

## **SENTRAL VERGEMÅLSMYNDIGHETS REGELBOK FOR PLASSERINGSORDNING FOR VERGEMÅLSMIDLER I BANK**

### **INNHold**

<b>1. Introduksjon .....</b>	<b>4</b>
<b>2. Definisjoner .....</b>	<b>4</b>
<b>3. Kvalifisering av Banker .....</b>	<b>8</b>
3.1. Forvaltning av Vergemålsmidler – Banker .....	8
3.2. Kvalifikasjonskrav .....	8
3.3. Operasjonelle krav til Bankene.....	8
3.3.1. Kapasitet.....	8
3.3.2. Kommunikasjon med Vergemålsportalen .....	8
3.3.3. Kommunikasjon med Fylkesmannens Regnskapssystem.....	8
3.3.4. Øvrige operasjonelle krav.....	9
<b>4. Vergemålsportalen.....</b>	<b>9</b>
4.1. Drift av Vergemålsportalen .....	9
4.2. Tilgang til Vergemålsportalen.....	9
4.2.1. Tilgang til hovedside.....	9
4.2.2. Autentisering for tilgang til særlige funksjoner.....	9
4.2.3. Særlige tilgangsregler for Banker .....	9
4.3. Funksjonalitet og driftssikkerhet.....	9
4.4. Nedetid .....	9
<b>5. Produkter og produkttilbud .....</b>	<b>10</b>
5.1. Produktark.....	10
5.2. Produkttilbud.....	10
5.3. Den Sentrale Vergemålsmyndighetens mottak, kontroll og godkjenning av Produkttilbud .....	10
5.4. Publisering av Godkjente Produkttilbud i Vergemålsportalen.....	11
5.5. Offentliggjøring og fremvisning av publiserte Godkjente Produkttilbud .....	11
5.6. Endring av Godkjente Produkttilbud .....	11
5.7. Særlig om Godkjente Produkttilbud med volumbegrensninger .....	12
5.7.1. Melding ved fare for at volumbegrensning overstiges .....	12
5.7.2. Avpublisering av Godkjente Produkttilbud .....	12
5.7.3. Republisering av Godkjente Produkttilbud .....	12
5.8. Endring av Godkjente Produkttilbud med bindingstid etter Plasseringsvalg er foretatt.....	12
5.9. Sentral Vergemålsmyndighets endring av produktkravene til et eksisterende Produkt .....	13

<b>6. Opprettelse av Kapitalkonto og Kundeforhold.....</b>	<b>13</b>
6.1. Valg av Produkt.....	13
6.2. Kontoopprettelse og registrering av kundeforhold .....	13
6.3. Gjennomføring av kundekontroll .....	14
<b>7. Kontoadministrasjon, fullmaktsbestemmelser og disposisjonsrettigheter .....</b>	<b>14</b>
7.1. Fylkesmannens disponering av Kapitalkonti .....	14
7.2. Transaksjoner til og fra Kapitalkonti.....	14
7.2.1. Innbetalinger .....	14
7.2.2. Utbetalinger.....	14
7.3. Kontoopplysninger tilknyttet Kapitalkonti .....	14
7.4. Fylkesmannens mottak av Plasseringsvalg og tilgang til Vergemålsportalen .....	15
7.5. Rutiner ved endt bindingstid for innskudd på Kapitalkonto .....	15
7.6. Endringer i opplysninger om Kontohaver, Fylkesmannen eller disponenter hos Fylkesmannen	15
7.7. Avslutning av Kapitalkonto.....	15
7.7.1. Nytt Plasseringsvalg eller opphør av Fylkesmannens forvaltningsansvar.....	15
7.7.2. Notifikasjon fra Fylkesmannen.....	15
7.7.3. Videreføring av avtaleforholdet etter opphør av Fylkesmannens forvaltningsansvar .....	16
7.7.4. Kontohavers død .....	16
<b>8. Andre Forvaltningsmidler .....</b>	<b>16</b>
8.1. Fylkesmannens forvaltning.....	16
8.2. Særlig om fortsatt forvaltning av midler ved opphør av vergemål for mindreårige.....	16
<b>9. Nasjonalt sikkerhetsfond .....</b>	<b>16</b>
<b>10. Systemendringer .....</b>	<b>17</b>
10.1. Fremgangsmåte for systemendringer .....	17
10.2. Frister.....	17
<b>11. Opphør av Regelboken .....</b>	<b>17</b>
11.1. Avtalens løpetid. Oppsigelse. ....	17
11.2. Mislighold og heving.....	17
11.2.1. Mislighold .....	17
11.2.2. Suspensjon og heving.....	18
<b>12. Ansvarsbestemmelser .....</b>	<b>18</b>
12.1. Bankens ansvar.....	18
12.2. Sentral Vergemålsmyndighets ansvar .....	18
12.3. Fylkesmannens ansvar.....	18
12.4. Force Majeure .....	18

<b>13. Generelle bestemmelser</b> .....	<b>19</b>
13.1. Tolkningsbestemmelse.....	19
13.2. Notifikasjoner .....	19
13.3. Klager.....	19
13.4. Lovvalg og verneting.....	19

## 1. INTRODUKSJON

Regelboken er akseptert av Banken gjennom innleveringen av søknaden om kvalifisering til den Sentrale Vergemålsmyndigheten eller ved egen vedtagelse av denne Regelboken. Regelboken anses i alle tilfeller som akseptert ved innsendelse av Produkttilbud.

