

NORJAN SIOITTAJIEN KORVAUSRAHASTON SUOJA

Johdanto

JOOL Markets AS kuuluu Norjan sijoittajien korvausrahastoon (Verdipapirforetakenes sikringsfond). Norjan sijoittajien korvausrahasto korvaa tiettyjä sijoittajien kärsimiä tappioita sijoituspalveluyrityksen maksukyvyttömyystilanteessa.

Norjan korvausrahaston korvaussuoja

Norjan sijoittajien korvausrahastosta korvataan tappiot, jotka aiheutuvat sijoituspalveluyrityksen taloudellisesta kyvyttömyydestä maksaa sijoittajalle kuuluvat rahavarat, jotka sijoituspalveluyritys on velkaa sijoittajalle tai joita sijoituspalveluyritys säilyttää sijoittajan lukuun. Korvausrahastosta korvataan myös tappiot, jotka johtuvat sijoituspalveluyrityksen kyvyttömyydestä palauttaa sijoittajalle tälle kuuluvat sijoituspalveluyrityksen hallussa, säilytyksessä tai hoidettavana olevat sijoitustoimintaan kuuluvat rahoitusvälineet.

Korvausrahaston jäsenen katsotaan olevan maksukyvytön, jos tätä vastaan aloitetaan maksukyvyttömyysmenettely.

Korvattavat tappiot

a. Sijoituspalvelut

Korvausrahasto korvaa vain korvausrahaston jäsenen asiakasvarojen ja asiakkaan rahoitusvälineiden käsittelystä aiheutuvat tappiot.

Korvausrahastosta korvataan rahavarat ja rahoitusvälineet, joita sijoituspalveluyritys säilyttää asiakkaan lukuun osana luvanvaraista sijoituspalvelutoimintaansa.

Oikeus korvaukseen edellyttää, että sijoituspalveluyritys on maksukyvytön. Korvausrahaston jäsenen katsotaan olevan maksukyvytön, jos tätä vastaan aloitetaan maksukyvyttömyysmenettely.

Jos asiakkaan korvausvaatimus koskee sijoituspalveluyritystä, joka ei ole lopettanut liiketoimintaansa tai on liiketoiminnan lopettamisesta huolimatta maksukykyinen, asiakkaan on esitettävä vaatimuksensa sijoituspalveluyritykselle.

b. Korvauksen enimmäismäärä

Edellä mainituissa maksukyvyttömyystilanteissa rahaston varoista maksettavien korvausten enimmäismäärä on 200.000 Norjan kruunua asiakasta kohden.

c. Kuka voi vaatia korvausta?

Sekä oikeushenkilöt että luonnolliset henkilöt ovat oikeutettuja hakemaan korvausta.

Korvausta ei kuitenkaan makseta ammattimaiseksi asiakkaaksi luokitelluille sijoittajille eikä Norjan arvopaperimarkkina-asetuksen pykälässä 9-38 mainituille sijoittajille. Norjan arvopaperimarkkina-asetuksen pykälässä 9-38 mainittuja sijoittajia, jotka eivät voi hakea korvausta, ovat seuraavat tahot:

- (a) rahoituslaitokset, luottolaitokset, vakuutusyhtiöt ja sijoituspalveluyritykset;
- (b) sijoitusrahastot ja yhteissijoitusyritykset;
- (c) eläkekassat ja eläkerahastot;
- (d) korvausrahaston jäsenenä olevan sijoituspalveluyrityksen konserniyhtiöt; ja
- (e) sijoittajat, jotka vastaavat korvausrahaston jäsenenä olevasta sijoituspalveluyrityksestä tai ovat taloudellisessa etuyhteydessä sijoituspalveluyritykseen ja ovat aiheuttaneet sijoituspalveluyrityksen maksukyvyttömyyden tai myötävaikuttaneet sijoituspalveluyrityksen taloudellisen tilanteen heikkenemiseen.

Korvausrahasto ei kata myöskään sellaisista liiketoimista aiheutuvia tappioita, joita koskien on annettu lainvoimainen rikostuomio rahanpesusta.

Jos korvausrahaston jäsen on luopunut toimiluvastaan tai toimilupa on peruutettu, korvausrahastosta korvataan kuitenkin edellä kuvatut ennen toimiluvasta luopumista tai toimiluvan peruuttamista syntyneet tappiot.

Tappiot, joita ei korvata

Korvausrahaston varoista ei korvata tappiota, joka:

- (a) johtuu markkinahintojen muutoksista, epäsuotuisasta taloudellisesta kehityksestä tai vastaavista syistä;
- (b) liittyy maksukyvyttömän sijoituspalveluyrityksen liikkeeseenlaskemiin arvopapereihin, optioihin tai muihin rahoitusvälineisiin; tai
- (c) johtuu virheellisestä tai puutteellisesta sijoitusneuvosta, omaisuudenhoidosta tai informaatiosta.

Korvausrahaston päätöksistä voi valittaa Norjan finanssivalvonnalle (Finanstilsynet).

Maksukyvyttömyydestä ilmoittaminen ja määräaika korvausvaatimusten esittämiselle

Norjan korvausrahasto tiedottaa asiakkaille jäsenensä maksukyvyttömyydestä asianmukaiseksi katsomallaan tavalla. Ilmoitus julkaistaan Norjan korvausrahaston kotisivuilla ja yleensä myös alueellisessa ja valtakunnallisessa sanomalehdessä. Ilmoituksella annetaan tietoja sijoittajan oikeudesta esittää korvausvaatimus.

Asiakkaan on esitettävä korvausvaatimus Norjan korvausrahastolle viiden kuukauden kuluessa ilmoituksesta.

Korvausvaatimus on tehtävä kirjallisesti.

Yhteystiedot

Norjan sijoittajien korvausrahaston (Verdipapirforetaketnes sikringsfond) osoite on Postboks 2473 Solli, 0202 Oslo ja puhelinnumero +47 23 28 42 00. Korvausrahastosta

on saatavilla lisätietoja korvausrahaoston verkkosivuilla osoitteessa
www.verdipapirforetakenessikringsfond.no.