

# STARFSÁBYRGÐARTRYGGING VERÐBRÉFAMIÐLARA

SJÓVÁ

Skilmáli nr. 118

Starfsábyrgðartrygging verðbréfamíðlara er lögboðin trygging sem byggir á lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 og reglugerð um ábyrgðartryggingu verðbréfamíðlana nr. 320/2013. Um váttrygginguna gilda þessir skilmálar auk almennra skilmála nr. 001.

Váttryggður er sá verðbréfamíðlari sem skráður er á váttryggingarskírteini.

## 1. gr. Hvar gildir tryggingin?

Váttryggingin gildir hvar sem er innan Evrópska efnahagssvæðisins.

## 2. gr. Hvað bætir tryggingin?

Váttryggt er gegn skaðabótaskyldu er fellur á váttryggðan sem fyrirtæki er stundar miðlun verðbréfa skv. lögum nr. 161/2002, í þeim tilvikum að viðskiptamaður verður fyrir almennu fjártjóni sem rakið verður til starfa starfsmanns váttryggingartaka.

## 3. gr. Undanþágur

Váttryggingin tekur ekki til ábyrgðar, sem rakin verður til:

- Ábyrgðar sem váttryggingartaki eða starfsmaður hans tekur á sig og er víðtækari en almenn bótaskylda hans sem verðbréfamíðlunar.
- Líkamstjóns eða skemmda á munum.
- Verðbréfamíðlunar váttryggðs utan Evrópska efnahagssvæðisins eða bótaábyrgðar sem er ríkari en eftir þeim reglum sem þar gilda um skaðabótgrundvöll eða ákvörðun bótafjárhæðar.
- Tjóns sem hlýst af bótaskyldri háttsemi váttryggðs eftir að starfsleyfi hans hefur fallið niður eða starfsheimildir hans eru af öðrum ástæðum ekki lengur fyrir hendi.

## 4. gr. Tímatakmörk

Váttryggingin tekur til skaðabótakröfu gegn váttryggðum sem til stofnast á váttryggingartímanum, án tillits til þess hvenær það atvik varð, sem krafan reis af.

Skaðabótakrafa telst gerð þegar hið fyrra af eftirfarandi tilvikum hefur borið að höndum:

- Að þriðji maður gerir skriflega skaðabótakröfu á hendur váttryggðum.
- Að váttryggðum verður fyrst kunnugt um, að þriðji maður hefur orðið fyrir fjárhagslegu tjóni, sem kann að verða rakið til gáleysis váttryggðs eða starfsmanna hans, eða að bein hætta er á að slíkt tjón verði.

Váttryggingin tekur ekki til tjóns vegna skaðabótakröfu, sem gerð hefur verið á hendur váttryggðum á váttryggingartímanum, hafi krafan ekki verið tilkynnt félaginu í síðasta lagi 3 mánuðum eftir lok váttryggingarinnar. Þótt tjón teljist hafa orðið á váttryggingartímanum og það hafi verið tilkynnt félaginu innan 3 mánaða eftir lok váttryggingarinnar, tekur váttryggingin ekki til slíks tjóns nema váttryggður hafi mótttekið skriflega skaðabótakröfu og tilkynni það félaginu í síðasta lagi innan 2 ára eftir lok váttryggingarinnar.

Skaðabótakröfu sem rakin er til tjóns er verður hvort heldur skyndilega eða smám saman bætir félagið ekki, hafi tjón orðið að einhverju leyti eða öllu áður en váttryggingartíminn hófst.

## 5. gr. Sérregla um uppsögn

Váttryggingunni lýkur hafi starfsleyfi váttryggingartaka til að hafa með höndum verðbréfamíðlun fallið niður eða verið afturkallað. Enda þótt váttryggingin sé fallin úr gildi, ber félagið ábyrgð gagnvart tjónþola (þriðja manni) á hverju tjóni, sem rekja má til tjónsatvika, sem verða þar til 8 vikur eru liðnar frá því að félagið tilkynnti váttryggingartaka og Fjármálaeftirlitinu að váttryggingin væri fallin úr gildi, nema önnur fullnægjandi trygging hafi verið tekin fyrir þennan frest.

Skilmálar þessir gilda frá 2. október 2019.