Bankene inngir Produkttilbud ihht. Produktarkene. Den Sentrale Vergemålsmyndigheten kan velge å motta Produkttilbud forløpende, eller utlyse særlige konkurranser blant samtlige Banker som er kvalifiserte i henhold til punkt 3.

I henhold til Vergemålsloven er Fylkesmannen i det fylket en Person med vergemål har bosted ansvarlig for forvaltningen av finansielle eiendeler som eies av denne Personen med vergemål, og dessuten ansvarlig for forvaltningen for finansielle eiendeler som eies av andre personer hvor slik forvaltning følger av lov eller avtale.

Vergen skal gis adgang til å foreta Plasseringsvalg for Vergemålsmidlene og skal velge mellom Godkjente Produkttilbud tilbudt av Banker. Fylkesmannen effektuerer Vergenes valg overfor Bankene, og har adgang til å plassere midler i tilfelle Vergen ikke treffer Plasseringsvalg og kompetanse til å overprøve Plasseringsvalg truffet av Verge. Det er kun Fylkesmannen som skal disponere Kapitalkonti.

Formålet med Regelboken er å gi et overordnet rammeverk for plasseringen av midler tilhørende Personer med vergemål på Kapitalkonti, herunder vilkårene for godkjenning av produkttilbud, publisering av Godkjente Produkttilbud og kontoinformasjon på Vergemålsportalen og for Fylkesmannens innsendelse av instruksjer i forbindelse med valg av Produkt og dertil hørende opprettelse av kundeforhold.

## 2. DEFINISJONER

I denne Regelboken skal følgende ord og uttrykk ha følgende mening:

<b>”Andre Forvaltningsmidler”</b>	Kontante midler tilhørende andre enn Personer med vergemål som forvaltes av Fylkesmannen i medhold av Vergemålsloven.
<b>”Bank”</b>	Juridiske personer som har adgang til å drive bankvirksomhet i Norge (ta imot innskudd fra en ubestemt krets av innskytere), og som er avtalepart til denne Regelboken.
<b>”Bankvirkedag”</b>	Enhver ordinær åpningsdag for banker i Oslo.
<b>”Bestillingsskjema for opprettelse av Kapitalkonto”</b>	Skjema som fylles ut av Plasseringsansvarlig samt Fylkesmannen og sendes til Banken som en bestilling på opprettelse av Kapitalkonto basert på det Plasseringsvalg som er foretatt for en Person med vergemål.

<b>"Flytende rente"</b>	Bankens til enhver tid gjeldende rente som tilbys for Produktet.
<b>"Force Majeure"</b>	Et forhold som medfører at Avtalens gjennomføring helt eller delvis hindres eller i vesentlig grad vanskeliggjøres og som etter norsk rett vil bli bedømt som force majeure.
<b>"Fylkesmannen"</b>	Den Fylkesmann som i henhold til Vergemålsloven § 51 forvalter Vergemålsmidler eller Andre Forvaltningsmidler.
<b>"Gebyrfri"</b>	Banken har ikke adgang til å kreve vederlag for tjenester tilknyttet Kapitalkonti.
<b>"Generelle Vilkår"</b>	<i>"Sentral Vergemålsmyndighets Generelle vilkår for innskudd på Kapitalkonto tilhørende Person med vergemål"</i> , slik de fremstår til enhver tid. De Generelle Vilkår er gjeldende for alle Kontoavtaler som blir opprettet for Personer med Vergemål. Generelle Vilkår aksepteres av Banken ved innlevering av søknad om kvalifisering til den Sentrale Vergemålsmyndigheten.
<b>"Godkjent Produkttilbud"</b>	Produkttilbud fra en Bank som er godkjent av Sentral Vergemålsmyndighet og som, med mindre annet følger av særskilte bestemmelser i Regelboken, skal publiseres i Vergemålsportalen.
<b>"Hoveddokument for Kapitalkonto"</b>	Avtaledokumentet som identifiserer de spesifikke forholdene knyttet til en individuell Kapitalkonto, herunder hvem som er Kontohaver, Fylkesmann, Bank og hvilket Godkjent Produkttilbud som er valgt. For det tilfelle at Hoveddokument for Kapitalkonto ennå ikke er produsert, men Kapitalkonto er opprettet, skal henvisninger til Hoveddokument for Kapitalkonto leses som en henvisning til Bestillingsskjema for opprettelse av Kapitalkonto.
<b>"Kapitalkonto"</b>	Konto med innskudd tilhørende en person med vergemål som disponeres av Fylkesmannen.
<b>"Kvalifikasjonskrav"</b>	De krav som fremgår av Regelbokens punkt 3.2.
<b>"Kontoavtale"</b>	Samlebetegnelse for det samlede avtaleforholdet for hver enkelt Kapitalkonto.

