

ÚRSKURÐARNEFND UM VIÐSKIPTI VIÐ FJÁRMÁLAFYRIRTÆKI

Fjármálaeftirlitið · Suðurlandsbraut 32 · 108 Reykjavík · Sími: 525 2700 · Fax: 525 2727

Ár 2003, þriðjudaginn 8. júlí, er fundur haldinn í Úrskurðarnefnd um viðskipti við fjármálafyrirtæki.

Mætt eru: Guðjón Ólafur Jónsson, formaður, Geir Arnar Marelsson, Grétar Grétarsson, Ólöf Embla Einarsdóttir og Sölvi Sölvason.

Fyrir er tekið **mál nr. 5/2003**:

M
gegn
fjármálafyrirtækinu F

og kveðinn upp svohljóðandi

ú r s k u r ð u r:

I.

Málsmeðferð.

Málsaðilar eru M, hér eftir nefndur sóknaraðili, annars vegar, og fjármálafyrirtækið F, hins vegar, hér eftir nefnt varnaraðili.

Málið barst úrskurðarnefnd 23. apríl 2003 með kvörtun sóknaraðila, dagsettri sama dag. Með bréfi nefndarinnar, dagsettu 25. apríl 2003, var kvörtunin send varnaraðila og honum gefinn kostur á að tjá sig um hana og skýra sjónarmið sín. Svör varnaraðila bárust með bréfi hans, dagsettu 15. maí 2003. Bréfið var sent sóknaraðila með bréfi nefndarinnar, dagsettu 16. maí 2003, og honum gefinn kostur á að koma á framfæri athugasemdum sínum. Athugasemdir bárust með bréfi sóknaraðila, dagsettu 19. maí 2003. Með bréfi nefndarinnar, dagsettu 3. júní 2003, var óskað eftir frekari upplýsingum varnaraðila. Þær bárust með bréfi varnaraðila, dagsettu 23. júní 2003. Bréfið var sent sóknaraðila með bréfi nefndarinnar, dagsettu 24. júní 2003, og honum gefinn kostur á að koma á framfæri athugasemdum sínum. Þær bárust með bréfi sóknaraðila, dagsettu 1. júlí 2003.

Málið var tekið fyrir á fundum nefndarinnar 20. maí, 1. og 8. júlí 2003.

II.

Málsatvik.

Hinn 9. febrúar 2000 gerði sonur sóknaraðila, A, samning við varnaraðila, F, um ávöxtun og vörslu eigna. Ekki mun vera ágreiningur um að þar hafi verið um að ræða sameiginlega fjármuni sóknaraðila og sonar hans. Hinn 27. desember 2000 gerði sóknaraðili samning við varnaraðila um eignastýringu og tók hann til fyrrgreindra fjármuna þeirra feðga. Þeim samningi sagði sóknaraðili upp hinn 16. janúar 2001.

Hinn 8. mars 2000 voru keyptir 3.750 hlutir að nafnvirði í nafni sonar sóknaraðila í óskráðu erlendu félagi, B, á genginu 2,42 bandaríkjadalir fyrir samtals kr. 675.180, en gengi bandaríkjadals var þá kr. 74,40. Samkvæmt útboðslýsingu, dagsettri í febrúar 2000, mun varnaraðili hafa haft umsjón með útboði hlutafjár í félaginu. Samkvæmt upplýsingum varnaraðila voru bréf í félaginu seld til 123 aðila í mars 2000 á genginu 2,42

en að auki var varnaraðili millgönguaðili sex sinnum til viðbótar. Á tímabilinu frá apríl-ágúst 2000 sá varnaraðili um viðskipti þar sem alls 14 aðilar seldu og alls 21 aðili keypti bréf í félaginu. Var gengi bréfanna í viðskiptunum frá 4,0 til 6,5. Síðast mun varnaraðili hafa séð um viðskipti með bréf í félaginu hinn 9. ágúst 2000 og var gengið þá frá 4,0 til 5,0.

Í upphafi annars ársfjórðungs 2000 mun verðmæti hluta sonar sóknaraðila B hafa að mati þeirra feðga numið tæpum kr. 1.400.000 og tæpum kr. 1.300.000 í lok hans, sem þá mun hafa verið um 12-14% af heildareign þeirra feðga. Kveðst sóknaraðili þá hafa viljað selja bréfin og ítrekað það næstu mánuði. Að mati sóknaraðila hafi varnaraðili hins vegar tregðast við því og aldrei orðið af sölu bréfanna. B mun síðar hafa orðið gjaldþrota og eru hlutabréf félagsins samkvæmt upplýsingum varnaraðila skráð sem krafa í eignalaust þrotabú félagsins.

Af hálfu sóknaraðila var kvartað yfir framangreindu á fundi með varnaraðila um miðjan maí 2002 og erindið áréttað með tölvupósti til varnaraðila hinn 29. maí 2002. Erindinu var svarað með bréfi varnaraðila til sonar sóknaraðila, dagsettu 1. júlí 2002. Af hálfu sóknaraðila voru enn gerðar athugasemdir með bréfi til varnaraðila, dagsettu 8. júlí 2002. Því bréfi var svarað með bréfi varnaraðila, dagsettu 8. ágúst 2002. Af hálfu sóknaraðila var varnaraðila að nýju sent bréf, dagsett 9. september 2002, sem varnaraðili svaraði með bréfi, dagsettu 13. september 2002.

