

# Reglur Birtu lífeyrissjóðs um hæfi lykilstarfsmanna

Samþykktar í stjórn Birtu lífeyrissjóðs 26. október 2017

Reglur þessar eru settar í samræmi við leiðbeinandi tilmæli Fjármálaeftirlitsins nr. 3/2010 og varða hæfi lykilstarfsmanna Birtu lífeyrissjóðs.

Birta lífeyrissjóður gerir ríkar kröfur til hæfis og heilinda starfsmanna lífeyrissjóðsins, jafnt sem trúverðugleika og faglegrar hæfni þeirra. Markmið þessara verklagsreglna er að viðhalda trausti sjóðfélaga og viðskiptaaðila, efla trúverðugleika Birtu lífeyrissjóðs 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 Birtu lífeyrissjóðs metur hvaða starfsmenn lífeyrissjóðsins teljast vera lykilstarfsmenn.

Störf sem teljast til lykilstarfa:

- Forstöðumaður eignastýringar.
- Sjóðstjóri.
- Lögfræðingur/staðgengill framkvæmdastjóra.
- Forstöðumaður fjárreiðusviðs.
- Forstöðumaður skrifstofu- og rekstrarsviðs (skrifstofustjóri).
- Áhættustjóri.

## 2. gr. Almenn hæfisskilyrði lykilstarfsmanna

Lykilstarfsmaður Birtu lífeyrissjóðs 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 sérlægum 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 framkvæmdastjóra. 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 framkvæmdastjóra. 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 eða verulegra hagsmuna að gæta, venslamenn hans eða félag í einkaeigu þar sem hann á hagsmuna að gæta.

Ef lykilstarfsmaður sinnir eignastýringu verðbréfsafna fyrir Birtu lífeyrissjóð skal hann vera hæfur til þess á grundvelli menntunar sinnar og starfsreynslu og skal hafa staðist próf í verðbréfvæðskiptum.

### 3. gr. Framkvæmd hæfismats

Framkvæmdastjóri framkvæmir mat á hæfi þeirra einstaklinga sem teljast til lykilstarfsmanna. Stjórn Birtu lífeyrissjóðs getur ákveðið að fela utanaðkomandi aðila að framkvæma hæfismat.

Við framkvæmd hæfismats skal staðreyna hvort almennum hæfiskilyrðum sbr. 2. gr. sé fullnægt. Við mat Birtu lífeyrissjóðs á fjárhagslegu sjálfstæði ræður heildarmat á einstökum málum.

Litið skal til eftirfarandi þátta við mat á fjárhagslegu sjálfstæði; að eiginfjárstaða sé jákvæð, að tekjur standi undir afborgunum af skuldum og framfærslu, ásamt því að skuldir og ábyrgðir gagnvart þriðja aðila og veðsetning eignar sé ekki til þess fallin að efast

megi um óhæði gagnvart lánveitanda/kröfuhafa.

Leiki vafi á ber framkvæmdastjóra að leita til regluvarðar.

Jafnframt skal framkvæma þekkingarhluta hæfismats sem felur í sér eftirfarandi:

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

Við hæfismatið skal hafa hliðsjón af hugsanlegri rekstrar- og orðsporsáhættu vegna starfa viðkomandi lykilstarfsmanns.

Meta skal hvort lykilstarfsmaður, sem ætlunin er að ráða til starfa eftir gildistöku þessara reglna, fullnægi almennum hæfiskilyrðum 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.

Ef lykilstarfsmaður er fluttur til í starfi skal framkvæma nýtt hæfismat teljist störfín ekki sambærileg og starfsmaður telst áfram vera í stöðu lykilstarfsmanns.

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

Uppfylli lykilstarfsmaður ekki hæfiskilyrðin eða leiki af öðrum ástæðum vafi á að æskilegt sé að hann gegni lykilstarfi skal stjórn lífeyrissjóðsins,

að fengnu álitu framkvæmdastjóra, meta hvort viðkomandi lykilstarfsmaður eigi að gegna lykilstarfi í þágu lífeyrissjóðsins.

#### **4. gr. Upplýsinga- og tilkynningaskylda 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 lífeyrissjóðsins ef sú staða kemur upp að hann fái réttarstöðu grunaðs manns í sakamáli. Fái lykilstarfsmaður slíka stöðu skal stjórn lífeyrissjóðsins, að fengnu álitu framkvæmdastjóra meta hvort viðkomandi lykilstarfsmaður eigi að víkja tímabundið úr stöðu sinni á meðan rannsókn stendur yfir.

#### **5. gr. Upplýsingar um lykilstarfsmenn**

Birta lífeyrissjóður heldur skrá yfir lykilstarfsmenn sínar, þar sem fram kemur hverjir teljist til lykilstarfsmanna lífeyrissjóðsins og hvaða stöðu þeir gegna.

#### **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**

Reglur þessar skal birta á heimasíðu lífeyrissjóðsins.