

ALM FJÁRMÁLARÁÐGJÖF HF

Hæfi lykilstarfsmanna

1. Inngangur

1.1. Verklagsreglur þessar eru markaðar á grundvelli laga nr. 75/2010 og 161/2002 um fjármálafyrirtæki og 2. mgr. 8. gr. laga nr. 87/1998, um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi. Einnig eru leiðbeinandi tilmæli nr. 3/2010 um hæfi lykilstarfsmanna, útgefin af FME 5. september 2011, höfð til hliðsjónar. Hæfi og heilindi lykilstarfsmanna er einn af grundvallarþáttum varðandi rekstar- og orðsporsáhættu fyrirtækja á fjármálamarkaði. Hæfi stjórnarmanna, framkvæmdastjóra og lykilstarfsmanna er einn mikilvægasti grundvöllur heilbrigðra og eðlilegra viðskiptahátta fjármálafyrirtækis.

2. Gildissvið

2.1. Reglur þessar eiga við um alla starfsmenn ALM Fjármálaráðgjafar hf. (ALM), eftir því sem við á. Reglurnar gilda um þá starfsmenn sem skilgreindir hafa verið sem lykilstarfsmenn.

3. Ábyrgðaraðili

3.1. Stjórn ALM ber ábyrgð á því að sett sé fram stefna og verklag við flokkun, skilgreiningu og mat á hæfi lykilstarfsmanna. Framkvæmdastjóri eða regluvörður framfylgir stefnu stjórnar um hæfi lykilstarfsmanna.

4. Skilgreining

4.1. Lykilstarfsmaður ALM telst vera einstaklingur í stjórnunarstarfi, annar en framkvæmdastjóri, sem hefur umboð til að taka ákvarðanir sem geta haft áhrif á framtíðarþóun og afkomu fyrirtækisins

5. Hæfisskilyrði

5.1. Framkvæmdastjóri, starfsmannastjóri eða regluvörður framkvæmir hæfismat. Heimilt er að fá utanaðkomandi aðila til að sinna hæfismati á lykilstarfsmönnum.

5.2. Við tilgreiningu hæfisskilyrða skal höfð hliðsjón af hæfisskilyrðum fyrir stjórn og framkvæmdastjóra, sem er að finna í lögum um fjármálafyrirtæki (52.gr laga nr. 75/2010). ALM setur eftirfarandi skilyrði um hæfi lykilstarfsmanna:

- Lykilstarfsmaður þarf að vera lögráða, fjárhagslega sjálfstæður með hliðsjón af fjárhagsstöðu og vera með óflekkað mannorð. Lykilstarfsmaður hafi ekki í tengslum við atvinnurekstur hlotið dóm á síðustu 10 árum fyrir refsiverðan verknáð. Lykilstarfsmaður þarf að vera búsettur í aðildarríki eða ríki sem er aðili að Efnahags- og framfarastofnun (OECD). Starfsmaðurinn þarf að búa yfir fullnægjandi háskólamenntun, þekkingu og starfsreynslu.
- Lykilstarfsmanni ber að hafa góða þekkingu á þeim lögum, reglugerðum og reglum sem gilda um starfsemi ALM og um starfsvið hlutaðeigandi lykilstarfsmanns.
- Lykilstarfsmaður þarf að hafa staðist próf í verðbréfavíðskiptum.

5.3. Framkvæmdastjóri eða sá aðili sem stjórn felur að annast hæfismat lykilstarfsmanna tilgreinir hvaða efnisatriði verða lögð til grundvallar við mat á þekkingu lykilstarfsmanns. Hafa þarf til hliðsjónar starfssvið hlutaðeigandi lykilstarfsmanns. Stjórn getur áskilið sér rétt til að staðfesta þau efnisatriði sem lögð eru til grundvallar hverju sinni.