<b>"Kontohaver"</b>	Eier av innskuddet på en Kapitalkonto.
<b>"Meldefrist for uttak"</b>	Antall dager, angitt i kalenderdager eller Bankvirkedager, fra melding om uttak/oppsigelse er gitt til Banken til innestående kan kreves utbetalt, som nærmere presisert i Produktark.
<b>"Nasjonalt sikkerhetsfond"</b>	Nasjonalt sikkerhetsfond opprettet i medhold av Vergemålsloven § 101 nr. 6.
<b>"NIBOR"</b>	<p>Norwegian Interbank Offered Rate - den rentesats, avrundet til nærmeste hundredels prosentpoeng, for en 3 - tre - måneders periode som fremkommer på Reuters side NIBR og som gjenspeiler rentenivået på norske pengemarkedsrenter basert på renter publisert av et panel av norske banker.</p> <p>Dersom innholdet av Reuters side NIBR skulle bli endret slik at de oppgitte rentesatser ikke lengre representerer de samme rentesatser eller den aktuelle side er fjernet fra Reuters-systemet, skal en annen side på Reuters eller eventuelt hos en annen elektronisk nyhetsformidler og som etter den Sentrale Vergemålsmyndighetens oppfatning angir de samme rentesatser som Reuters side NIBR gjorde benyttes.</p> <p>Dersom NIBOR for en tre måneders periode ikke er tilgjengelig skal Sentral Vergemålsmyndighet være kalkulasjonsagent for å bestemme en alternativ rentesats. Rentesatsen skal settes til middelverdien av rentene beregnet av to utnevnte verdipapirforetak. Den Sentrale Vergemålsmyndigheten og Bankene samlet skal hver utnevne et verdipapirforetak .</p>
<b>"NOK"</b>	Den lovlige valuta i Norge.
<b>"Person med vergemål"</b>	Person med vergemål i samsvar med Vergemålsloven.
<b>"Plasseringsansvarlig"</b>	Person med rett til å foreta Plasseringsvalg for Vergemålsmidler. For Personer med Vergemål vil Plasseringsansvarlig være Vergen. Dersom Vergen ikke foretar slikt Plasseringsvalg, eller Fylkesmannen har funnet Vergen uegnet til å foreta Plasseringsvalg, er Fylkesmannen

	Plasseringsansvarlig. Fylkesmannen er også Plasseringsansvarlig for Andre Forvaltningsmidler
<b>"Plasseringsvalg"</b>	Plasseringsansvarliges melding til Fylkesmannen om at Vergemålsmidler skal plasseres i ett eller flere Produkter i henhold til Godkjente Produkttilbud.
<b>"Produkt"</b>	Innskuddsprodukt med de betingelser som fremgår av et Produktark.
<b>"Produktark"</b>	Produktspesifikasjon fra den Sentrale Vergemålsmyndigheten.
<b>"Produkttilbud"</b>	Tilbud fra en Bank for et Produkt, inngitt på et Produktark.
<b>"Regelboken"</b>	Dette avtaledokumentet, slik det foreligger oppdatert til enhver tid.
<b>"Regnskapssystem"</b>	Det regnskapssystem hos Fylkesmannen som er valgt for håndtering av kontoinformasjon og primærløsning for utføring av betalingstransaksjoner mv., for tiden Agresso.
<b>"Rentebetingelse"</b>	Den renteregulering som gjelder for et Godkjent Produkttilbud.
<b>"Sentral Vergemålsmyndighet"</b>	Det organ som er utpekt som Sentral Vergemålsmyndighet i medhold av Vergemålsloven, for tiden Statens Sivilrettsforvaltning.
<b>"Verge"</b>	Person som er verge for en Person med Vergemål i henhold til Vergemålsloven.
<b>"Vergemålsloven"</b>	Lov om vergemål av 26. mars 2010 nr. 9.
<b>"Vergemålsportalen"</b>	Internettside/applikasjon for publisering av Produkttilbud og elektronisk innlevering av Plasseringsvalg: <a href="http://www.vergemal.no">www.vergemal.no</a>
<b>"Vergemålsmidler"</b>	Kontante midler som eies av Personer med Vergemål og som forvaltes av Fylkesmannen i henhold til Vergemålsloven § 51 ved plassering i Bank.

### **3. KVALIFISERING AV BANKER**

#### **3.1. Forvaltning av Vergemålsmidler – Banker**

Mottak av Vergemålsmidler til plassering er forbeholdt de Banker som anses kvalifisert av den Sentrale Vergemålsmyndigheten etter en kvalifikasjonsprosedyre.

Kvalifikasjonskravene fastsettes av den Sentrale Vergemålsmyndigheten.

Den Sentrale Vergemålsmyndigheten kan velge jevnlig å gjennomføre nye vurderinger av kvalifikasjonene til Banker som har innlevert søknad om kvalifisering. Den Sentrale Vergemålsmyndigheten kan for dette formål kreve at Bankene på nytt leverer dokumentasjon på at de oppfyller kvalifikasjonskravene.

#### **3.2. Kvalifikasjonskrav**

Banker skal oppfylle følgende kvalifikasjonskrav så lenge Banken har Vergemålsmidler til plassering:

- 1) Banken skal ikke ha misligholdt sine plikter hva gjelder innbetaling av skatt og merverdiavgift.
- 2) Banken skal ha et tilfredsstillende system for helse, miljø og sikkerhet.
- 3) Banken skal ha tillatelse til å drive bankvirksomhet i Norge.
- 4) Banken skal være medlem av Bankenes sikringsfond, eller tilsvarende sikringsordning i annen EØS-stat.

#### **3.3. Operasjonelle krav til Bankene**

##### **3.3.1. Kapasitet**

Banker skal ha operasjonell kapasitet til å oppfylle alle forpliktelser i henhold til denne Regelboken. Med operasjonell kapasitet menes at Bankene skal ha den nødvendige bemanning, tekniske systemer og kompetanse.

Banken skal utnevne en særskilt kontaktperson som den Sentrale Vergemålsmyndigheten og Fylkesmannen kan kontakte og som kan handle på vegne av Banken.

##### **3.3.2. Kommunikasjon med Vergemålsportalen**

Banker skal kommunisere med Vergemålportalen på den måte som angis av den Sentrale Vergemålsmyndigheten. Dette kan være via særlige innloggingsrutiner, eller annet dataprogram eller –applikasjon. Banken skal dekke alle egne kostnader relatert til installering og drift av den valgte kommunikasjonsmetoden.

