

# Reglur um meðferð innherjaupplýsinga og viðskipti innherja

## 1. Gildissvið

Reglur þessar gilda um meðferð innherjaupplýsinga hjá Íslandsbanka hf. (hér eftir nefndur „bankinn“) og viðskipti innherja, og aðila sem tengjast þeim fjárhagslega, með fjármálagerninga útgefnum af bankanum sem teknir hafa verið til viðskipta eða óskað hefur verið eftir að teknir verði til viðskipta á skipulegum verðbréfamarkaði hér á landi, á Evrópska efnahagssvæðinu eða á sambærilegum erlendum mörkuðum og um viðskipti innherja með fjármálagerninga útgefnum af bankanum sem verslað er með á markaðstorgi fjármálagerninga (MTF) hér á landi.

Reglurnar gilda einnig um viðskipti innherja, og aðila sem tengjast þeim fjárhagslega, með fjármálagerninga sem tengdir eru einum eða fleiri fjármálagerningum útgefnum af bankanum.<sup>1</sup>

Reglur þessar eru settar á grundvelli laga nr. 108/2007 um verðbréfiðskipti (hér eftir „vfl.“), reglugerðar nr. 630/2005 um innherjaupplýsingar og markaðssvik (hér eftir „rg. um innherjaupplýsingar og markaðssvik.“), reglna Fjármálaeftirlitsins nr. 1050/2012 um meðferð innherjaupplýsinga og viðskipti innherja (hér eftir „reglur FME“) og leiðbeinandi tilmæla Fjármálaeftirlitsins nr. 2/2012 um framkvæmd reglna nr. 1050/2012 (hér eftir „leiðbeinandi tilmæli FME“).

## 2. Markmið

Markmið reglna þessara er að tryggja að meðferð innherjaupplýsinga og viðskipti innherja séu í samræmi við lög og reglur. Reglunum er ætlað að auka trúverðugleika í viðskiptum innherja, og aðila sem eru fjárhagslega tengdir þeim, með fjármálagerninga sem útgefni eru af bankanum. Jafnframt er þeim ætlað að hindra að innherjaupplýsingar berist til óviðkomandi aðila. Reglurnar stuðla að auknu jafnræði meðal fjárfesta en fjárfestar eiga að hafa sem jafnastan aðgang að upplýsingum um fjárhag bankans og öðrum þáttum sem áhrif kunna að hafa á markaðsverð fjármálagerninga útgefnum af bankanum.

## 3. Orðskýringar

Eftirfarandi orðskýringar byggja á vfl., rg. um innherjaupplýsingar og markaðssvik, reglum FME og leiðbeinandi tilmælum FME.

Þegar hugtakið *innherjar* er notað í reglum þessum án afmörkunar er átt við fruminnherja, tímabundna innherja og aðra innherja eftir því sem við getur átt.

- a) **Innherjaupplýsingar:** 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 2. gr. rg. um innherjaupplýsingar og markaðssvik. Upplýsingar teljast opinberar þegar útgefandi fjármálagerninga hefur birt þær almenningi á Evrópska efnahagssvæðinu, sbr. 122. og 127. gr. vfl.
- b) **Fruminnherji:** Aðili sem hefur að jafnaði aðgang að innherjaupplýsingum vegna aðildar að stjórn, rekstri eða eftirliti eða vegna annarra starfa á vegum útgefanda fjármálagerninga.
- c) **Tímabundinn innherji:** Aðili sem ekki telst fruminnherji en býr yfir innherjaupplýsingum vegna eignaraðildar, starfs síns, stöðu eða skyldna.
- d) **Annar aðili:** Aðili sem hvorki telst fruminnherji né tímabundinn innherji en hefur fengið vitneskju um innherjaupplýsingar, enda hafi viðkomandi vitað eða mátt vita hvers eðlis upplýsingarnar voru.
- e) **Regluvörður:** Með hugtakinu regluvörður í reglum þessum er átt við regluvörð og staðgengil regluvarðar jöfnum höndum eftir því sem við á.
- f) **Markaður:** Hugtakið markaður er notað í reglum þessum um skipulegan verðbréfamarkað hér á landi, á Evrópska efnahagssvæðinu eða á sambærilegum erlendum mörkuðum og markaðstorg fjármálagerninga (MTF) hér á landi, sbr. skilgreining í vfl.
- g) **Innherjasvik:** Sjá 123. gr. vfl.

<sup>1</sup> Með þessu er átt við skráðar jafnt sem óskráðar afleiður, að því gefnu að þær tengist fjármálagerningum útgefnum af bankanum sem hafa verið skráðir á skipulegan verðbréfamarkað, eða óskað hefur verið eftir að verði skráðir þar, eða átt er viðskipti með á MTF.

## 4. Meðferð innherjaupplýsinga

### 4.1. Mat á upplýsingum

Starfsmönnum, framkvæmdastjóra og stjórnarmönnum bankans ber að gera regluverði tímanlega grein fyrir upplýsingum sem hugsanlega geta talist til innherjaupplýsinga.

