

OMFATTNINGEN AV DEN NORSKA ERSÄTTNINGSFONDEN FÖR INVESTERARSKYDD

Inledning

JOOL Markets AS hör till den norska ersättningsfonden (Verdipapirforetakenes sikringsfond) för investerarskydd. Den norska ersättningsfonden för investerarskydd ersätter vissa förluster som investerare lider till följd av ett värdepappersföretags insolvens.

Den norska ersättningsfondens ersättningsskydd

Den norska ersättningsfonden för investerarskydd ersätter förluster som orsakas av ett värdepappersföretags ekonomiska oförmåga att återbetala investeraren penningmedel som värdepappersföretaget är skuld investeraren eller som värdepappersföretaget förvarar för investerarens räkning. Ur den norska ersättningsfonden för investerarskydd ersätts även förluster som orsakas av värdepappersföretagets oförmåga att returnera finansiella instrument tillhörande investeraren som i samband med investeringsverksamheten förfogas, förvaras eller förvaltas av värdepappersföretaget.

En fondmedlem betraktas som insolvent då insolvensförfarande inleds gentemot medlemmen.

Förluster som ersätts

a. investeringstjänster

Ersättningsfonden ersätter endast förluster som orsakas av en fondmedlems hantering av kundmedel och kundens finansiella instrument.

Ur ersättningsfonden ersätts penningmedel och finansiella instrument som förvaras av värdepappersföretaget för kundens räkning som en del av den tillståndspliktiga investeringsverksamheten.

Rätten till ersättning förutsätter att värdepappersföretaget är insolvent. En fondmedlem betraktas som insolvent då insolvensförfarande inleds gentemot medlemmen.

Om kundens ersättningsanspråk riktar sig mot ett bolag som fortfarande begår handel eller som slutat att begå handel men fortfarande är solvent, bör kunden rikta sitt krav till värdepappersföretaget.

b. Ersättningens maximibelopp

I ovan beskrivna insolvenssituationer ersätts ur ersättningsfondens medel förluster upp till ett belopp om 200.000 norska kronor per kund.

c. Vem kan kräva ersättning?

Både juridiska och fysiska personer är berättigade att kräva ersättning.

Ersättning utbetalas dock inte till en investerare som kategoriseras som professionell kund eller i den norska värdepappersförordningens 9-38 paragraf nämnda investerare.

Enligt paragraf 9-38 i den norska värdepappersförordningen kan följande investerare inte kräva ersättning:

- (a) finansiellt institut, kreditinstitut, försäkringsbolag och värdepappersföretag;
- (b) investeringsfonder och fondföretag;
- (c) pensionskassor och pensionsfonder;
- (d) bolag tillhörande samma koncern som fondmedlemmen; och
- (e) investerare som ansvarar för ett värdepappersföretag som är fondmedlem eller som står i ett ekonomiskt intresseförhållande till värdepappersföretaget och har orsakat värdepappersföretagets insolvens eller medverkat till försämringen av värdepappersföretagets ekonomiska situation.

Ersättningsfonden täcker inte heller sådana förluster som härstammar från transaktioner för vilka en lagakraftvunnen straffdom om penningtvätt utfärdats.

Om en fondmedlem har avstått från sitt tillstånd eller fått sitt tillstånd återkallat, ersätts ur ersättningsfondens medel förluster som uppkommit innan avståendet från eller återkallandet av tillståndet i enlighet med vad som beskrivits ovan.

Förluster för vilka ersättning inte utbetalas

Ur ersättningsfondens medel ersätts inte förluster som:

- (a) orsakas av fluktuationer i marknadspriset, ogynnsam ekonomisk utveckling eller motsvarande orsaker;
- (b) hänför sig till värdepapper, optioner eller andra finansiella instrument som utfärdats av ett insolvent värdepappersföretag; eller
- (c) härrör från felaktig eller bristande investeringsrådgivning, kapitalförvaltning eller information

Ersättningsfondens beslut kan överklagas till den norska Finansinspektionen (Finanstilsynet).

Tillkännagivande och tidsfrist för framförandet av ersättningsanspråk

Den norska ersättningsfonden tillkännager kunderna på ett lämpligt sätt om en fondmedlems insolvens. Tillkännagivandet publiceras på den norska ersättningsfondens hemsida och i allmänhet även i en lokal och nationell tidning. I tillkännagivandet informeras investerarna om deras rätt att framföra ersättningsanspråk.

Kunden bör framföra sitt ersättningsanspråk till den norska ersättningsfonden inom fem månader från och med tillkännagivandet.

Ersättningsanspråket ska göras skriftligen.

Kontaktinformation

Den norska ersättningsfondens (Verdipapirforetakenes sikringsfond) adress är Postboks 2473 Solli, 0202 Oslo och telefonnumret +47 23 28 42 00. Tilläggsinformation om ersättningsfonden finns tillgänglig på ersättningsfondens hemsida på adressen www.verdipapirforetakenessikringsfond.no.