

## **VEDTEKTER FOR VERDIPAPIRFORETAKENES SIKRINGSFOND**

Vedtatt på konstituerende generalforsamling 18.05.2006, godkjent av Finansdepartementet 26.06.2006. Sist endret på generalforsamling 06.06.2019, godkjent av Finansdepartementet 12.08.2020.

### **Kap 1 Opprettelse og formål**

#### **§ 1-1 Navn og opprettelse**

(1) Sikringsfondets navn er Verdipapirforetakenes sikringsfond, heretter kalt "Sikringsfondet".

(2) Sikringsfondet er opprettet i henhold til lov 29. juni 2007 nr. 75 om verdipapirhandel (verdipapirhandelloven) § 9-38 og forskrift 29. juni 2007 nr. 876 kapittel 9, XIII om Verdipapirforetakenes sikringsfond, heretter kalt "Forskriften", jf. EØS-avtalen vedlegg IX nr. 30 c (direktiv 97/9/EF). Sikringsfondet startet sin virksomhet 1. juli 2006.

(3) Sikringsfondet er et eget rettssubjekt. Ingen av medlemmene har eiendomsrett til Sikringsfondet eller dets midler. Konkurs og akkordforhandlinger kan ikke åpnes i Sikringsfondet, jf. Forskriftens § 9-42 annet ledd.

(4) Sikringsfondets forretningskontor er i Oslo kommune.

#### **§ 1-2 Formål**

(1) Sikringsfondet har som formål, ved manglende økonomisk evne hos medlemmene, å dekke krav som skyldes medlemmenes behandling av kunders midler og finansielle instrumenter.

### **Kap 2 Medlemskap**

#### **§ 2-1 Medlemskap**

(1) Følgende skal være medlem av Sikringsfondet:

a) verdipapirforetak med tillatelse etter verdipapirhandelloven § 9-1 første ledd til å yte investeringstjenester som nevnt i verdipapirhandelloven § 2-1 første ledd nr. 1-9.

b) forvaltningsselskap for verdipapirfond med tillatelse etter lov 25. november 2011 nr. 44 om verdipapirfond (verdipapirfondloven) § 2-1 annet ledd, jf. første ledd, til å yte investeringstjenesten aktiv forvaltning av investors portefølje av finansielle instrumenter på individuell basis og etter investors fullmakt, jf. verdipapirhandelloven § 2-1 første ledd nr. 4.

c) ekstern forvalter av alternative investeringsfond med tillatelse etter lov 20. juni 2014 nr. 28 om forvaltning av alternative investeringsfond (AIF-loven) §§ 2-2 tredje ledd til å yte investeringstjenesten aktiv forvaltning av investors portefølje av finansielle instrumenter på individuell basis og etter investors fullmakt, samt følgende tilleggstjenester iht. fjerde ledd;

a) mottak og formidling av ordre på vegne av kunde i forbindelse med ett eller flere finansielle instrumenter,

b) investeringsrådgivning,

c) oppbevaring og forvaltning av fondsandeler

d) kredittinstitusjoner med tillatelse etter finansforetaksloven til å yte investeringstjenester og investeringsvirksomhet som nevnt i verdipapirhandelloven § 2-1 første ledd nr. 1 til 9.

Kredittinstitusjon som er bank og som kun yter investeringstjenester som nevnt i verdipapirhandelloven § 2-1 første ledd nr. 1 og nr. 5, er ikke pliktig å være medlem i Verdipapirforetakenes sikringsfond dersom banken er medlem av Bankenes sikringsfond og ikke håndterer kunders finansielle instrumenter eller midler utenom å formidle oppgjør.

(2) Verdipapirforetak, med hovedsete utenfor EØS, etablert med filial i Norge i henhold til verdipapirhandelloven § 9-36 skal være medlem av Sikringsfondet for filialens virksomhet i Norge. Dette gjelder ikke dersom Finanstilsynet har samtykket i at filialen ikke skal være medlem av Sikringsfondet.

(3) Tilsvarende som nevnt i annet ledd, gjelder for forvaltningsselskaper for verdipapirfond som nevnt i verdipapirfondloven § 3-4 etablert med filial i Norge og som har tillatelse fra hjemstatens myndigheter til å yte investeringstjenesten aktiv forvaltning som nevnt i første ledd, bokstav b ovenfor.

