

11. gr.

Leita skal staðfestingar dómsmálaráðherra á skipulagsskrá þessari, svo og á breytingum, sem kunna að verða gerðar á henni sbr. 10. gr.

Skipulagsskrá fyrir: Sjóð Heklu hf. til minningar um hjónin Rannveigu Ingimundardóttur og Sigfús Bjarnason, sem stofnuðu Heildverslunina Heklu hf. Stofndagur 29. desember 1986, með breytingum sem samþykktar voru á aðalfundi Heklu hf. 12. júlí 1990.

Skipulagsskrá þessi staðfestist hér með samkvæmt lögum um sjóði og stofnanir sem starfa samkvæmt staðfestri skipulagsskrá, nr. 19/1988.

Dóms- og kirkjumálaráðuneytið, 30. ágúst 1993.

F. h. r.

Þorsteinn Geirsson.

Jón Thors.

REGLUGERÐ

um tryggingarskyldu vegna verðbréfamiðlunar og verðbréfaviðskipta.

1. gr. Í reglugerð þessari merkir:

1. *Viðskiptamaður*: Einstakling eða lögaðila sem verðbréfamiðlari eða verðbréfafyrirtæki hefur annast milligöngu um kaup og sölu verðbréfa fyrir.
2. *Tjónsatvik*: Hvert einstakt skaðabótaskyld atvik er hefur tjón í för með sér, sbr. 91. gr. laga nr. 20/1954 um vátryggingarsamninga.
3. *Glatað heimildarskjal*: 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.
4. *Ábyrgðartrygging*: Vátrygging gegn skaðabótaábyrgð sem vátryggður kann að baka sér gagnvart þriðja manni (tjónþola) vegna atvika sem hafa tjón í för með sér og hann ber ábyrgð á. Tjónþoli nýtur ekki góðs af ábyrgðartryggingu nema hann eigi skaðabóta-kröfu á hendur vátryggðum.

2. gr.

Verðbréfamiðlurum og verðbréfafyrirtækjum ber eftir almennum reglum skaðabótaréttar að bæta viðskiptamanni sínum það tjón sem þau kunna að baka honum með störfum sínum.

Nú skortir verðbréf einhverja þá kosti sem ætla má að áskildir hafi verið og ber þá að bæta viðskiptamanni það tjón sem af hlýst, enda verði það talið verðbréfamiðlara til gáleysis að hafa ekki vakið athygli viðskiptamanns síns á annmarkanum.

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

3. gr.

Leyfi til verðbréfamiðlunar og reksturs verðbréfafyrirtækis eru háð því skilyrði að fullnægjandi tryggingar séu í gildi, sbr. 2. og 7. gr. laga nr. 9/1993, um verðbréfaviðskipti.

Til að fullnægja tryggingarskyldu skulu verðbréfamiðlari og verðbréfafyrirtæki kaupa váttryggingu hjá viðurkenndu váttryggingarfélagi.

Þrátt fyrir ákvæði 2. mgr. er heimilt að leggja fram samsvarandi bankaábyrgð í stað váttryggingar hjá váttryggingarfélagi enda veiti hún viðskiptamanni sambærilega vernd að mati viðskiptaráðuneytisins. Falli váttrygging eða bankaábyrgð úr gildi skal hlutaðeigandi váttryggingarfélag, viðskiptabanki eða sparisjóður tilkynna það ráðuneytinu þegar í stað. Váttryggingartíma eða ábyrgðartíma telst þó eigi lokið fyrr en átta vikur eru liðnar frá því að váttryggingarfélagið, viðskiptabankinn eða sparisjóðurinn tilkynnti sannanlega um tryggingarslit. Að þeim tíma loknum telst leyfi til verðbréfamiðlunar eða starfsleyfi verðbréfafyrirtækis úr gildi fallið nema önnur fullnægjandi ábyrgðartrygging eða bankaábyrgð hafi verið sett.

4. gr.

Váttrygging verðbréfamiðlara skv. 3. gr. skal vera ábyrgðartrygging gegn skaðabóta-kröfum sem stofnast þegar viðskiptamaður hans verður fyrir skaðabótaskyldu fjártjóni vegna starfsemi miðlarans, sbr. 2. gr. Með váttryggingunni skal greiða bætur allt að 4.500.000 kr. vegna hvers einstaks tjónsatviks sem verður á tryggingartímabilinu. Heildarfjárhæð váttryggingarbóta innan hvers váttryggingarárs getur þó ekki orðið hærri en 13.500.000 kr. Váttryggingarfélagi er heimilt að endurkrefja hvern þann sem veldur tjóni af ásetningi eða stórkostlegu gáleysi.

Váttryggingarfjárhæðir samkvæmt þessari grein eru miðaðar við lánsklaravísitölu 3307 og skulu breytast í samræmi við breytingar er verða á henni.