Regluvörður bankans skal veita álit á því hvort upplýsingar séu þess eðlis að þær teljist til innherjaupplýsinga. Greini framkvæmdastjóra og regluvörð á um mat á upplýsingum skal regluvörður skrá það í samskiptaskrá og greina frá því í skýrslu til stjórnar. Ef stjórn bankans fellst ekki á afstöðu regluvarðar og regluvörður metur það sem svo að um alvarlegt brot gegn lögum og reglum geti verið að ræða skal hann gera Fjármálaeftirlitinu viðvart.

Innan bankans skal vera til staðar skilgreint verklag varðandi meðferð upplýsinga.

### 4.2. Birting innherjaupplýsinga

Í 1. mgr. 122. gr. vvl. er kveðið á um skyldu til opinberrar birtingar innherjaupplýsinga en bankinn skal birta allar innherjaupplýsingar eins fljótt og auðið er og á jafnræðisgrundvelli. Í 5. gr. rg. um innherjaupplýsingar og markaðssvik er að finna nánari reglur um framkvæmd og tímafresti við birtingu innherjaupplýsinga.

### 4.3. Lögmæt frestun birtingar innherjaupplýsinga

Í 4. mgr. 122. gr. vvl. er að finna heimild til frestunar á birtingu innherjaupplýsinga, sjá nánar. í 6. gr. rg. um innherjaupplýsingar og markaðssvik. Jafnframt er þar að finna nánari útlistun á skilyrðum þess að beita megi frestun.

Regluvörður bankans skal veita álit á því hvort upplýsingar séu þess eðlis að hægt sé að nýta heimild bankans til að fresta birtingu innherjaupplýsinga. Greini framkvæmdastjóra og regluvörð á um mat á skilyrðum lögmætrar frestunar á birtingu innherjaupplýsinga skal regluvörður skrá slíkt í samskiptaskrá og greina frá því í skýrslu til stjórnar. Ef stjórn bankans fellst ekki á afstöðu regluvarðar og hann metur það sem svo að um alvarlegt brot gegn lögum og reglum geti verið að ræða skal hann gera Fjármálaeftirlitinu viðvart.

Fjármálaeftirlitinu skal tilkynnt um frestun á birtingu innherjaupplýsinga jafnóðum og heimild til frestunar er nýtt. Regluvörður sér um að senda tilkynningu þess efnis.

### 4.4. Varfærin meðferð innherjaupplýsinga

Nýti bankinn heimild til frestunar á birtingu innherjaupplýsinga ber honum að tryggja varfærna meðferð þeirra. Bankanum ber að takmarka aðgang að innherjaupplýsingum við þá aðila sem þurfa á þeim að halda til að geta sinnt starfi sínu fyrir bankann og gera ráðstafanir til að hindra að óviðkomandi aðilar geti kynnt sér efni þeirra eða áttað sig á um hvers konar upplýsingar er að ræða.

Þeir sem hafa innherjaupplýsingar undir höndum skulu m.a. nota læsta skápa fyrir ápreifanleg gögn, lykilorð á tölvuskjái og gera aðrar ráðstafanir sem draga úr líkum á að innherjaupplýsingar berist óviðkomandi aðilum. Fjölföldun gagna sem innihalda innherjaupplýsingar skal haldið í lágmarki og skulu afrit geymd með sömu varfærni og frumrit.

Regluvörður skal hafa yfirsýn yfir það hvaða aðilar búa yfir innherjaupplýsingum á hverjum tíma. Aðili sem hefur umsjón með verkefni sem felur í sér innherjaupplýsingar ber ábyrgð á varfærinni meðferð þeirra.

Bankanum ber að gera ráðstafanir til að tryggja tafarlausa birtingu innherjaupplýsinga, komi í ljós að ekki sé unnt að tryggja trúnað um upplýsingarnar.

### 4.5. Innherjaupplýsingum dreift

Nýti bankinn heimild til frestunar á birtingu innherjaupplýsinga er bankanum, eða aðila í umboði hans, aðeins heimilt að láta þriðja aðila innherjaupplýsingar í té, sé það gert í eðlilegu sambandi við starf, stöðu eða skyldur þess sem upplýsingarnar veitir og móttakandi upplýsinganna er bundinn trúnaði um þær, s.s. samkvæmt lögum, reglugerð eða samningi.

Innherjaupplýsingum skal haldið innan eins þröngs hóps og mögulegt er. Hvers konar miðlun innherjaupplýsinga, hvort heldur sem er innan bankans eða út fyrir hann skal háð samþykki næsta yfirmanns viðkomandi starfsmanns.

Regluverði skal tilkynnt um það hafi innherjaupplýsingum verið miðlað áfram. Regluverði og/eða umsjónaraðila með viðkomandi verkefni ber að upplýsa viðtakanda innherjaupplýsinga um hvers konar upplýsingar ræðir, þann trúnað sem ríkir um upplýsingarnar, þá ábyrgð sem fylgir því að búa yfir innherjaupplýsingum og þau viðurlög sem liggja við misnotkun eða dreifingu slíkra upplýsinga.

## 5. Innherjalistar

### 5.1. Gerð innherjalista

Bankinn skal senda Fjármálaeftirlitinu upplýsingar um fruminnherja, tímabundna innherja og aðila sem tengjast þeim fjárhagslega.