(4) Verdipapirforetak, med hovedsete i annen EØS-stat, etablert med filial i Norge i henhold til verdipapirhandelloven § 9-24 kan, for filialens virksomhet i Norge, slutte seg til Sikringsfondet som et supplement til sikringsordningens i filialens hjemstat, dersom sistnevnte ordning ikke kan anses å gi filialens kunder like god dekning som den Sikringsfondet tilbyr. I så fall gjelder prinsippene i vedlegg II til direktiv 97/9 EF.

(5) Tilsvarende som nevnt i fjerde ledd, gjelder for forvaltningsselskaper for verdipapirfond som nevnt i verdipapirfondloven § 3-3 etablert med filial i Norge og som har tillatelse fra hjemstatens myndigheter til å yte investeringstjenesten aktiv forvaltning som nevnt i første ledd, bokstav b ovenfor.

## **§ 2-2 Innmelding**

(1) De foretak og filialer som skal være medlem av Sikringsfondet skal sende melding om medlemskap i Sikringsfondet. Det samme gjelder filialer av utenlandske foretak med hovedsete i annen EØS-stat dersom de ønsker å benytte sin rett til å være medlem etter vedtektenes § 2-1.

(2) Et foretak er omfattet av sikringsordningen fra det tidspunktet det har fått tillatelse til å yte investeringstjeneste av Finanstilsynet.

(3) Sikringsfondet fastsetter nærmere retningslinjer for innmeldinger, herunder om de bekreftelser som skal gis fra Sikringsfondet.

## **§ 2-3 Uttreden og oppsigelse**

(1) Et medlem skal umiddelbart meddele Sikringsfondet dersom foretaket eller filialen ikke lenger driver virksomhet omfattet av vedtektenes § 2-1. Medlemmet trer ut av Sikringsfondet fra det tidspunkt Sikringsfondet bekrefter dette. Sikringsfondets ansvar vil kun omfatte krav mot medlemmet som er oppstått før uttreden. Et uttredende medlem skal betale avgift som fastsatt i vedtektenes § 3- 4 annet ledd.

(2) Sikringsfondets styre kan etter søknad godkjenne at et norsk foretaks medlemskap overføres til norsk filial av foretak med hovedsete i annen EØS-stat, dersom filialen overtar og viderefører foretakets virksomhet som nevnt i vedtektenes § 2-1 første ledd (konvertering). Vedtektenes § 2-1 fjerde ledd gjelder tilsvarende. Styret kan stille nærmere vilkår for slik overføring.

(3) En filial som nevnt i vedtektenes § 2-1 fjerde og femte ledd kan si opp sitt medlemskap i Sikringsfondet. Et uttredende filialmedlem skal betale avgift som fastsatt i vedtektenes § 3- 4 annet ledd.

#### **§ 2-4 Medlemmenes manglende oppfyllelse av plikter - utelukkelse**

(1) Sikringsfondet skal underrette Finanstilsynet dersom et medlem ikke oppfyller sine plikter etter verdipapirhandelloven § 9-38 eller bestemmelser i og i medhold av Forskriften. Sikringsfondet og Finanstilsynet skal samarbeide om å treffe hensiktsmessige tiltak for å sikre at medlemmet oppfyller sine plikter.

(2) Med samtykke fra Finanstilsynet kan et medlem med en frist på minst 12 måneder varsles om at det kan utelukkes fra Sikringsfondet. Dersom medlemmet ved utløpet av denne fristen fortsatt ikke oppfyller sine plikter og det foreligger uttrykkelig samtykke fra Finanstilsynet kan Sikringsfondet bestemme at det aktuelle medlemmet skal utelukkes fra Sikringsfondet. Sikringsfondets ansvar vil kun omfatte krav mot medlemmet som er oppstått før utelukkingen.

(3) Dersom en filial av utenlandsk verdipapirforetak, med hovedsete i annen EØS-stat, ikke oppfyller sine plikter som nevnt ovenfor, skal Sikringsfondet varsle Finanstilsynet. Finanstilsynet skal deretter underrette myndighetene i hjemstaten. Det skal treffes tilsvarende tiltak som nevnt i første og annet ledd, eventuelt kan filialen utelukkes fra Sikringsfondet. Sikringsfondets ansvar vil kun omfatte krav mot medlemmet som er oppstått før utelukkingen.