##### **3.3.3. Kommunikasjon med Fylkesmannens Regnskapssystem**

Banken skal ha den nødvendige tekniske infrastruktur for at Kapitalkontiene hos Banken skal kunne kommunisere med Fylkesmannens Regnskapssystem på den måte som er nærmere spesifisert i punkt 7 nedenfor.



3.3.4. Øvrige operasjonelle krav

De nærmere tekniske krav ut over det som følger av punkt 3.3 reguleres i egne avtaler.

**4. VERGEMÅLSPORTALEN**

**4.1. Drift av Vergemålsportalen**

Den Sentrale Vergemålsmyndigheten skal forestå driften og forvaltningen av Vergemålsportalen.

**4.2. Tilgang til Vergemålsportalen**

4.2.1. Tilgang til hovedside

Vergemålsportalens hovedside vil være allment tilgjengelig.

4.2.2. Autentisering for tilgang til særlige funksjoner

Personer som skal utføre nærmere bestemte handlinger gjennom Vergemålsportalen vil ha tilgang til relevant brukergrensesnitt gjennom særlige autentiseringsløsninger (innlogging).

4.2.3. Særlige tilgangsregler for Banker

Tilgang til Vergemålsportalen er forbeholdt Banker som er kvalifiserte, jf. punkt 3.

Bankene vil ha tilgang til Vergemålsportalen og vil, når dette notifiseres særskilt fra Sentral Vergemålsmyndighet, kunne registrere nye Produktilbud og endringer i eksisterende Godkjente Produktilbud.

**4.3. Funksjonalitet og driftssikkerhet**

Den Sentrale Vergemålsmyndigheten kan foreta tester av funksjonaliteten til Vergemålsportalen. Den Sentrale Vergemålsmyndigheten kan kreve at Banken deltar i slike tester.

Banken kan anmode om at den Sentrale Vergemålsmyndigheten foretar testing av det kommunikasjonssystem som anvendes for Bankens adgang til Vergemålsportalen, jf. punkt 3.3.2, for å påse korrekt drift av Vergemålsportalen.

**4.4. Nedetid**

Sentral Vergemålsmyndighet kan når som helst ta ned Vergemålsportalen for å foreta slikt nødvendig vedlikehold som kreves.

Banken kan ikke rette krav mot den Sentrale Vergemålsmyndigheten som skyldes nedetid, i den grad slik nedetid er varslet minst to Bankvirkedager i forveien.

For nedetid som ikke er varslet på forhånd, kan Banken kun rette krav mot Sentral Vergemålsmyndighet for godtgjorte tap som skyldes grov uaktsomhet fra Sentral Vergemålsmyndighets side.

Ved nedetid skal kommunikasjon som ellers skal skje gjennom Vergemålsportalen i stedet skje via de e-postadresser som er oppgitt av partene.

## **5. PRODUKTER OG PRODUKTTILBUD**

### **5.1. Produktark**

Den Sentrale Vergemålsmyndigheten vil definere Produkter som Banker kan velge å tilby. Produktkravene knyttet til hvert Produkt vil fremgå av et Produktark.

Den Sentrale Vergemålsmyndigheten kan til enhver tid velge å introdusere nye Produkter eller å endre produktkravene til et eksisterende Produkt, jf. punkt 5.9.

### **5.2. Produkttilbud**

Banker kan inngi Produkttilbud til den Sentrale Vergemålsmyndigheten i.h.h.t. Produktarkene, og i samsvar med de øvrige betingelser som den Sentrale Vergemålsmyndigheten til enhver tid måtte fastsette.

Hver Bank skal til enhver tid ha minst tre inngitte og/eller Godkjente Produkttilbud.

Banken innestår for at de personer tilknyttet Banken som inngir Produkttilbud, eller administrerer Godkjente Produkttilbud, innehar nødvendig fullmakt til å handle på vegne av Banken i denne hensikt.

### **5.3. Den Sentrale Vergemålsmyndighetens mottak, kontroll og godkjenning av Produkttilbud**

Nye Produkttilbud skal inngis til den Sentrale Vergemålsmyndigheten.

Den Sentrale Vergemålsmyndigheten kontrollerer at Produkttilbudet er i samsvar med de egenskaper som fremgår av Produktarket. Dersom den Sentrale Vergemålsmyndigheten kommer til at dette ikke er tilfelle, kan den velge å:

- i. skriftlig anmode Banken om, innen fem Bankvirkedager fra slik anmodning er sendt, å rette Produkttilbudet i tråd med de merknader den Sentrale Vergemålsmyndigheten måtte ha; eller
- ii. avvise Produkttilbudet.

Den Sentrale Vergemålsmyndigheten kan avvise et Produkttilbud som er i overensstemmelse med egenskapene i Produktarket, blant annet, men ikke begrenset til, hvor den kommer til at det hefter slike karakteristika ved Produkttilbudet (særlige volumbegrensninger eller lignende) som gjør det lite hensiktsmessig som gjenstand for Plasseringsvalg. Dersom Sentral

Vergemålsmyndighet kommer til at det er grunnlag for avvisning, notiseres banken om at Produkttilbudet er avvist, samt grunnen til avvisningen. Banken har i så fall rett til å inngi et nytt Produkttilbud uten ugrunnet opphold.

Dersom den Sentrale Vergemålsmyndigheten etter utført kontroll kommer til at det ikke er grunnlag for å avvise Produkttilbudet, gis skriftlig melding til Banken om at Produkttilbudet anses som et Godkjent Produkttilbud.