5.4. Í hæfismati skal leggja mat á starfsferil lykilstarfsmanns. Höfð skal hliðsjón af því hvort lykilstarfsmaður hafi sætt rannsókn opinberra eftirlitsaðila, hvort höfðað hafi verið mál á

hendur honum, hvort réttmætar kvartanir hafi beinst gegn honum vegna eftirlitsskyldrar starfsemi, hvort hann hafi verið stjórnandi fyrirtækis sem orðið hefur gjaldþrota og hvort honum hafi verið sagt upp störfum vegna athafna sinna eða athafnaleysis. Hér er um að ræða mat með tilliti til orðsporsáhættu fyrir ALM og hvort fyrri háttsemi sé til þess fallin að draga í efa hæfni lykilstarfsmanna eða þeir muni hugsanlega misnota aðstöðu sína eða skaða félagið.

- 5.5. Lykilstarfsmaður með réttarstöðu grunaðs manns í sakamáli. Ef lykilstarfsmaður hefur réttarstöðu grunaðs manns í sakamáli sem varðar atvinnurekstur eða starfsemi á fjármálamarkaði, ber honum skylda að tilkynna það til framkvæmdastjóra, regluvarðar eða stjórnar eftir atvikum. Framkvæmdastjóri eða stjórn hefur heimild til að víkja viðkomandi lykilstarfsmanni tafarlaust úr starfi, bæði tímabundið og varanlega. Sömu aðilar geta einnig ákveðið að sú ákvörðun að víkja lykilstarfsmanni úr starfi tímabundið eða varanlega, sé háð málsatvikum hverju sinni.
- 5.6. Þátttaka lykilstarfsmanna í atvinnurekstri. Lykilstarfsmaður skal tilkynna framkvæmdastjóra eða regluverði, ef hann tekur þátt í atvinnurekstri eða gegnir öðrum störfum, þannig að stjórn gefist kostur á að leggja mat á það hvort sú starfsemi feli í sér hagsmunaárekstra eða sé líkleg til að skaða orðspor félagsins.
- 5.7. Sérstakt hæfi við meðferð einstakra mála. Komi upp sú staða að lykilstarfsmaður sé slíkum í tengslum við einstaklinga eða lögaðila að hann geti orðið viðvarandi vanhæfur til að sinna störfum sínum vegna hagsmunaárekstra eða að sú staða sé líkleg til að skaða orðspor félagsins. Við mat á sérstöku hæfi skal einnig hafa til hliðsjónar II. Kafla stjórnarsýslulaga nr. 37/1993.

6. Framkvæmd hæfismats

- 6.1. ALM áskilur sér rétt til að kalla eftir þeim gögnum sem þurfa þykir til að framkvæma hæfismat. Hæfismat takmarkast ekki af þeim upplýsingum sem fyrir liggja, heldur getur félagið áskilið sér allan rétt til að kalla eftir viðbótargögnum í hverju tilviki, s.s. sakavottorð, afritun af skattskýrslum, veðbókarvottorði og yfirlitum frá fjármástofnunum.
- 6.2. Framkvæma skal hæfismat áður en lykilstarfsmaður er ráðinn í tiltekið starf. Lykilstarfsmenn sem eru í starfi við gildistöku reglnanna þurfa að sæta hæfismati innan árs frá gildistöku reglna um hæfismat.
- 6.3. Lykilstarfsmaður sem ekki stenst hæfismat að öllu leyti eða að hluta (menntun, þekking, starfsreynsla), fær tækifæri til að endurtaka þann hluta (aðeins þekkingarhluta) sem hann stóðst ekki innan mánaðar frá fyrra hæfismati. Lykilstarfsmaður mun ekki gegna viðkomandi starfi, hafi hann ekki staðist endanlegt hæfismat.
- 6.4. Sambærilegar reglur gilda um hæfismat lykilstarfsmanns sem fluttur er í annað starf, þar sem hann telst einnig vera lykilstarfsmaður.

7. Endurskoðun og upplýsingagjöf

- 7.1. Reglur um hæfi lykilstarfsmann skulu samþykktar í stjórn ALM og endurskoðaðar einu sinni á ári. Reglur um hæfi lykilstarfsmanna eru birtar á heimasíðu félagsins.

09. febrúar 2012

Stjórn ALM Fjármálaráðgjafar hf.