#### **§ 2-5 Rett til å kreve opplysninger mv.**

(1) Sikringsfondet kan pålegge medlemmene å gi de opplysninger og den dokumentasjon som er nødvendig for å beregne avgift etter vedtektenes § 3-2, utgifter til garanti som nevnt i vedtektenes § 3-3 og for dekning av krav etter vedtektenes kapittel 5. Medlemmet kan herunder pålegges å fremlegge revisorbekreftelse.

(2) Med mindre lovbestemt taushetsplikt er til hinder for dette, plikter medlemmene også å gi Sikringsfondet opplysninger og dokumentasjon om andre forhold dersom Sikringsfondet anser dette som nødvendig for gjennomføring av sine oppgaver etter lov og forskrift.

### **Kapittel 3 Kapital og avgift**

#### **§ 3-1 Sikringsfondets kapital**

(1) Sikringsfondets samlede ansvarlige kapital skal minst utgjøre NOK 50 mill.

#### **§ 3-2 Avgift fra medlemmene og medlemsansvar**

(1) Medlemmene skal hvert år, inntil Sikringsfondets egenkapital etter siste årsregnskap overstiger kravet til ansvarlig kapital i § 3-1, betale en avgift til Sikringsfondet. Medlemmene plikter videre å betale avgift til dekning av Sikringsfondets årlige utgifter med mindre minstekravet til ansvarlig kapital i vedtektenes § 3-1 er oppfylt og Sikringsfondets avkastning eller avgift fra nye medlemmer etter vedtektenes § 3-4 første ledd, minst dekker årlige utgifter.

(2) Avgiftene skal beregnes i samsvar med § 9-45 i Forskriften. Dette betyr at hvert medlem betaler en årlig avgift som utgjør 0,8 prosent av medlemmets samlede inntekter fra investeringstjenester og tilknyttede tjenester fra foregående år, minimum 25 000 norske kroner og maksimum 500 000 norske kroner.

(3) Sikringsfondets styre kan fastsette lavere avgift for det enkelte år dersom det er klart at innbetalingene etter en slik avgift vil være tilstrekkelig til at minstekravet etter § 3-1 (1) oppnås

(4) Finanstilsynet kan bestemme at medlemmer med tillatelse til å yte aktiv forvaltning etter verdipapirhandelloven § 2-1 (1) nr. 4, verdipapirfondloven § 2-1 (2) eller lov om AIF § 2-2 (3), betaler en lavere avgift enn det som fremgår av annet ledd i disse vedtektene, for så vidt gjelder midler som forvaltes på vegne av profesjonelle kunder.

(5) For filial som nevnt i Forskriftens § 9-41 (1) annet punktum skal det hvert år betales en avgift til fondet beregnet etter prinsippene i vedlegg II til direktiv 97/9/EF.

(6) Sikringsfondet skal hvert år innen 1. mai sende melding til de enkelte medlemmene om størrelsen på den avgift som skal innbetales. Innbetaling av avgift skal skje innen 1. juli.

(7) Dersom Sikringsfondets kapital ikke er tilstrekkelig til å dekke krav mot Sikringsfondet, er medlemmene prinsipalt proratarisk, subsidiært solidarisk, ansvarlig for å dekke det overskytende. Det enkelte medlems proratariske ansvar beregnes i henhold til metoden og beregningsnøkkelen for innbetaling av årlig avgift.

(8) Foretak og filialer skal ved inntreden som medlem i fondet innbetale en forholdsmessig avgift til Sikringsfondet, basert på antall gjenværende måneder i året. Innbetaling skjer ved inntreden som medlem i fondet.

### § 3-3 Garantistillelse

(1) Dersom Sikringsfondets kapital er lavere enn minstekravet i vedtektenes § 3-1, skal Sikringsfondet sørge for at differansen dekkes av en selvskyldnergaranti i samsvar med Forskriftens § 9-46 (1). Garantien skal stilles til fordel for fondet. Det enkelte medlem plikter å dekke Sikringsfondets utgifter til slik garanti i samsvar med Forskriftens § 9-45. Utgiftene utlignes årlig på medlemmene etter de beregningsregler som følger av Forskriftens § 9-45 annet ledd.