Regluvörður bankans skal sjá um að setja saman, breyta, viðhalda og senda innherjalista og lista yfir fjárhagslega tengda aðila til Fjármálaeftirlitsins fyrir hönd bankans.

Regluvörður skal styðjast við viðeigandi lög og reglur sem og viðmið stjórnar við mat á því hvaða einstaklingar teljast til fruminnherja og færðir skulu á innherjalista og hvaða fruminnherjar teljast stjórnendur, sbr. kafli 5.4.

### 5.2. Sending innherjalista til Fjármálaeftirlitsins

Lista yfir innherja skal senda til Fjármálaeftirlitsins þegar í stað þegar óskað hefur verið eftir að fjármálagerningur bankans verði tekinn til viðskipta á skipulegum verðbréfamarkaði eða viðskipti eru hafin með hann á markaðstorgi fjármálagerninga. Lista yfir aðila fjárhagslega tengda innherjum skal skila samhlíða listum yfir fruminnherja og tímabundna innherja.

Allar breytingar á upplýsingum um innherja, þ.m.t. fjárhagslega tengda aðila, ber að senda Fjármálaeftirlitinu þegar í stað. Verði engar breytingar á listum ber engu að síður að senda Fjármálaeftirlitinu endurskoðaða innherjalista eigi sjaldnar en á sex mánaða fresti.

Innherjalistum og listum yfir fjárhagslega tengda aðila ber að skila með rafrænum hætti í gegnum skýrsluskilakerfi Fjármálaeftirlitsins. Eyðublöð fyrir innherjalista og lista yfir fjárhagslega tengda aðila er að finna í skýrsluskilakerfinu.

### 5.3. Varðveisla innherjalista

Bankinn skal varðveita alla innherjalista sem sendir hafa verið Fjármálaeftirlitinu í sjö ár frá dagsetningu þeirra.

### 5.4. Viðmið stjórnar um fruminnherja og stjórnendur

Stjórn bankans skal setja viðmið um hverja skuli setja á lista yfir fruminnherja. Samkvæmt viðmiðum stjórnar teljast eftirfarandi til fruminnherja:

- Stjórnarmenn
- Innri endurskoðandi
- Bankastjóri
- Forstöðumaður skrifstofu bankastjóra
- Aðstoðarmaður bankastjóra
- Fjármálastjóri
- Yfirmaður áhættustýringar
- Framkvæmdastjórar
- Yfirlögfræðingur
- Aðstoðarmaður lögfræðisviðs
- Forstöðumaður áhættustýringar
- Forstöðumaður lánaeftirlits
- Forstöðumaður fjárhagsdeildar
- Forstöðumaður fjárstýringar
- Forstöðumaður millibankamarkaðar
- Starfsmenn fjárfestatengsla
- Regluvörður
- Staðgengill regluvarðar
- Ytri endurskoðandi
- Íslandsbanki

Stjórn bankans skal jafnframt setja viðmið um hvaða fruminnherja skuli telja til stjórnenda bankans vegna birtingar upplýsinga um viðskipti stjórnenda. Samkvæmt viðmiðum stjórnar teljast eftirfarandi til stjórnenda:

- Stjórnarmenn
- Bankastjóri

- Fjármálastjóri
- Yfirmaður áhættustýringar
- Framkvæmdastjórar

### 5.5. Tilkygning um réttarstöðu innherja

Regluvörður bankans skal senda þeim sem hann setur á lista yfir fruminnherja og tímabundna innherja skriflega tilkygningu um réttarstöðu þeirra sem innherja.

Það er hlutverk regluvarðar að útbúa og senda tilkygningar um réttarstöðu innherja ásamt fylgigögnum og tilkygningu um brottfall af slíkum lista. Einnig er það regluvarðar að sjá til þess að viðeigandi gögn frá innherja séu varðveitt.

### 5.6. Efni tilkygningar

Í tilkygningu til innherja ber að greina viðkomandi frá þeim réttarreglum sem gilda um innherja, meðferð innherjaupplýsinga og viðskipti innherja sem og eintak af reglum þessum og reglum FME eða upplýsingar um hvar þær eru að finna. Þá skal viðkomandi einnig kynnt laga- og reglugerðarákvæði sem gilda um innherjasvik.

Fruminnherjum skal kynna sérstaklega þær reglur sem þeir og aðilar þeim fjárhagslega tengdir þurfa að gæta að er þeir eiga viðskipti með fjármálagerninga útgefnum af bankanum.

Tímabundnum innherjum skal sérstaklega bent á að þeim er með öllu óheimilt að eiga viðskipti með fjármálagerninga útgefnum af bankanum á meðan þeir búa yfir innherjaupplýsingum og að hið sama eigi við um aðila fjárhagslega tengda tímabundnum innherjum.

### 5.7. Eyðublað um fjárhagslega tengda aðila og yfirlýsing

Með tilkygningu um réttarstöðu innherja skal senda innherja til útfyllingar eyðublað um fjárhagslega tengda aðila. Einnig skal senda innherja til undirritunar yfirlýsingu um að hann og fjárhagslega tengdir aðilar hafi kynnt sér tilkygningu um réttarstöðu innherja og þær reglur sem um viðskipti þeirra gilda. Hvort tveggja ber innherja að senda til regluvarðar bankans án tafar. Bankinn skal geyma undirritaða yfirlýsingu á meðan innherjalisti er í gildi og í sjö ár eftir að hann fellur úr gildi.