5. gr.

Váttrygging verðbréfafyrirtækis skv. 3. gr. skal vera ábyrgðartrygging gegn skaðabóta-kröfum sem stofnast þegar viðskiptamaður þess verður fyrir skaðabótaskyldu fjártjóni vegna starfsemi fyrirtækisins, sbr. 2. gr. Með váttryggingunni skal greiða bætur allt að 9.000.000 kr. vegna hvers einstaks tjónsatviks sem verður á tryggingartímabilinu. Heildarfjárhæð váttryggingarbóta innan hvers váttryggingarárs getur þó ekki orðið hærri en 27.000.000 kr. Váttryggingarfélagi er heimilt að endurkrefja hvern þann sem veldur tjóni af ásetningi eða stórkostlegu gáleysi.

Váttryggingarfjárhæðir samkvæmt þessari grein eru miðaðar við lánsklaravísitölu 3307 og skulu 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.

Óheimilt er verðbréfamiðlurum og verðbréfafyrirtækjum, váttryggingarfélögum, viðskiptabönkum eða sparisjóðum, að takmarka ábyrgð sína samkvæmt framangreindum reglum með samningum eða á annan hátt.

7. gr.

Ákvæði reglugerðar þessarar gilda um verðbréfaviðskipti viðskiptabanka og sparisjóða eftir því sem við getur átt, sbr. 1. mgr. 44. gr. laga nr. 43/1993, um viðskiptabanka og sparisjóði. Bankaábyrgð viðskiptabanka eða sparisjóðs gefin út sjálfs sín vegna getur þó ekki komið í stað váttrygginga, sbr. 3. mgr. 3. gr.

8. gr.

Um viðurlög við brotum á reglugerð þessari og meðferð slíkra mála skal fara eftir ákvæðum 1. og 3. mgr. 39. gr. laga nr. 9/1993, um verðbréfavíðskipti.

9. gr.

Reglugerð þessi er sett samkvæmt heimild í 2. og 7. gr. laga nr. 9/1993, um verðbréfavíðskipti og öðlast hún gildi 15. september 1993. Jafnframt fellur úr gildi reglugerð nr. 502/1989, um tryggingaskyldu verðbréfamiðlara og verðbréfafyrirtækja.

Viðskiptaráðuneytið, 31. ágúst 1993.

F. h. r.

Björn Friðfinnsson.

Páll Ásgrímsson.

REGLUGERÐ

um framkvæmd útreiknings á innlausnarvirði hlutdeildarskírteina verðbréfasjóða.

1. gr.

Í reglugerð þessari merkir:

1. *Kaupgengi hlutdeildarskírteina:* Innlausnarvirði hlutdeildarskírteina að frádreginni þóknun eins og kveðið er á um í samningi milli verðbréfasjóðs og rekstrarfélags.
2. *Sölugengi hlutdeildarskírteina:* Söluverð hlutdeildarskírteina, sbr. ennfreður lokamálsl. 6. gr.
3. *Innlausnarvirði hlutdeildarskírteina:* Markaðsvirði samanlagðra eigna í verðbréfasjóði að frádregnum skuldum hans við innlausn samkvæmt 4. mgr. 19. gr. laga nr. 10/1993, sbr. þó 1. tölul. þessarar greinar.
4. *Markaðsvirði:* Skráð eða áætlað andvirði verðbréfs á markaði á hverjum tíma, sbr. 2. gr.
5. *Niðurfærslureikningur:* Reikningur sem skylt er að mynda í verðbréfasjóði eða sérhverri sjóðsdeild þar sem færð eru almenn og sérstök tillög í samræmi við ákvæði þessarar reglugerðar.
6. *Almennt tillag:* Tillag verðbréfasjóðs eða sjóðsdeildar í niðurfærslureikning sem myndað er til að mæta þeirri almennu tapshættu sem talin er vera innan sérhvers áhættuflokks samkvæmt 4. og 5. gr. þessarar reglugerðar.
7. *Sérstakt tillag:* Tillag verðbréfasjóðs eða sjóðsdeildar í niðurfærslureikning sem myndað er vegna sérstakrar tapshættu í einstökum málum sem verður innan sérhvers áhættuflokks skv. 4. gr. þessarar reglugerðar vegna krafna sem líklegt er talið að muni ekki innheimtast að hluta til eða að öllu leyti, sbr. 5. gr.

2. gr.

Verðbréf í eigu verðbréfasjóðs eða sjóðsdeildar sem skráð eru á opinberum verbréfa-markaði eða ganga kaupum og sölum á öðrum skipulegum markaði skulu metin samkvæmt því kaupgengi sem gildir á markaðnum á hverjum tíma. Nú er eingöngu skráð sölugengi verðbréfs og skal þá við það miðað að frádreginni áætlaðri sölubóknun.