Forslag til nytt annet ledd:

(2) Garanti etter denne bestemmelse kan kun stilles av:

- a) foretak som nevnt i finansforetaksloven § 2-1 første ledd,
- b) tilsvarende foretak som har hovedsete i, er gitt tillatelse til å drive virksomhet i og er underlagt myndighetstilsyn i annen EØS-stat,
- c) tilsvarende foretak som har hovedsete i, er gitt tillatelse til å drive virksomhet i og er underlagt myndighetstilsyn i stat utenfor EØS, dersom oppgjør under garantien er sikret i samsvar med det som vil gjelde for garanti stillet av foretak som nevnt i bokstav a og b.

### § 3-4 Avgift for nye og uttredende medlemmer

(1) For nye medlemmer forfaller første avgiftsbetaling ved inntreden i Fondet. For etterfølgende år gjelder vedtektenes § 3-2 tredje ledd tilsvarende. Medlem som er tilkommet etter Fondets oppstartsdato, skal svare avgift etter § 3-2 i sine fire første driftsår selv om fondet har oppnådd minste ansvarlige kapital etter § 3-1.

(2) Medlemmer betaler full avgift også for det driftsår medlemskapet opphører. Vedtektenes § 3-2 tredje ledd gjelder tilsvarende. Innbetalt avgift betales ikke tilbake til uttredende medlem.

### **§ 3-5 Nærmere bestemmelser om ansvarlig kapital og avgift**

(1) Styret kan fastsette nærmere bestemmelser og treffe vedtak om innbetaling av avgift, jf. vedtektenes §§ 3-1 til 3-4.

### **§ 3-6 Forvaltning av Sikringsfondets midler**

(1) Sikringsfondets midler skal forvaltes på en betryggende måte med vekt på god og sikker avkastning og nødvendig likviditet. Innenfor de rammer som følger av reglene nedenfor, skal styret fastsette strategi og retningslinjer for forvaltning av Sikringsfondets midler.

(2) Plasseringen av Sikringsfondets midler skal skje innenfor følgende rammer:

a) Minimum en tredel av Sikringsfondets midler skal plasseres i norske og utenlandske stats- og statsgaranterte obligasjoner utstedt av stater som er medlem av OECD eller EU/EØS eller andre obligasjoner med AAA-rating fra anerkjent kredittratingbyrå.

b) Sikringsfondet kan ikke plassere midler i aksjer, grunnfondsbevis, eller annen ansvarlig kapital utstedt av verdipapirforetak, herunder banker, og forvaltningsselskap for verdipapirfond som er medlem av Sikringsfondet.

### **§ 3-7 Låneopptak**

(1) Styret kan beslutte at Sikringsfondet kan ta opp lån dersom dette er nødvendig for oppfyllelse av Sikringsfondets formål.

## **Kapittel 4 Sikringsfondets organer**

### **§ 4-1 Generalforsamlingen**

(1) Sikringsfondets øverste myndighet er generalforsamlingen. På generalforsamlingen har hvert medlem av Sikringsfondet én representant og én stemme. En beslutning av generalforsamlingen krever flertall av de avgitte stemmer om ikke annet følger av lov, forskrift eller vedtekter.

(2) Ordinær generalforsamling holdes en gang hvert år, og så vidt mulig innen utgangen av juni.

(3) Generalforsamlingen innkalles av styret. Innkallingen skal skje ved brev eller ved betryggende elektronisk medium. Innkallingen skal være sendt innen to uker før generalforsamlingen. Styret, revisor og daglig leder eller forretningsfører skal innkalles til generalforsamlingen. Styrets leder og daglig leder eller forretningsfører har plikt til å møte.

(4) De saker som skal behandles på generalforsamlingen skal følge innkallingen. Generalforsamlingen kan ikke treffe endelig beslutning i andre saker enn de som er angitt i innkallelsen.

(5) Forslag fra medlemmer som ønskes behandlet må fremsettes skriftlig. Slike forslag bør sendes i god tid før innkalling til generalforsamling, og må senest være mottatt av Sikringsfondet tre uker før avholdelsen av generalforsamling.

(6) Kopi av innkalling og saker til behandling skal sendes Finanstilsynet forut for avholdelsen av generalforsamlingen.