### 5.8. Brottfall af innherjalista

Innherja skal tilkynnt með skriflegum hætti þegar hann hefur verið tekinn af innherjalista.

### 5.9. Listi yfir fruminnherja

Á lista yfir fruminnherja ber bankanum að skrá alla þá sem falla undir skilgreiningu á hugtakinu fruminnherji og þau viðmið sem stjórn bankans hefur sett, sbr. grein 5.4 hér að framan. Á lista yfir fruminnherja skal tilgreina:

- a) Heiti og kennitölu bankans
- b) heimilisfang, póstnúmer, stað, land og símanúmer bankans
- c) dagsetningu þegar viðkomandi fruminnherjalisti er sendur til Fjármálaeftirlitsins
- d) nafn, kennitölu og netfang regluvarðar og staðgengils hans (hafi regluvörður ekki íslenska kennitölu skal skrá númer vegabréfs)
- e) skipulegan verðbréfamarkað þar sem fjármálagerningar útgefni af bankanum hafa verið teknir til viðskipta eða þar sem óskað hefur verið eftir að þeir yrðu teknir til viðskipta eða markaðstorg fjármálagerninga (MTF) þar sem verslað er með viðkomandi fjármálagerninga
- f) dagsetningu hvenær viðkomandi öðlast stöðu fruminnherja
- g) kennitölu, nafn, heimilisfang og póstnúmer fruminnherja (hafi innherji ekki íslenska kennitölu skal skrá númer vegabréfs)
- h) tengsl fruminnherja við bankann.

### 5.10. Listi yfir tímabundna innherja

Bankanum ber að senda Fjármálaeftirlitinu lista þegar innherjaupplýsingar eru fyrir hendi og aðilar sem ekki eru á fruminnherjalista hafa fengið aðgang að upplýsingunum. Ef innherjaupplýsingar eru fyrir hendi um fleiri en einn atburð eða kringumstæður er varða bankann ber að senda einn lista yfir tímabundna innherja fyrir hvern atburð og/eða kringumstæður.

Á lista yfir tímabundna innherja ber bankanum að skrá alla þá sem falla undir skilgreiningu á hugtakinu tímabundinn innherji. Á lista yfir tímabundna innherja skal tilgreina:

- a) Heiti og kennitölu bankans
- b) heimilisfang, póstnúmer, stað, land og símanúmer bankans
- c) dagsetningu þegar viðkomandi listi yfir tímabundna innherja er sendur til Fjármálaeftirlitsins
- d) auðkenningu verkefnis
- e) nafn, kennitölu og netfang regluvarðar og staðgengils hans ( hafi regluvörður ekki íslenska kennitölu skal skrá númer vegabréfs)
- f) skipulegan verðbréfamarkað þar sem fjármálagerningar útgefnir af bankanum hafa verið teknir til viðskipta eða þar sem óskað hefur verið eftir að þeir yrðu teknir til viðskipta eða markaðstorgs fjármálagerninga (MTF) þar sem verslað er með viðkomandi fjármálagerninga
- g) dagsetningu þegar viðkomandi öðlast stöðu tímabundins innherja
- h) kennitölu, nafn, heimilisfang og póstnúmer tímabundins innherja (hafi innherji ekki íslenska kennitölu skal skrá númer vegabréfs)
- i) tengsl tímabundins innherja við bankann.

### 5.11. Brottfall tímabundinna innherja

Þegar innherjaupplýsingar liggja ekki lengur fyrir skal Fjármálaeftirlitinu sendur listi yfir brottfall tímabundinna innherja. Á þeim lista skal tilgreina sömu upplýsingar og tilgreindar eru í grein 5.10.

### 5.12. Listar yfir fjárhagslega tengda aðila

Á lista yfir fjárhagslega tengda aðila ber að setja þá sem teljast fjárhagslega tengdir innherjum, þ.e. bæði fruminnherjum og tímabundnum innherjum.

Regluvörður bankans skal a.m.k. á sex mánaða fresti minna innherja á að yfirfara hvort breyting hafi orðið á fjárhagslega tengdum aðilum og skyldu þeirra til að tilkynna um slíkar breytingar.

### 5.13. Skilgreining á fjárhagslega tengdum aðilum

Eftirtaldir aðilar skulu teljast fjárhagslega tengdir innherjum:

- a) Maki og sambúðarmaki
- b) ófjárráða börn, kjörbörn og stjúpbörn á heimili innherja
- c) önnur skyldmenni sem búa á heimili með innherja og hafa búið á heimili með innherja í a.m.k. eitt ár þegar viðskipti eiga sér stað
- d) lögaðili:
  - I. sem lýtur framkvæmdastjórn innherja eða aðila sem talinn er upp í lið a, b eða c hér að framan,
  - II. sem er stjórnad með beinum eða óbeinum hætti af innherja eða aðila sem er talinn upp í lið a, b eða c hér að framan,<sup>2</sup>
  - III. annar en í lið I. eða II. ef fjárhagslegir hagsmunir hans eru samtvinnaðir hagsmunum innherja eða aðila sem talinn er upp í lið a, b eða c hér að framan.