#### **5.4. Publisering av Godkjente Produkttilbud i Vergemålsportalen**

Godkjente Produkttilbud vil, som hovedregel, publiseres på Vergemålsportalen.

Sentral Vergemålsmyndighet kan ut fra hensiktsmessighetsbetraktninger velge å unnlate å publisere samtlige Godkjente Produkttilbud for et eller flere Produkter, samt begrense antallet Godkjente Produkttilbud som publiseres for det enkelte Produkt.

Med mindre annet meddeles, skal den Sentrale Vergemålsmyndigheten publisere det Godkjente Produkttilbudet i Vergemålsportalen.

Den Sentrale Vergemålsmyndigheten kan gi Bankene adgang til selv å publisere Godkjente Produkttilbud på Vergemålsportalen.

Banken har en plikt til å levere Produktet slik det Godkjente Produkttilbudet til enhver tid er publisert på Vergemålsportalen, i samsvar med det Plasseringsvalg som foretas.

Banken har en plikt til umiddelbart å informere den Sentrale Vergemålsmyndigheten om eventuelle feil ved Godkjente Produkttilbud som er publisert i Vergemålsportalen.

#### **5.5. Offentliggjøring og fremvisning av publiserte Godkjente Produkttilbud**

Godkjente Produkttilbud som publiseres er offentlige, og fremvises på Vergemålsportalens offentlig tilgjengelige hovedside (uten behov for særlig pålogging eller autentisering).

De Godkjente Produkttilbudene vil bli fremvist og sortert etter type Produkt og innskuddsbetingelser, eller på annen måte som den Sentrale Vergemålsmyndigheten anser som hensiktsmessig.

Plasseringsansvarlige vil dessuten kunne få oversendt publiserte Godkjente Produkttilbud i skriftlig form av Fylkesmannen dersom de ber om dette.

#### **5.6. Endring av Godkjente Produkttilbud**

Banken kan endre rentebetingelser og eventuelle volumbegrensninger for Godkjente Produkttilbud i den utstrekning dette fremgår av Produktarket.

Melding om endring som mottas av Sentral Vergemålsmyndighet vil publiseres på Vergemålsportalen innen 10 Bankvirkedager, eller på den senere dato som angis av Banken.

Banken er forpliktet til å honorere Plasseringsvalg basert på det Godkjente Produkttilbudet som er sendt Fylkesmannen senest siste Bankvirkedag før endringen ble publisert.

Banken må kunne sende strukturert informasjon på fil om endringer av rentevilkår.

Den Sentrale Vergemålsmyndigheten kan gi Bankene adgang til selv å publisere endringer i Godkjente Produkttilbud på Vergemålsportalen.

## **5.7. Særlig om Godkjente Produkttilbud med volumbegrensninger**

### **5.7.1. Melding ved fare for at volumbegrensning overstiges**

Banken plikter uten ugrunnet opphold å melde fra skriftlig til Sentral Vergemålsmyndighet dersom Banken mener det er en risiko for at oppgitt volumbegrensning vil kunne bli aktuell.

Banken skal i samme melding oppgi om den vil ønske å stå ved volumbegrensningen slik den følger av det Godkjente Produkttilbudet, eller om den ønsker å endre det Godkjente Produkttilbudet til en høyere volumbegrensning, jf. punkt 5.6.

### **5.7.2. Avpublisering av Godkjente Produkttilbud**

Dersom innskudd på Kapitalkonto under det Godkjente Produkttilbudet utgjør minst 95 % av oppgitt volumbegrensning, kan Banken anmode Sentral Vergemålsmyndighet om å avpublisere det Godkjente Produkttilbudet fra Vergemålsportalen, slik at det ikke lenger er gjenstand for Plasseringsvalg.

Avpublisering skal skje senest ti Bankvirkedager etter at Banken har sendt slik skriftlig anmodning.

Banken er forpliktet til å honorere Plasseringsvalg basert på det Godkjente Produkttilbudet som er sendt Fylkesmannen senest siste Bankvirkedag før avpublisering har skjedd.

### **5.7.3. Republisering av Godkjente Produkttilbud**

Banken kan anmode Sentral Vergemålsmyndighet om å republisere det Godkjente Produkttilbudet på Vergemålsportalen, slik at det igjen er gjenstand for Plasseringsvalg.

## **5.8. Endring av Godkjente Produkttilbud med bindingstid etter Plasseringsvalg er foretatt**

Banken kan kun endre på betingelsene til et Produkt med bindingstid med virkning for et Plasseringsvalg dersom det foreligger:

- i. En åpenbar feil forårsaket av en teknisk eller menneskelig svikt hos Fylkesmannen eller Banken; eller
- ii. Uomtvistelig brudd på gjeldende lov, forskrift eller Regelboken; eller
- iii. Forhold utenfor Bankens kontroll som har forårsaket en betydelig forsinkelse i oppdateringen av Vergemålsportalen.

Banken skal uten opphold varsle den Sentrale Vergemålsmyndigheten skriftlig om feilen, samt per telefon. Banken skal samtidig informere Fylkesmannen som disponerer de Kapitalkonti

endringen gjelder. Banken skal akseptere at Plasseringsansvarlig fritt og uten kostnader kan foreta et nytt Plasseringsvalg.

### **5.9. Sentral Vergemålsmyndighets endring av produktkravene til et eksisterende Produkt**

Dersom Sentral Vergemålsmyndighet vil gjøre endringer i produktkravene til et eksisterende Produkt, skal dette varsles gjennom Vergemålsportalen minst 30 Bankvirkedager før endringene skal tre i kraft. Endringene vil fremgå av det nye Produktarket.

