skulu fara fram fyrir milligöngu bankans nema í eftirfarandi tilvikum:
- þeir makar sem stunda atvinnurekstur eru ekki bundnir af milligöngu bankans um þau viðskipti sem tengjast þeim atvinnurekstri.
  - Sé um að ræða almenn útboð sem ekki eru á vegum Íslandsbanka er starfsmönnum heimilt að ganga sjálfir frá skráningu hjá viðkomandi fjármálafyrirtæki.
  - Ef starfsmaður á viðskipti í gegnum Netbanka er honum eðli máls samkvæmt heimilt að annast viðskipti sín sjálfur en alltaf verður að senda beiðni til regluvarðar og fá afstöðu til viðskipta.
  - Regluverði er heimilt að veita undanþágu frá þessu ákvæði við sérstakar aðstæður.
- 2.4. Afstaða regluvarðar gildir einungis þann dag er afstaða er gefin og eigi viðskipti sér ekki stað innan viðskiptadags skal starfsmaður senda nýja beiðni til regluvarðar. Við sérstakar aðstæður getur regluvörður ákveðið að afstaða til viðskipta gildi lengur en að framan greinir, s.s. ef lítil viðskipti eru með viðeigandi verðbréf.
- 2.5. Starfsmönnum er óheimilt að láta einingu þá sem þeir starfa í hafa milligöngu um viðskipti sín.

## 3. Útboð á vegum bankans

- 3.1. Starfsmönnum sem koma að útboðum þar sem bankinn er útgefandi eða umsjónaraðili er óheimilt að taka þátt í þeim útboðum.<sup>7</sup>
- 3.2. Þegar bankinn er umsjónaraðili útboðs er framkvæmdastjórum, yfirlögfræðingi, innri endurskoðanda og regluverði óheimilt að taka þátt í þeim útboðum.
- 3.3. Þegar bankinn er útgefandi er aðilum tilgreindum í 3.2. auk starfsmanna Fjárfstýringar óheimilt að taka þátt.

<sup>5</sup> T.d. First North.

<sup>6</sup> Átt er við starfsmenn og tengdra aðila samkvæmt ákvæðum 1.1. og 1.2.

<sup>7</sup> Dæmi:

- Ef bankinn er útgefandi: t.d. Fjárfstýring, Verðbréfamiðlun, viðeigandi stjórnendur.  
- Ef bankinn er umsjónaraðili: t.d. Verðbréfamiðlun, Fyrirtækjaráðgjöf, viðeigandi stjórnendur.

#### 4. Ráðgjöf á vegum bankans

Starfsmenn sem koma að ráðgjöf/verkefni fyrir útgefanda verðbréfa, og geta haft aðgang að innherjaupplýsingum, er óheimilt að eiga viðskipti með verðbréf viðkomandi útgefenda.<sup>8</sup>

#### 5. Lágmarks eignarhaldstími

Lágmarks eignarhaldstími á verðbréfum sem starfsmaður hefur eignast í samræmi við ákvæði reglna þessara er 30 dagar talinn frá kaupdegi<sup>9</sup>.

#### 6. Tilkynning um verðbréfaeign

Starfsmenn skulu greina<sup>10</sup> regluverði frá allri verðbréfaeign þegar þeir hefja störf hjá bankanum.

#### 7. Varsla verðbréfa

Starfsmenn skulu hafa verðbréf sín á vörslureikningum hjá Íslandsbanka.<sup>11</sup> Nýjum starfsmönnum ber að flytja vörslu verðbréfa sinna til bankans þegar þeir hefja störf.

#### 8. Eftirlit og viðurlög

8.1. Regluvörður hefur eftirlit með því að ákvæðum reglna þessara sé fylgt og heldur skrá yfir allar beiðnir starfsmanna um afstöðu til viðskipta og undanþágur sem veittar hafa verið frá reglunum.

8.2. Brot gegn reglum þessum geta varðað athugasemdum, áminningu og tilkynningum til viðeigandi aðila í samræmi við [Valdheimildir Regluvarðar Íslandsbanka](#).

8.3. Regluvörður heldur skrá yfir meint brot á reglum þessum.

#### 9. Önnur ákvæði

9.1. Regluverði er heimilt að veita undanþágu frá ákvæðum reglna þessara og skal starfsmaður senda skriflega umsókn þess efnis til regluvarðar. Tímamörk á afgreiðslu viðskiptabeiðna skv. ákvæði 2.1. eiga ekki við um afgreiðslu beiðna um undanþágu.

9.2. Regluvörður getur bannað viðskipti starfsmanna með ákveðna fjármálagerninga án skýringa og/eða tímamarka á banninu.

9.3. Starfsmenn skulu við upphaf starfs staðfesta að þeir hafi kynnt sér reglur þessar á innraneti bankans, sjá „Mínar síður“.

Samþykkt af stjórn Íslandsbanka hf., 11. janúar 2018

---

<sup>8</sup> Dæmi:

- Fyrirtækjaráðgjöf, viðskipta- og lánastjórar, útibússtjórar/staðgenglar.

<sup>9</sup> Í almennum útboðum er kaupdagur sá dagur er fjármálagerningur er tekinn til viðskipta í kauphöll.

<sup>10</sup> Eyðublað vegna þessa er að finna rafrænt í H3.

<sup>11</sup> Þetta á ekki við um hlutdeildarskírteini í sjóðum sem eru í vörslu hjá öðru fjármálafyrirtæki.