### 5.14. Efni lista yfir fjárhagslega tengda aðila

Á lista yfir fjárhagslega tengda aðila skal tilgreina:

- a) Heiti og kennitölu bankans
- b) heimilisfang, póstnúmer, stað, land og símanúmer bankans
- c) dagsetningu þegar viðkomandi listi yfir fjárhagslega tengda aðila er sendur til Fjármálaeftirlitsins
- d) auðkenni verkefnis (á lista yfir aðila fjárhagslega tengda tímabundnum innherjum)

---

<sup>2</sup> Tulkun Fjármálaeftirlitsins: Fjármálaeftirlitið telur að almennt skuli tilgreina þá aðila sem innherji situr í stjórn hjá, sem fjárhagslegan tengdan aðila. Hins vegar getur komið til þess að slíkur lögaðili teljist ekki fjárhagslega tengdur innherja. Ef stjórn lögaðila fjallar ekki um einstakar fjárfestingarákvarðanir og stefnumótun stjórnar um fjárfestingar er á almennum grundvelli (varðar t.d. ekki einstaka fjármálagerninga), er ekki þörf á að tilgreina lögaðilann sem fjárhagslegan tengdan aðila, að því gefnu að þau atriði sem talin eru upp í liðum I. og III. séu heldur ekki til staðar. Fleiri sjónarmið geta, eftir atvikum, komið til skoðunar við mat á því hvort innherji teljist stjórna lögaðila með beinum eða óbeinum hætti, s.s. eðli starfsemi, stærð og skipulag viðkomandi lögaðila.

- e) nafn, kennitölu og netfang regluvarðar og staðgengils hans (hafi regluvörður ekki íslenska kennitölu skal skrá númer vegabréfs)
- f) skipulegan verðbréfamarkað þar sem fjármálagerningar útgefnir af bankanum hafa verið teknir til viðskipta eða þar sem óskað hefur verið eftir að þeir yrðu teknir til viðskipta eða markaðstorg fjármálagerninga (MTF) þar sem verslað er með viðkomandi fjármálagerninga
- g) dagsetningu hvenær viðkomandi öðlast stöðu fjárhagslega tengds aðila
- h) kennitölu, nafn, heimilisfang og póstnúmer fjárhagslega tengds aðila (hafi hann ekki íslenska kennitölu skal skrá númer vegabréfs)
- i) kennitölu innherja sem hinn fjárhagslega tengdi aðili er tengdur (hafi innherji ekki íslenska kennitölu skal skrá númer vegabréfs)
- j) tengsl fjárhagslega tengds aðila við bankann

## 6. Viðskipti innherja

### 6.1. Rannsóknarskylda fruminnherja

Á fruminnherjum hvílir rannsóknarskylda, þ.e. sú sjálfstæða skylda hans til að ganga úr skugga um að ekki liggja fyrir innherjaupplýsingar áður en hann á viðskipti með fjármálagerninga útgefnum af bankanum. Sama gildir um fyrirhuguð viðskipti með fjármálagerninga sem tengdir eru fjármálagerningum útgefnum af bankanum og fyrirhuguð viðskipti aðila sem eru fjárhagslega tengdir fruminnherjum.

Fruminnherji skal meta sjálfur hvort hann býr yfir innherjaupplýsingum og ef hann telur vafa leika á því skal hann leita til næsta yfirmanns eða regluvarðar ef yfirmaður er ekki til staðar. Þá skal fruminnherji ráðfæra sig við regluvörð um fyrirhuguð viðskipti ef fruminnherji metur það sem svo að hann búi ekki sjálfur yfir innherjaupplýsingum.

Regluvörður skal svara til um hvort hann telur að til staðar séu innherjaupplýsingar hjá bankanum og ráðleggja fruminnherja um fyrirhuguð viðskipti. Með því aðstoðar regluvörður fruminnherja við að uppfylla rannsóknarskyldu sína.

Séu innherjaupplýsingar til staðar skal ráðlegging regluvarðar um fyrirhuguð viðskipti vera að mæla gegn því að fruminnherji eða aðilar honum fjárhagslega tengdir eigi viðskipti. Þá skal regluvörður benda fruminnherja á að ætli hann sér að eiga slík viðskipti engu að síður þá skuli hann tilkynna regluverði um þau og að regluverði sé skylt að tilkynna um slík viðskipti til Fjármálaeftirlitsins.

Fruminnherji skal sinna rannsóknarskyldu þann dag sem viðskipti eru fyrirhuguð. Eigi viðskipti sér ekki stað þann dag skal fruminnherji hefja rannsókn sína að nýju.

Fruminnherji skal geta sýnt fram á með skriflegum hætti að hann hafi sinnt rannsóknarskyldu sinni áður en hann átti viðskipti með fjármálagerninga útgefnum af bankanum.