Banker som har et Godkjent Produkttilbud basert på det angjeldende Produktarket kan velge å:

- i. fortsette å tilby Produktet i tråd med de nye Produktarket uten særskilt varsel til Sentral Vergemålsmyndighet (det Godkjente Produkttilbudet vil da fortsette å gjelde, justert for de endringer som er varslet, og være gjenstand for nye Plasseringsvalg), eller;
- ii. innen minst 10 Bankvirkedager for endringene skal tre i kraft notifikere Sentral Vergemålsmyndighet om at de vil trekke det Godkjente Produkttilbudet, og, om påkrevet etter punkt 5.2, innlevere et nytt Produkttilbud basert på det samme eller et annet Produkt.

## **6. OPPRETTELSE AV KAPITALKONTO OG KUNDEFORHOLD**

### **6.1. Valg av Produkt**

Plasseringsansvarlig vil kunne foreta Plasseringsvalg fritt mellom de Godkjente Produkttilbudene som er publisert i Vergemålsportalen.

### **6.2. Kontooprettelse og registrering av kundeforhold**

Ved plassering av midler i et nytt Produkt vil det opprettes en Kapitalkonto for Personen med Vergemål med særvilkår i samsvar med det Godkjente Produkttilbudet.

Ved plassering av midler i et Produkt hos en Bank som Personen med Vergemål ikke har et eksisterende kundeforhold til, skal slikt kundeforhold opprettes.

Kontooprettelse skjer ved at Fylkesmannen oversender Bestillingsskjema for opprettelse av Kapitalkonto til den valgte Banken. Banken skal uten ugrunnet opphold, og senest innen fem Bankvirkedager, opprette Kapitalkonto og skriftlig oversende den informasjon om kontoforholdet som Fylkesmannen trenger for å disponere over Kapitalkontoen i tråd med punkt 7.1. Banken skal i tillegg produsere og oversende et Hoveddokument for Kapitalkonto, som gir uttrykk for den Kontoavtalen som er inngått.

Kontooprettelse og registrering av kundeforhold kan skje ved fysisk oversendelse av dokumenter, eller gjennom elektronisk avtaleinngåelse.

Banken plikter uten ugrunnet opphold å meddele Fylkesmannen skriftlig dersom det hefter feil eller mangler ved mottatt dokumentasjon som gjør at Banken ikke kan opprette Kapitalkonto.

### **6.3. Gjennomføring av kundekontroll**

Banken skal gjennomføre slik kundekontroll som er nødvendig for å tilfredsstille kravene i lov om hvitvasking av 6. mars 2009 nr. 11 med tilhørende forskrifter.

## **7. KONTOADMINISTRASJON, FULLMAKTSBESTEMMELSER OG DISPOSISJONSRETTIGHETER**

### **7.1. Fylkesmannens disponering av Kapitalkonti**

Hver Fylkesmann skal overfor Banken angi hvilke personer hos Fylkesmannen som har rett til å disponere over de Kapitalkonti som er opprettet hos Banken for Personer med Vergemål.

Fylkesmannen disponerer de Kapitalkonti denne har forvaltningsansvar for gjennom Regnskapssystemet. Fylkesmannen besørger at kun de navngitte ansatte hos Fylkesmannen som har disposisjonsrett til konto etter gjennomføring av nødvendig kundekontroll av disponent, har slik tilgang i Regnskapssystemet. Fylkesmannen innestår for at de ansatte hos Fylkesmannen som gis tilgang til Kapitalkonti gjennom Regnskapssystemet innehar nødvendig fullmakt til å handle på vegne av Fylkesmannen i denne hensikt.

Fylkesmannen kan dessuten disponere over Kapitalkontiene i den form og på den måte som ellers er avtalt.

### **7.2. Transaksjoner til og fra Kapitalkonti**

#### **7.2.1. Innbetalinger**

Banken må kunne levere elektroniske innbetalinger på format CREMUL eller ved innbetalingsbilag.

Banken må også kunne levere disse via FTP (eller tilsvarende) til ønsket serverområde for effektiv innlesning i Regnskapssystem, eller på nærmere avtalt måte.

#### **7.2.2. Utbetalinger**

Banken må kunne ta i mot betalingsordre på format telepay 2 med SIGILL. Bankene må kunne ta i mot filene via FTP (eller tilsvarende) uten ekstra godkjenning i nettbank, for å sikre en effektiv prosess.

### **7.3. Kontoopplysninger tilknyttet Kapitalkonti**

Banken skal tilgjengeliggjøre kontoutskrifter og årskontoutskrifter gjennom Fylkesmannens Regnskapssystem.

Banken skal hver Bankvirkedag tilgjengeliggjøre for Fylkesmannen en oppdateringsfil for Bankens Kapitalkonti (elektronisk kontoutskrift). Banken må kunne levere slik elektronisk kontoutskrift på format FINSTA eller SWIFT-standard eller på annet nærmere avtalt format.

Banken må også kunne levere disse via FTP (eller tilsvarende) til ønsket serverområde, slik at Fylkesmannen skal kunne bruke den elektroniske kontoutskriften for effektiv innlesning i Regnskapssystemet, for de Kapitalkonti Fylkesmannen disponerer hos Banken.

Banken skal dessuten generere og meddele til den Fylkesmannen som er angitt i Kontoavtalen en ordinær kontoutskrift for hver måned dersom det har vært bevegelse på kontoen, i tillegg til at det årlig skal avgis årskontoutskrift på transaksjonsnivå for kontoen.