Málinu var skotið til úrskurðarnefndarinnar með kvörtun, dagsettri 23. apríl 2003.

III.

Umkvörtunarefni.

Sóknaraðili kvartar yfir því að varnaraðili hafi tregðast of lengi við að selja hluti sína í B. Þá hafi upplýsingagjöf varnaraðila verið afar villandi. Óskar sóknaraðili eftir því að kannað verði hvort framganga varnaraðila í málinu hafi verið í samræmi við lög og reglugerðir og heilbrigða og eðlilega viðskiptahætti.

Sóknaraðili kveðst hafa haft samband við varnaraðila að minnsta kosti einu sinni í mánuði. Hafi þeim komið saman um það snemma vors 2000 að hlutfall bréfa í B í safni þeirra feðga hafi verið glannalega hátt. Hafi þeim komið saman um að varnaraðili skyldi reyna að selja stóran hluta af bréfunum. Hafi þetta komið til tals í hvert sinn sem sóknaraðili ræddi við varnaraðila allt fram á haustið en varnaraðili hafi jafnan borið því við að nú færi að koma að sölu bréfanna og að beðið væri eftir rétta tækifærinu. Kveðst sóknaraðili hafa furðað sig á hversu gengi hlutanna í hinu óskráða félagi væri stöðugt 4,5 en jafnharðan verið fullvissadur um að viðskipti með hluti í félaginu færu fram á því gengi.

Sóknaraðili kveðst reglulega hafa haft aðgang að eignayfirliti sínu á heimasíðu varnaraðila. Hafi hann t.d. séð hinn 8. nóvember 2000 að gengi bréfanna hafi þá verið 4,5 og sú dagsetning sem skráð var við hafi verið 20. október 2000. Sé erfitt að skilja það öðruvísi en svo að þá hafi viðskipti með hluti í félaginu síðast átt sér stað. Kveðst sóknaraðili fáum vikum síðar hafa heyrt að viðskipti með hluti í B hafi ekki átt sér stað mánuðum saman.

IV.

Athugasemdir varnaraðila.

Varnaraðili vísar til þess að ríkt samráð hafi verið milli hans og sóknaraðila um verðbréfavíðskipti. Hafi verið haft samráð við sóknaraðila áður en kaupin á hlutabréfum í B áttu sér stað. Þá hafi sóknaraðili og verið í reglulegu sambandi við varnaraðila svo sem fram komi í gögnum málsins. Varnaraðili kveðst hafa gefið fullnægjandi skýringar á þeim upplýsingum sem birtust á viðskiptavef sínum um viðskipti með hluti í umræddu félagi. Þá hafi öðrum spurningum sem sóknaraðili hafi beint til varnaraðila verið svarað eftir bestu vitund. Telur varnaraðili með vísan til fyrirliggjandi gagna að framgangi sín í málinu sé í samræmi við lög og reglugerðir og heilbrigða og eðlilega viðskiptahætti.

V.

Niðurstaða.

Samkvæmt a-lið 2. mgr. 3. gr. samþykktu fyrir Úrskurðarnefnd um viðskipti við fjármálafyrirtæki, dagsettum 8. júní 2000, sem tóku gildi 15. júní það ár, tekur nefndin m.a. til meðferðar kvartanir sem varða réttarágreining milli fjármálafyrirtækis eða dótturfyrirtækis slíks fyrirtækis annars vegar og viðskiptamanns hins vegar, enda sé samningssamband á milli aðila. Samkvæmt 6. gr. samþykktanna fjallar nefndin ekki um ágreining sem samkvæmt lögum heyrir undir stjórnvöld, kröfu viðskiptamanns sem ekki verður metinn til fjár, breytingar á almennri gjaldtöku fjármálafyrirtækja, ágreiningsmál sem eru til meðferðar almennra dómstóla eða gerðardóms og loks mál sem eru það óljós, illa upplýst eða kröfur aðila svo óskýrar að þau eru ekki tæk til úrskurðar.

Eins og að framan greinir óskar sóknaraðili eftir því að kannað verði hvort framgangi varnaraðila hafi verið í samræmi við lög og reglugerðir og heilbrigða og eðlilega viðskiptahætti. Framangreindar kröfur sóknaraðila verða ekki metnar til fjár og verða ekki bornar undir úrskurðarnefnd. Er það utan starfsviðs nefndarinnar að láta í té álit sitt með þeim hætti sem óskað er eftir. Verður þegar af þessum ástæðum að vísa máli þessu frá úrskurðarnefndinni.

Ú r s k u r ð a r o r ð:

Máli sóknaraðila, M, á hendur varnaraðila, fjármálafyrirtækinu F, er vísað frá úrskurðarnefndinni.

Reykjavík, 8. júlí 2003.

Guðjón Ólafur Jónsson

Geir Arnar Marelsson

Grétar Grétarsson

Ólöf Embla Einarsdóttir

Sölvi Sölvason