Þegar regluvörður eða aðilar honum fjárhagslega tengdir hyggjast eiga viðskipti skal hann leita til staðgengils regluvarða bankans til að sinna tilkynningar- og rannsóknarskyldu sinni. Í þeim tilvikum skal staðgengill regluvarðar sjá um að senda tilkynningar og annað slíkt sem regluvörður hefði annars gert samkvæmt lögum og reglum. Regluvörður skal jafnframt tilkynna bankastjóra um viðskiptin.

### 6.2. Tilkynningarskylda fruminnherja

Fruminnherji skal tilkynna regluverði skriflega áður en hann eða aðilar honum fjárhagslega tengdir eiga viðskipti með fjármálagerninga útgefnum af bankanum eða fjármálagerninga sem honum tengjast. Hafi fruminnherji sinnt rannsóknarskyldu sinni skriflega og regluvörður ekki mælt gegn viðskiptum fruminnherja telst fruminnherji hafa sinnt þessum hluta tilkynningarskyldu sinnar.

Eftir að viðskipti hafa átt sér stað skal fruminnherji tilkynna regluverði tafarlaust með skriflegum hætti að hann eða aðili fjárhagslega tengdur honum hafi átt tilkynningarskyld viðskipti. Í tilkynningu fruminnherja skal hann einnig upplýsa regluvörð um þau atriði sem nauðsynlegt er að komi fram skv. gr. 6.3. í reglum þessum, til að senda megi tilkynningu um viðskiptin og eftir atvikum birta upplýsingar um viðskipti stjórnenda.

Regluvörður skal tilkynna um viðskiptin samdægurs til Fjármálaeftirlitsins fyrir hönd bankans.

Komi ekki fram fullnægjandi upplýsingar í tilkynningu fruminnherja skal regluvörður tafarlaust krefjast þess að fruminnherji bæti úr vanköntum á tilkynningunni. Verði innherji ekki við úrbótakröfu regluvarðar innan þess dags sem hún er sett fram skal regluvörður upplýsa Fjármálaeftirlitið um að borist hafi ófullnægjandi tilkynning með þeim upplýsingum sem liggja fyrir á þeim tíma.

Regluvörður skal tilkynna Fjármálaeftirlitinu um viðskipti sem fruminnherji hefur átt gegn ráðleggingu regluvarðar.

### 6.3. Tilkynning til Fjármálaeftirlitsins

Bankinn skal samdægurs senda tilkynningu um viðskipti innherja og fjárhagslega tengdra aðila til Fjármálaeftirlitsins. Í tilkynningu til Fjármálaeftirlitsins skulu eftirtalin atriði tilgreind:

- a) Nafn bankans
- b) dagsetning tilkynningar
- c) nafn fruminnherja, eða fjárhagslega tengds aðila ef við á
- d) tengsl fruminnherja við bankann
- e) dagsetning viðskipta og hvenær dagsins þau fóru fram
- f) tegund fjármálagernings
- g) hvort um var að ræða kaup eða sölu
- h) nafnverð og gengi í viðskiptum
- i) nafnverð hlutar fruminnherja annars vegar og fjárhagslega tengdra aðila hins vegar eftir viðskipti
- j) dagsetningu lokauppgjörs viðskiptanna, ef við á
- k) frekari upplýsingar, ef við á

### 6.4. Opinber birting upplýsinga um viðskipti

Bankanum ber þegar í stað og á jafnræðisgrundvelli, að birta almenningi á Evrópska efnahagssvæðinu upplýsingar um viðskipti stjórnenda bankans með hluti í bankanum, og aðra fjármálagerninga tengda þeim, enda nemi markaðsvirði viðskiptanna a.m.k. 500.000 kr. eða samanlögð eignabreyting viðkomandi stjórnanda á hlutum í bankanum á næstliðnum fjórum vikum nemi a.m.k. 1.000.000 kr. Hið sama á við um aðila fjárhagslega tengda stjórnendum bankans. Samhliða opinberri birtingu skal bankinn senda upplýsingar til Fjármálaeftirlitsins.

Regluvörður skal fyrir hönd bankans taka saman og birta upplýsingar um viðskipti stjórnenda ásamt því að senda samhliða tilkynningu þess efnis til Fjármálaeftirlitsins.

### 6.5. Lokað tímabil

Stjórnarmenn, endurskoðendur og starfsmenn bankans, sem eru innherjar í bankanum, er óheimilt að eiga viðskipti með fjármálagerninga útgefnum af bankanum á meðan lokað tímabil stendur yfir. Hið sama á við um aðila sem er fjárhagslega tengdur þessum innherjum.

Með lokuðu tímabili er átt við þrjár vikur fyrir birtingu á árs- og hálfársuppgjöri bankans og tvær vikur fyrir birtingu árshlutauppgjöra bankans. Við talningu daga er birtingardagur uppgjörs ekki talinn með.

## 7. Staða og hlutverk regluvarðar bankans

### 7.1. Ábyrgð stjórnar og staða regluvarðar

Stjórn bankans ber ábyrgð á eftirliti með því að reglum þessum sé fylgt.

Regluvörður bankans hefur umsjón með að reglunum sé framfylgt hjá bankanum.

