

Fylgiskjal:

Eftirtaldir verslanir eða þjónustuaðilar skulu nota sjóðvélar, sbr. 7. gr. reglugerðar þessarar:

- | | |
|---|---|
| <p>a. Bakarí
 Bensínstöðvar
 Blómaverslanir
 Bóka- og ritfangaverslanir
 Búsáhalda-verslanir
 Byggingavöruverlanir
 Fiskverslanir
 Frímerkjaverslanir
 Gjafavöruverlanir
 Hannyrðaverslanir
 Heimilistækjaverslanir
 Hjóðfæraverslanir
 Hjómplötuverslanir
 Húsgagnaverslanir
 Leikfangaverslanir
 Ljósmyndavöruverlanir
 Lyfjaverslanir
 Matvöruverlanir
 Mjólkurvöruverlanir
 Raftækjaverslanir
 Skóverslanir
 Torgverslanir, sem slíka starfsemi stunda að staðaldri
 Tóbaks- og sælgætisverslanir
 Úra- og skartgripaverslanir
 Vefnaðarvöruverlanir
 Véla- og varahlutaverslanir</p> | <p>b. Efnalaugar
 Fjölrítunar- og ljósrítunarstofur
 Gistihús
 Hárgreiðslu- og rakarastofur
 Kaffihús
 Ljósmyndastofur
 Pylsuvagnar
 Skyndibitastaðir
 Smurbrauðstofur
 Snyrtistofur
 Sundstaðir, heilsuræktar-, gufubaðs- og nuddstofur
 Veitingahús</p> <p>c. Aðilar sem stunda eftirtalda starfsemi:
 Dún- og fiðurhreinsun
 Glersþun, ásamt gler- og speglasölu
 Hjólbarðaviðgerðir og hjólbarðasala
 Leírsmíði og postulínssala
 Skóviðgerðir
 Viðgerðir á úrum, klukkum og skartgripum</p> <p>d. Aðrir aðilar sem stunda hliðstæða eða sambærilega starfsemi og getið er um í a- til e-lið hér að framan.</p> |
|---|---|

REGLUGERÐ**um tryggingaskyldu verðbréfamiðlara og verðbréfafyrirtækja.**

1. gr.

Í reglugerð þessari merkir:

1. „Verðbréf“ hvers konar framseljanleg kröfuréttindi til peningagreiðslu eða ígildis hennar svo og framseljanleg skilríki fyrir eignarréttindum að öðru en fasteign eða einstökum lausafjármunum.
2. „Verðbréfamiðlun“ milligöngu sem veitt er gegn endurgjaldi, um kaup eða sölu verðbréfa og sérfræðiráðgjöf um slík viðskipti.
3. „Viðskiptamaður“ einstakling, eða lögaðila, sem verðbréfamiðlari eða verðbréfafyrirtæki hefur annast milligöngu um kaup og sölu verðbréfa fyrir.
4. „Tjónsatvik“ hvert einstakt skaðabótaskyld atvik er hefur tjón í för með sér sbr. 91. gr. laga nr. 20/1954 um váttryggingarsamninga.
5. „Glatað“ telst verðbréf eða annað heimildarskjal þegar það týnist, eyðileggst eða skemmist þannig að réttur samkvæmt því skerðist eða tapast að einhverju eða öllu leyti, tímabundið eða varanlega.
6. „Sölutryggingarloforð“ loforð verðbréfafyrirtækis gagnvart viðsemjanda þess við útböð og sölutryggingu markaðsverðbréfa sem tryggir viðsemjanda ákveðna lágmarkssölu.

Endurprentað blað.

2. gr.

Þeim einstaklingum er hafa löggilt leyfi til verðbréfamiðlunar samkvæmt II. kafla laga nr. 20/1989 um verðbréfavíðskipti og verðbréfasjóði er heimilt að hafa milligöngu um kaup og sölu verðbréfa og ráðgjöf um slík víðskipti gegn þóknun. Nefnast þeir í reglugerð þessari verðbréfamiðlara.