(7) Generalforsamlingen åpnes og ledes av styrets leder, eller styrets nestleder dersom styrets leder har forfall. Har begge forfall, velges møtelederen av generalforsamlingen. Det skal føres protokoll for

generalforsamlingen. Protokollen skal underskrives av møtelederen og minst én annen møtedeltaker som utpekes på møtet. Aksjeloven § 5-16 gjelder tilsvarende så langt den passer.

(8) Dokumentene som skal behandles på fondets generalforsamling skal gjøres tilgjengelige på fondets internettsider. Det samme gjelder dokumenter som etter lov skal inntas i eller vedlegges innkallingen til generalforsamlingen. Et medlem kan likevel ved henvendelse til fondet kreve å få tilsendt dokumenter som gjelder saker som skal behandles på generalforsamlingen.

#### **§ 4-2 Generalforsamlingens oppgaver**

(1) Generalforsamlingen skal bl.a.:

- a) Godkjenne Sikringsfondets årsregnskap og årsberetning.
- b) Velge styremedlemmer og varamedlemmer, dog slik at ett medlem med varamedlem oppnevnes av Finanstilsynet.
- c) Velge revisor.
- d) Velge medlemmer til valgkomiteen.
- e) Fastsette godtgjørelse til de tillitsvalgte og revisor.
- f) Fastsette instruks for styret.
- g) Behandle de forslag som rettmessig er meldt til behandling av styret og medlemmene.
- h) Vedta Sikringsfondets vedtekter og endringer av disse i samsvar med vedtektenes § 7-1.
- i) Behandle andre saker som etter lov eller vedtekter hører inn under generalforsamlingen.

#### **§ 4-3 Ekstraordinær generalforsamling**

(1) Styret kan innkalle til ekstraordinær generalforsamling når styret finner det nødvendig, revisor krever dette eller når 10 medlemmer forlanger det, og samtidig angir hvilke saker som ønskes behandlet. Innkalling til ekstraordinær generalforsamling skal skje skriftlig og slik at innkallingen kan påregnes å være mottatt av alle medlemmene senest åtte kalenderdager før generalforsamlingen.

#### **§ 4-4 Valgkomité**

(1) Generalforsamlingen skal velge en valgkomité som skal forberede valgene til neste ordinære generalforsamling.

(2) Valgkomiteen skal bestå av tre medlemmer som velges for to år blant representanter for medlemmene. Generalforsamlingen utpeker komiteens leder.

(3) Forslag til nye medlemmer av valgkomiteen fremmes av valgkomiteen selv.

#### **§ 4-5 Styret**

(1) Sikringsfondets styre skal bestå av fem medlemmer. Fire medlemmer og fire varamedlemmer i numerisk rekkefølge velges av generalforsamlingen. Finanstilsynet oppnevner ett medlem med varamedlem. De valgte medlemmer og varamedlemmer velges for to år. Styret velger selv blant sine medlemmer leder og nestleder for ett år om gangen. Ingen kan ha lenger enn seks års sammenhengende funksjonstid som styremedlem.

(2) Ved sammensetning av styret skal det legges vekt på hensynet til en balansert representasjon fra medlemmer av forskjellig størrelse og karakter.

(3) Styret sammenkalles av lederen og har møte så ofte Sikringsfondets virksomhet tilsier det eller når et styremedlem krever det. Saker kan behandles uten møte dersom styrets leder finner at saken kan forelegges skriftlig eller behandles på annen betryggende måte. Styret skal føre styreprotokoll. Finanstilsynet kan kreve styreprotokollen fremlagt. Aksjeloven §§ 6-19 til 6-24 og §§ 6-27 til § 6-29 gjelder så langt de passer med mindre annet fremgår ovenfor.

(4) Styret er beslutningsdyktig når minst tre styremedlemmer er til stede. For gyldig vedtak i styret kreves at minst tre medlemmer stemmer for forslaget.

(5) Godtgjørelsen til styret fastsettes av generalforsamlingen. Aksjeloven § 6-17 gjelder så langt den passer.

#### **§ 4-6 Styrets oppgaver**

(1) Forvaltningen av Sikringsfondet hører inn under styret. Styret skal utøve sin virksomhet i samsvar med instruks fra generalforsamlingen. Aksjeloven § 6-12 og § 6-13 gjelder tilsvarende så langt de passer.