### 7.2. Ráðning og brotthvarf regluvarðar

Stjórn bankans skal ráða regluvörð eða staðfesta formlega ráðningu hans. Ef regluvörður er ekki ráðinn af stjórn, tekur ráðning hans gildi þegar stjórn hefur staðfest ráðningu hans. Með sama hætti skal ráða staðgengil regluvarðar. Ekki er heimilt að ráða lögaðila sem regluvörð.

Fjármálaeftirlitinu skal tilkynnt tafarlaust með formlegum hætti um ráðningu regluvarðar og staðgengils hans. Tilkynningunni skal fylgja afrit af þeim hluta fundargerðar stjórnar sem fjallar um ráðningu regluvarðar eða staðgengils hans.

Tilkynna skal Fjármálaeftirlitinu tafarlaust með formlegum hætti um uppsögn regluvarðar og staðgengils hans sem og ástæður þess að viðkomandi lætur af störfum.

Stjórn bankans ber ábyrgð á að viðeigandi tilkynningar sé sendar Fjármálaeftirlitinu.

### 7.3. Hæfni regluvarðar

Regluvörður skal búa yfir fullnægjandi þekkingu til að geta gegnt starfi regluvarðar.

Regluvörður skal hafa þekkingu á þeim lögum og reglum sem gilda um meðferð innherjaupplýsinga og viðskipti innherja. Þá skal hann hafa haldgóða þekkingu á starfsemi bankans og þeim starfsvettvangi sem hann starfar á. Einnig er mikilvægt að regluvörður hafi þekkingu á þeirri tegund fjármálagerninga sem bankinn hefur fengið tekna til viðskipta og viðkomandi skipulögðum verðbréfamarkaði eða markaðstorgi fjármálagerninga.

Regluvörður skal vera sjálfstæður í störfum sínum.

#### 7.4. Aðgangur að upplýsingum og gögnum

Regluvörður skal hafa ótakmarkaðan aðgang að þeim upplýsingum og gögnum sem nauðsynleg eru til að hann geti sinnt starfi sínu. Það er regluvarðar að leggja mat á hvaða upplýsingar og gögn það eru hverju sinni.

Regluverði skal greint tímanlega frá upplýsingum sem hann kann að þurfa starfs síns vegna.

#### 7.5. Hlutverk regluvarðar

Regluvörður hefur umsjón með því að reglum þessum sé framfylgt hjá bankanum. Í fjarveru hans hefur staðgengill regluvarðar umsjón með því.

Hlutverk regluvarðar er m.a. að:

- a) Veita álit á eðli upplýsinga, m.t.t. skilgreiningar á hugtakinu innherjaupplýsingar
- b) veita álit á því hvort heimilt er að fresta birtingu innherjaupplýsinga
- c) hafa yfirsýn yfir meðferð innherjaupplýsinga sem frestað hefur verið birtingu á
- d) sinna verkefnum tengdum innherjalistum og listum yfir fjárhagslega tengda aðila
- e) veita fruminnherjum ráðleggingar vegna rannsóknarskyldu
- f) móttaka tilkynningar um viðskipti fruminnherja
- g) senda tilkynningar um viðskipti fruminnherja og stjórnenda
- h) sjá um fræðslu til stjórnarmanna, framkvæmdastjóra og starfsmanna
- i) sjá um samskipti f.h. bankans við Fjármálaeftirlitið
- j) hafa umsjón með samskiptaskrá
- k) sjá um gerð og kynningu á skýrslu til stjórnar

#### 7.6. Samskiptaskrá

Regluvörður skal skrá samskipti sem fara fram á grundvelli reglna þessara í sérstaka samskiptaskrá. Samskipti skulu skráð í sérstaka tímaröð og tryggt skal að ekki sé hægt að gera breytingar á skráningunni án ummerkja um breytingar og fyrri færslur. Gerð skal grein fyrir ástæðum breytinga. Samskiptin má skrá í bók með númeruðum blaðsíðum eða með skipulegum hætti á rafrænu formi. Samskiptaskrá skal varðveitt að lágmarki í sjö ár.

Telji Regluvörður tilefni til skal hann skrá í samskiptaskrá þegar mat hefur farið fram á tilteknum upplýsingum og slíkt mat hefur leitt til þess að ekki var talið að um innherjaupplýsingar væri að ræða. Skal regluvörður skrá ástæðu þess ef svo var ekki talið vera. Regluvörður skal þó alltaf skrá í samskiptaskrá ef hann telur að um innherjaupplýsingar sé að ræða en framkvæmdastjóri er ekki á sama máli, sem og ástæður þess.

Þegar tekin hefur verið ákvörðun um að fresta birtingu innherjaupplýsinga vegna lögmætra hagsmuna bankans, skal slíkt skráð í samskiptaskrá ásamt rökstuðningi bankans fyrir frestuninni m.t.t. þeirra laga og reglna er gilda um frestun á birtingu innherjaupplýsinga.