Verðbréfafyrirtæki, sem starfar samkvæmt III. kafla laga nr. 20/1989 um verðbréfavíðskipti og verðbréfasjóði, er heimilt að annast verðbréfamiðlun gegn þóknun, og því er einnig heimilt að veita sölutryggingu á markaðsverðbréfum, annast fjárvörslu fyrir einstaklinga og lögaðila, reka verðbréfasjóði og skylda starfsemi.

Héraðsdóms- eða hæstaréttarlögmönnum og löggiltum endurskodendum er þrátt fyrir framangreind ákvæði, heimilt í einstökum tilvikum að veita víðskiptamönnum sínum þjónustu sem telst til verðbréfamiðlunar samkvæmt lögum nr. 20/1989 án þess að um þau víðskipti fari samkvæmt reglugerð þessari, enda sé hún veitt sem eðlilegur þáttur í viðtækara viðfangsefni svo sem búskiptum eða félagsslitum.

3. gr.

Verðbréfamiðlurum og verðbréfafyrirtækjum ber að bæta víðskiptamanni sínum það tjón sem þau baka honum með störfum sínum. Nú skortir verðbréf einhverja þá kosti sem ætla má að áskildir hafi verið og ber þá að bæta víðskiptamanni það tjón sem af því hlýst, enda verði það talið verðbréfamiðlara til gáleysis að hafa ekki vakið athygli víðskiptamanns síns á annmarkanum.

Glatist heimildarskjal eða fjármunir sem verðbréfamiðlari eða verðbréfafyrirtæki hefur í vörslum sínum í þágu víðskiptamanns ber verðbréfamiðlara, eða verðbréfafyrirtæki, að bæta allt það tjón er af því hlýst.

Verðbréfamiðlarar og verðbréfafyrirtæki bera jafnframt ábyrgð gagnvart víðskiptamanni sínum á háttsemi starfsmanna sinna samkvæmt reglum um vinnuveitendaábyrgð.

Oheimilt er verðbréfamiðlurum og verðbréfafyrirtækjum að takmarka ábyrgð sína samkvæmt framangreindum reglum með samningum eða á annan hátt.

4. gr.

Áður en löggilt leyfi til verðbréfamiðlunar er gefið út skal verðbréfamiðlari leggja fram staðfestingu váttryggingarfélag, eða banka, um að sett hafi verið trygging vegna starfseminnar í samræmi við ákvæði laga nr. 20/1989 og reglugerða sem settar eru samkvæmt þeim.

Tryggingin skal vera sem hér segir:

1. Sjálfskuldarábyrgðartrygging sem greiðir allt að 3 500 000.00 króna vegna bótaábyrgðar er fellur á verðbréfamiðlara vegna tjóns er hann veldur af ásetningi eða stórfelldu gáleysi í starfi sínu, svo og kostnað er af slíku tjóni leiðir. Tryggingin tekur til skaðabóta vegna tjónsatvika er verða á váttryggingartímabili.
2. Ábyrgðartrygging með sömu skilmálum og um getur í 1. tl. vegna þess tjóns sem verðbréfamiðlari kann að baka víðskiptamanni sínum glatist heimildarskjal eða fjármunir sem hann hefur í vörslum sínum.
3. Ábyrgðartrygging sem greiðir allt að 3 500 000.00 krónur vegna hvers einstaks tjóns er verðbréfamiðlari veldur með gáleysi í starfi svo og kostnað er af því leiðir. Heildarfjárhæð váttryggingarbóta innan hvers váttryggingarárs getur þó eigi orðið hærri en 10 000 000.00 krónur. Váttryggingin skal ná til þeirra tjónsatvika sem verða á váttryggingartímabili.

Váttryggingarfjárhæðir samkvæmt tölulíðum 1–3 eru miðaðar við lánskjaravísitölu 2540 og skulu þær breytast í samræmi við breytingar er verða á henni.