#### **7.4. Fylkesmannens mottak av Plasseringsvalg og tilgang til Vergemålsportalen**

Fylkesmannen mottar Plasseringsvalg fra Plasseringsansvarlig gjennom Vergemålsportalen, eller per post.

Fylkesmannen innestår for at de personer tilknyttet Fylkesmannen som effektuerer Plasseringsvalg på vegne av Plasseringsansvarlig innehar nødvendig fullmakt til å handle på vegne av Fylkesmannen i denne hensikt.

#### **7.5. Rutiner ved endt bindingstid for innskudd på Kapitalkonto**

Dersom Vergemålsmidler er plassert i.h.h.t et Godkjent Produkttilbud med bindingstid, skal Banken, når bindingstiden opphører, frigjøre kontoen for utbetalinger og samtidig tilby de samme betingelser på Kapitalkontoen som Banken tilbyr i.h.h.t sitt Godkjente Produkttilbud for flytende rente uten binding.

Ovennevnte får ikke anvendelse dersom Banken, før bindingstiden er utløpt, mottar nytt Plasseringsvalg fra Fylkesmannen i samme Bank.

#### **7.6. Endringer i opplysninger om Kontohaver, Fylkesmannen eller disponenter hos Fylkesmannen**

Fylkesmannen plikter å notisere banken uten ugrunnet opphold dersom det foreligger endringer i nødvendige opplysninger tilknyttet en eller flere Kapitalkonti.

Dersom Kontohaver flytter innenlands, slik at ansvaret for forvaltning av vedkommendes Vergemålsmidler skal tilligge en annen Fylkesmann enn den som er angitt som disponent, påligger det den nye Fylkesmannen å notisere Banken om endringen.

#### **7.7. Avslutning av Kapitalkonto**

##### **7.7.1. Nytt Plasseringsvalg eller opphør av Fylkesmannens forvaltningsansvar**

Kapitalkontoen skal avsluttes dersom det foretas nytt Plasseringsvalg for samtlige innestående midler på Kapitalkontoen, eller dersom Fylkesmannens forvaltningsansvar opphører.

Fylkesmannens forvaltningsansvar for Vergemålsmidler opphører dersom vergemålet for Kontohaver opphører. For Andre forvaltningsmidler opphører forvaltningsansvaret dersom Fylkesmannen ikke lenger innehar lov- eller avtalehjemmel til slik forvaltning, jf. også punkt 8 om dette.

##### **7.7.2. Notifikasjon fra Fylkesmannen**

Fylkesmannen plikter å notisere banken uten ugrunnet opphold dersom Kapitalkontoen skal avsluttes.

Notifikasjonen skal inneholde instruksjoner om på hvilken måte innestående på Kapitalkontoen skal utbetales til Kontohaver.

Når slik notifikasjon er mottatt av Banken, skal Banken, uten ugrunnet opphold, avslutte Kapitalkontoen, og utbetale innestående i.h.h.t instruksjonen, inkludert opptjente og godskrevne renter på utbetalingstidspunktet.

#### 7.7.3. Videreføring av avtaleforholdet etter opphør av Fylkesmannens forvaltningsansvar

Dersom Kontohaver og Banken enes om dette, kan avtaleforholdet i stedet videreføres i tråd med Generelle vilkår punkt 18.

#### 7.7.4. Kontohavers død

I tilfelle Kontohavers død skal Banken følge ordinære rutiner for behandling av innestående tilhørende dødsbo.

## 8. ANDRE FORVALTNINGSMIDLER

### 8.1. Fylkesmannens forvaltning

Bestemmelsene i denne Regelboken skal også gjelde for Andre Forvaltningsmidler, herunder avtaler om fortsatt forvaltning av midler ved opphør av vergemål for mindreårige i henhold til Vergemålsloven § 52.

### 8.2. Særlig om fortsatt forvaltning av midler ved opphør av vergemål for mindreårige

Dersom Kontohaver har anmodet om at midlene fortsatt skal forvaltes av Fylkesmannen etter opphør av vergemålet, skal Kontohaver etter dette tidspunkt selv være Plasseringsansvarlig.

Kontohaver kan fritt foreta Plasseringsvalg for de midler som er under fortsatt forvaltning, likevel slik at det ikke kan inngås avtaler om binding ut over det tidspunkt hvor vedkommende fyller 25 år.

## 9. NASJONALT SIKKERHETSFOND

Den Sentrale Vergemålsmyndigheten kan velge å plassere kontante midler tilhørende det Nasjonale Sikkerhetsfondet i ett eller flere Produkter i én eller flere Banker.

Bestemmelsene i denne Regelboken skal også gjelde for slike plasseringer, likevel slik at

- i. Som Plasseringsansvarlig utpekes en nærmere bestemt person hos Sentral Vergemålsmyndighet; og



- ii. Alle meldinger som ihht. Regelboken eller Generelle Vilkår ellers skal gå til Fylkesmannen, skal gå direkte til Sentral Vergemålsmyndighet eller fondets styreleder etter nærmere avtale.

## **10. SYSTEMENDRINGER**

### **10.1. Fremgangsmåte for systemendringer**

Den Sentrale Vergemålsmyndigheten har rett til å endre eller utvide Regelboken ved varsel til Bankene.

Endringene skal tre i kraft på det tidspunkt som er fastsatt i varselet.

### **10.2. Frister**

Den Sentrale Vergemålsmyndigheten skal skriftlig notifikere, jf. punkt 13.2, Fylkesmannen og Bankene om endringer til Regelboken minst fire uker før endringen eller tillegget trer i kraft, og mist tolv uker dersom endringen vil kreve tekniske endringer med betydning for de operasjonelle krav Bankene skal imøtekomme i henhold til punkt 3.3.