Þá skal regluvörður halda skrá yfir samskipti sín við innherja bankans sem fram fara á grundvelli reglna þessara. Færslur vegna innherjaviðskipta, þegar innherji sinnir rannsóknarskyldu og fyrri hluta tilkynningarskyldu, þ.e. tilkynnir um fyrirhuguð viðskipti, skulu hafa að geyma eftirfarandi upplýsingar:

- a) Nafn innherja auk aðila sem tengist honum fjárhagslega ef við á,
- b) hvenær (dagsetning og tímasetning) innherji óskar eftir ráðleggingu regluvarðar vegna viðskipta með fjármálagerninga útgefnum af bankanum eða fjármálagerninga þeim tengdum,
- c) hvort regluvörður telji innherjaupplýsingar vera fyrir hendi hjá bankanum og hvort ráðlegging regluvarðar um viðskiptin hafi verið að mæla gegn því að aðili ætti viðskipti eða að hann gerði ekki athugasemdir við þau. Skrá skal nákvæma tímasetningu þegar regluvörður gaf ráðleggingar sínar.



Þegar innherji sinnir seinni hluta tilkynningarskyldu, þ.e. tilkynnir um viðskiptin eftir að þau hafa farið fram, ber að tilkynna um þau atriði sem talin eru upp í gr. 6.3. Færslur regluvarðar í samskiptaskrá vegna þessa skulu hafa að geyma þessar upplýsingar eða afrit af tilkynningum til Fjármálaeftirlitsins og þeirri tilkynningu sem birt var opinberlega, þegar við á.

### 7.7. Skýrsla til stjórnar

Regluverði ber að leggja fyrir stjórn bankans skýrslu um framkvæmd regluvörslu svo oft sem þurfa þykir, þó eigi sjaldnar en árlega.

Í skýrslu regluvarðar gefur hann stjórn annars vegar yfirlit yfir störf sín og hins vegar greinir hann frá einstökum atriðum, ef tilefni er til. Í almennu yfirliti regluvarðar yfir störf hans skal m.a. getið um:

- a) Stöðu regluvarðar hjá bankanum
- b) aðgang regluvarðar að upplýsingum og gögnum
- c) ágreining sem verið hefur verið um mat á upplýsingum (m.t.t. innherjaupplýsinga), ef við á
- d) upplýsingar sem birtar voru opinberlega á tímabilinu
- e) hvort birtingu innherjaupplýsinga hafi verið frestað á tímabilinu og umfjöllun um mat regluvarðar frá frestunartíma, meðal annars m.t.t. varfærinnar meðferðar innherjaupplýsinga
- f) mat regluvarðar á viðmiðum stjórnar um hverja skal setja á lista yfir fruminnherja og hverjir skulu teljast til stjórnenda bankans
- g) hversu margir leituðu til regluvarðar vegna rannsóknarskyldu sinnar vegna fyrirhugaðra viðskipta
- h) hversu oft regluvörður hefur mælt gegn viðskiptum fruminnherja
- i) hvort einhver viðskipti hafi átt sér stað án þess að rannsóknar- og/eða tilkynningarskyldu hafi verið sinnt
- j) þá fræðslu sem regluvörður hefur sinnt og á hvaða hátt hún var veitt
- k) samskipti regluvarðar við Fjármálaeftirlitið
- l) einstök tilvik sem upp hafa komið, ef tilefni er til
- m) önnur atriði

Þá getur regluvörður lagt fram skýrslu fyrir stjórn vegna einstakra álitafna ef tilefni er til.

Í framhaldi af skýrslu regluvarðar til stjórnar um framkvæmd regluvörslu skal stjórn bankans sjá til þess að viðeigandi ráðstafanir séu gerðar hjá bankanum ef þörf krefur.

Þegar regluvörður lætur af störfum, skal hann ávallt skila skýrslu til stjórnar um framkvæmd regluvörslu frá síðustu skýrslu fram til starfsloka.

### 7.8. Tilkynning regluvarðar um hugsanleg brot til Fjármálaeftirlitsins

Regluverði ber að tilkynna Fjármálaeftirlitinu um hugsanleg brot gegn ákvæðum reglnanna, m.a. þegar:

- a) Regluvörður metur það sem svo að um alvarlegt brot geti verið að ræða gegn lögum og reglum um opinbera birtingu innherjaupplýsinga
- b) fruminnherji á viðskipti sem regluvörður hefur mælt gegn að hann ætti

### 8. Fræðsla um meðferð innherjaupplýsinga og viðskipti innherja

Stjórnarmenn, bankastjóri og starfsmenn bankans skulu hafa þekkingu og aðgang að þeim lögum og reglum er gilda um meðferð innherjaupplýsinga og viðskipti innherja.

Regluvörður skal sjá um fræðslu um lög og reglur er gilda um meðferð innherjaupplýsinga og viðskipti innherja. Regluvörður skal sérstaklega fræða fruminnherja bankans um meðferð innherjaupplýsinga og viðskipti fruminnherja, annarsvegar þegar viðkomandi aðilar fara á lista yfir fruminnherja og síðan reglulega þar á eftir. Þá skal regluvörður meta hvaða starfsmenn, aðrir en fruminnherjar, skulu fá fræðslu um meðferð innherjaupplýsinga og viðskipti innherja m.t.t. meðferðar innherjaupplýsinga hjá bankanum og hugsanlegrar stöðu þeirra síðar sem tímabundnir innherjar.

Samþykkt af stjórn Íslandsbanka hf., nóvember 2014