(2) Styret skal bla:

- a) Oppta og utelukke medlemmer etter vedtektenes §§ 2-1 til 2-4.
- b) Foreta innkalling til generalforsamling og ekstraordinær generalforsamling.
- c) Treffe beslutninger om avgiftsinnkreving og innhenting av garantierklæringer mv. i samsvar med vedtektenes § 3-2 og § 3-3.
- d) Engasjere forretningsfører eller tilsette daglig leder og fastsette instruks for denne.
- e) Fastsette en strategi og ramme for forvaltningen av Sikringsfondets midler, samt utarbeide nærmere retningslinjer for forvaltningen, jf. Vedtektenes § 3-6
- f) Foreta låneopptak i samsvar med vedtektenes § 3-7.
- g) Treffe beslutninger om dekning av krav etter vedtektenes § 5-4.
- h) Avgi årsregnskap og årsberetning.
- i) Utarbeide forslag til vedtekter og endringer av vedtektene i samsvar med vedtektenes § 7-1.
- j) Foreta andre særskilte oppgaver som følger av lov, forskrift eller vedtekter.

#### **§ 4-7 Daglig leder/forretningsfører**

(1) Sikringsfondet skal, etter styrets beslutning, ha en daglig leder eller forretningsfører som forestår den daglige ledelse av Sikringsfondet i samsvar med instruks fra styret. Styret tilsetter daglig leder eller engasjerer forretningsfører og fastsetter dennes godtgjørelse. Aksjeloven § 6-14, § 6-15 og § 6-17 gjelder tilsvarende så langt den passer.

#### **§ 4-8 Inhabilitet**

(1) Et styremedlem må ikke delta i behandlingen eller avgjørelsen av spørsmål som gjelder eller har særlig betydning for ham selv, medlemmet han representerer eller for noen nærstående som nevnt i Aksjeloven § 1-5 første ledd.

#### **§ 4-9 Taushetsplikt**

(1) Sikringsfondets tillits- og tjenestemenn, samt forretningsfører har taushetsplikt om de forhold de i sitt arbeid for Sikringsfondet får kjennskap til. Nevnte personer skal undertegne taushetsplikterklæring.

#### **§ 4-10 Representasjon utad**

(1) Sikringsfondet forpliktes utad av styrets leder eller i fellesskap av to styremedlemmer. Styret kan gi daglig leder, forretningsfører eller annen navngitt ansatt særskilt rett til å forplikte Sikringsfondet i bestemte saker.

(2) Aksjeloven § 6-33 gjelder tilsvarende så langt den passer.

### **Kapittel 5 Dekning av krav i Sikringsfondet**

#### **§ 5-1 Dekning av krav og unntak for enkelte kunder**

(1) Sikringsfondet skal, i samsvar med Forskriftens § 9-49 gi dekning for krav som nevnt i Forskriftens § 9-49 når et medlem har manglende økonomisk evne slik dette er definert i Forskriftens § 9-48. Selv om et medlem har levert tilbake eller fått tilbakekalt tillatelsen, vil fondets ansvar omfatte krav som nevnt i § 9-43 oppstått før slik tilbakelevering eller tilbakekall.

(2) Sikringsfondet dekker ikke krav som stammer fra transaksjoner omfattet av rettskraftig straffedom om hvitvasking av penger.

(3) Videre dekker Sikringsfondet ikke krav fra kunder som nevnt i Forskriftens § 9-49 fjerde ledd og heller ikke krav fra kunder som har ansvar for eller har dratt fordel av forhold som vedrører medlemmet, når slike forhold har forårsaket medlemmets økonomiske vanskeligheter eller har bidratt til en forverring av medlemmets økonomiske situasjon.

(4) Sikringsfondet har rett til å kontrollere at vilkårene for dekning er oppfylt, og for øvrig kontrollere en kundes rettigheter i samsvar med Sikringsfondets egne normer og fremgangsmåter, før Sikringsfondet utbetaler erstatning.

Forslag til nytt femte ledd:(5) For medlemmer som nevnt i Forskriftens § 9-41 første ledd skal manglende økonomisk evne anses inntrådt når fondet har mottatt opplysninger fra hjemstatens nasjonale tilsynsmyndigheter om konstateringen eller avgjørelsen som nevnt i direktiv 97/9 EF artikkel 2 nr. 2.