5. gr.

Áður en leyfi til reksturs verðbréfafyrirtækis er gefið út skal verðbréfafyrirtæki leggja fram staðfestingu váttryggingarfélags, eða banka, um að sett hafi verið trygging vegna starfseminnar í samræmi við ákvæði laga nr. 20/1989 um verðbréfavíðskipti og verðbréfasjóði, og reglugerða sem settar eru samkvæmt þeim.

Tryggingin skal vera sem hér segir:

1. Sjálfsskuldarábyrgðartrygging sem greiðir allt að 7 000 000,00 krónur vegna bótaábyrgðar er fellur á verðbréfafyrirtæki vegna tjóns sem valdið er af ásetningi eða stórfelldu gáleysi í starfseminni, svo og kostnað er af því leiðir. Tryggingin skal ná til þeirra tjónsatvika sem verða á váttryggingartímabili.
2. Ábyrgðartrygging með sömu skilmálum og um getur í 1. tl. hér á undan, vegna þess tjóns sem verðbréfafyrirtæki kann að baka viðskiptamanni glatist heimildarskjal eða fjármunir sem verðbréfafyrirtæki hefur í vörslum sínum.
3. Ábyrgðartrygging sem greiðir allt að 3 500 000,00 krónur vegna hvers einstaks tjónsatviks er verðbréfafyrirtæki veldur og rakið verður til gáleysis starfsmanna þess er það ber ábyrgð á, svo og kostnað er af því leiðir. Heildarfjárhæð váttryggingabóta innan hvers váttryggingarárs getur þó eigi orðið hærri en 20 000 000,00 krónur. Váttryggingin skal ná til þeirra tjónsatvika er verða á váttryggingartímabili.

Váttryggingarfjárhæðir samkvæmt tölulíðum 1–3 eru miðaðar við lánsklaravísitölu 2540 og skulu þær breytast í samræmi við breytingar er verða á henni.

Ábyrgðartrygging verðbréfafyrirtækis samkvæmt þessari grein bætir þó eigi tjón sem viðsejandi verðbréfafyrirtækis samkvæmt sölutryggingarsamningi verðbréfafyrirtækis kann að verða fyrir vegna þess að verðbréfafyrirtæki vanefnir sölutryggingarloforð.

6. gr.

Til þess að fullnægja váttryggingarskyldu skulu verðbréfamiðlari og verðbréfafyrirtæki kaupa váttryggingu hjá viðurkenndu váttryggingarfélagi. Þeim er þó heimilt að leggja fram samsvarandi bankatryggingar í stað váttrygginga hjá váttryggingarfélagi enda veiti þær viðskiptamönnum sambærilega vernd að mati ráðuneytisins. Falli trygging úr gildi skal hlutadeigandi váttryggingarfélag eða banki tilkynna það viðskiptaráðuneytinu þegar í stað. Váttryggingartíma telst þó eigi lokið fyrir en átta vikur eru liðnar frá því að váttryggingarfélagið eða bankinn, sannanlega tilkynnti um tryggingarslit nema önnur fullnægjandi trygging hafi verið sett.

Leyfi til verðbréfamiðlunar og reksturs verðbréfafyrirtækis eru háð því skilyrði að tryggingar samkvæmt framangreindu séu í gildi.

7. gr.

Um viðurlög við brotum á reglugerð þessari og meðferð slíkra mála skal fara eftir ákvæðum 37. og 38. gr. laga nr. 20/1989 um verðbréfafyrirtæki og verðbréfasjóði.

8. gr.

Reglugerð þessi er sett samkvæmt heimild í 3., 9., 11. og 13. gr. laga um verðbréfavíðskipti og verðbréfasjóði nr. 20/1989 og öðlast hún gildi hinn 1. janúar 1990.

Viðskiptaráðuneytið, 25. október 1989.

Jón Sigurðsson.

Björn Friðfinnsson.