Manglende mottak av en sendt notifikasjon om endring skal ikke påvirke gyldigheten av endringene, eller ikrafttredelsestidspunktet for disse.

## **11. OPPHØR AV REGELBOKEN**

### **11.1. Avtalens løpetid. Oppsigelse.**

Regelboken skal gjelde frem til avtaleforholdet sies opp av enten Sentral Vergemålsmyndighet eller Banken.

Banken kan si opp Regelboken med to ukers varsel, men bare dersom Banken ikke har Vergemålsmidler til plassering.

Dersom Banken har Vergemålsmidler til plassering, kan Banken si opp Regelboken med tre måneders varsel, likevel slik at Regelboken gjelder for etablerte Kapitalkonti. Dersom Banken varsler oppsigelse av Regelboken, skal Bankens Godkjente Produktilbud umiddelbart fjernes fra Vergemålsportalen.

### **11.2. Mislighold og heving**

#### **11.2.1. Mislighold**

Dersom Banken misligholder sine forpliktelser, herunder Kvalifikasjonskravene jf. punkt 3.2, kan den Sentrale Vergemålsmyndigheten kreve forholdet rettet uten ugrunnet opphold og senest innen fem Bankvirkedager.

#### 11.2.2. Suspensjon og heving

Ved mislighold fra Bankens side kan Sentral Vergemålsmyndighet suspendere Banken fra å motta ytterligere plasseringer med umiddelbar virkning.

Dersom forholdet ikke blir rettet innen fristen kan den Sentrale Vergemålsmyndigheten heve Regelboken med Banken.

Kontoavtaler kan sies opp etter reglene i Generelle Vilkår.

## 12. ANSVARSBESTEMMELSER

### 12.1. Bankens ansvar

Banken er ansvarlig for feil ved informasjon om Produkttilbud inngitt av Banken til Sentral Vergemålsenheter eller som er registrert eller endret i Vergemålsportalen av Banken selv.

Banken er ansvarlig for feil ved kontoopprettelsen, eksempelvis ved at en Person med vergemål registreres med en konto som representerer et annet Produkt enn det som er valgt av Plasseringsansvarlig. Banken skal i slike tilfeller rette feilen og kunden skal stilles slik han ville vært dersom registreringen var gjort i samsvar med opprinnelig Plasseringsvalg.

Banken skal ikke være ansvarlig for indirekte tap.

### 12.2. Sentral Vergemålsmyndighets ansvar

Sentral Vergemålsmyndighet skal være ansvarlig for direkte tap påført Banken eller en Person med Vergemål som skyldes feil ved den tekniske funksjonaliteten i Vergemålsportalen, eller andre tekniske systemer som Sentral Vergemålsmyndighet har pålagt Banken å anvende i henhold til punkt 3.3.

Sentral Vergemålsmyndighet skal være ansvarlig for direkte tap påført Banken som skyldes uaktsomhet ved utføringen av plikter i henhold til denne Regelboken som krever manuell utførelse.

Sentral Vergemålsmyndighet skal ikke være ansvarlig for indirekte tap.

### 12.3. Fylkesmannens ansvar

Fylkesmannen skal være ansvarlig for direkte tap påført Banken som skyldes uaktsomhet i forbindelse med utførelse av plikter i henhold til denne Regelboken.

Fylkesmannen skal ikke være ansvarlig for indirekte tap.

### 12.4. Force Majeure

Sentral Vergemålsmyndighet, Fylkesmannen og Banken skal under ingen omstendigheter være ansvarlig for tap som skyldes forhold som medfører at Regelbokens eller Kontoavtalens gjennomføring helt eller delvis hindres eller i vesentlig grad vanskeliggjøres og som etter norsk rett vil bli bedømt som Force Majeure.

## **13. GENERELLE BESTEMMELSER**

### **13.1. Tolkningsbestemmelse**

Ved motstrid skal avtalene gjelde i følgende prioriterte rekkefølge, med mindre annet er særlig oppgitt i de enkelte bestemmelser:

- i. Hoveddokument for Kapitalkonto
- ii. Generelle Vilkår
- iii. Regelboken

### **13.2. Notifikasjoner**

Samtlige varsler, meldinger, anmodninger og annen kommunikasjon (notifikasjoner) som skal skje mellom de parter som har plikter og rettigheter i.h.h.t. Regelboken, skal skje på den måte som er angitt i dette punktet.

Notifikasjoner fra Banken til den Sentrale Vergemålsmyndighet og/eller til Fylkesmannen skal skje i den form og til den kontaktinformasjon som til enhver tid fremgår av Vergemålsportalen.

Notifikasjoner til Banken skal skje til den kontaktinformasjon som ble gitt i forbindelse med kvalifiseringen. Endringer i kontaktinformasjon skal notiseres skriftlig til den Sentrale Vergemålsmyndighet.

For de tilfeller der det kreves skriftlig notifikasjon, skal elektronisk kommunikasjon via de e-postadresser som er oppgitt av partene anses tilstrekkelig, med mindre annet framgår særskilt.

### **13.3. Klager**

Klager fra en Bank skal sendes skriftlig per post til den Sentrale Vergemålsmyndigheten. Den Sentrale Vergemålsmyndigheten skal så snart som mulig bekrefte skriftlig mottak av klagen.

### **13.4. Lovvalg og verneting**

Konflikter som måtte oppstå i forbindelse med denne Regelbok og som ikke kan løses i minnelighet, skal avgjøres etter norsk lov, av norske domstoler og med Oslo tingrett som verneting.