#### **§ 5-2 Dekningens størrelse**

(1) Sikringsfondet yter dekning av krav med inntil NOK 200.000,- pr. kunde pr. tilfelle av manglende økonomiske evne som nevnt i Forskriftens § 9-48. Der flere kunder benytter medlemmets tjenester sammen, skal hver enkelt være dekket i samsvar med første punktum. Andelseier i verdipapirfond og andre foretak for kollektiv forvaltning betraktes ikke som flere kunder som benytter medlemmets tjenester sammen.

#### **§ 5-3 Kunngjøring og frist for å melde krav**



(1) Sikringsfondet skal i samsvar med reglene i Forskriftens § 9-51 underrette kundene på en hensiktsmessig måte om at et medlem har manglende økonomisk evne som nevnt i Forskriftens § 9-48. Krav fra kunder skal fremsettes for Sikringsfondet innen fem måneder fra slik underretning. Krav som ikke er fremmet innen dette tidspunkt er ikke berettiget til dekning i Sikringsfondet. Dersom kunden har vært forhindret fra å fremsette kravet innen fristen, begynner tidsfristen i stedet å løpe når hindringen er opphørt.

(2) Sikringsfondet skal utarbeide retningslinjer for underretning av kundene.

#### **§ 5-4 Oppgjør av krav**

(1) Sikringsfondet skal dekke krav i samsvar med Forskriftens § 9-52. Dette betyr at fondet skal betale krav fra den enkelte kunde snarest mulig og senest tre måneder etter at kravets berettigelse og størrelse er fastslått. I særlige tilfeller kan Finanstilsynet forlenge fristen med inntil tre måneder.

Forslag til nytt annet ledd:

(2) Dekning for tap av finansielle instrumenter skal fastsettes i forhold til instrumentenes markedsverdi ved inntreden av manglende økonomisk evne som beskrevet i Forskriftens § 9-48. Dekning for kontante midler skal omfatte eventuelle renter frem til inntreden av manglende økonomisk evne som beskrevet i Forskriftens § 9-48.

Forslag til nytt tredje ledd:

(3) Dersom en kunde med eierandel i medlemmet, er siktet for lovbrudd i forbindelse med hvitvasking av penger, skal erstatningsordningen, uansett tidsfristen over, innstille alle utbetalinger i påvente av en rettskraftig domsavgjørelse.

(4) Styret avgjør om et krav skal dekkes, herunder beregningen av størrelsen på kravet. Tvist om Sikringsfondets avgjørelser kan påklages til Finanstilsynet etter forvaltningsloven kapittel VI. Tvist om et krav omfattes av ordningen og om retten til dekning i Sikringsfondet, kan prøves av domstolene.

#### **§ 5-5 Rett til inntreden i kundenes rettigheter.**

(1) Dersom Sikringsfondet utbetaler erstatning, trer Sikringsfondet inn i kundenes rettigheter i samsvar med Forskriftens § 9-54.

### **Kapittel 6 Regnskap og revisjon**

#### **§ 6-1 Regnskap**

(1) Regnskapsåret følger kalenderåret. Overskudd tillegges egenkapitalen. Forretningsfører eller daglig leder skal innen utgangen av mars måned avgi utkast til revidert årsregnskap til styret.

(2) For hvert regnskapsår avgir styret årsregnskap og årsberetning som skal godkjennes av generalforsamlingen. Årsregnskapet og årsberetningen skal sendes medlemmene forut for avholdelse av generalforsamling i samsvar med vedtektenes § 4-1.

#### **§ 6-2 Revisjon**

(1) Generalforsamlingen skal velge en statsautorisert revisor til å utføre revisjonen. Revisor avgir beretning til generalforsamlingen.

### **Kapittel 7 Vedtekter og vedtektsendringer**

#### **§ 7-1 Forslag, vedtakelse, godkjenning**

- (1) Styret utarbeider forslag til endringer av vedtektene. Forslag om vedtektsendringer må være sendt inn til styrets leder senest fire uker før generalforsamlingen avholdes.
- (2) Generalforsamlingen vedtar selskapets vedtekter. Beslutning om fastsettelse og endring av vedtektene krever tilslutning fra minst to tredeler av de avgitte stemmer.
- (3) Fastsatte vedtekter og vedtektsendringer kan ikke settes i kraft før de er godkjent av Finansdepartementet.