

ÚRSKURÐARNEFND UM VIÐSKIPTI VIÐ FJÁRMÁLAFYRIRTÆKI

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

Ár 2006, miðvikudaginn 21. júní, er fundur haldinn í Úrskurðarnefnd um viðskipti við fjármálafyrirtæki.

Mætt eru: Guðjón Ólafur Jónsson, formaður, Geir Arnar Marelsson, Grétar Grétarsson, Íris Ösp Ingjaldsdóttir og Sölvi Sölvason.

Fyrir er tekið **mál nr. 10/2006**:

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, hér eftir nefnt varnaraðili, hins vegar.

Málið barst úrskurðarnefnd 24. apríl 2006 með kvörtun A, f.h. sóknaraðila, dagsettri 12. sama mánaðar. Með bréfi nefndarinnar, dagsettu 24. apríl 2006, 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 2006. Bréfið var sent lögmanni sóknaraðila með bréfi nefndarinnar, dagsettu 16. maí 2006, og honum gefinn kostur á að koma á framfæri athugasemdum sínum. Athugasemdir bárust 14. júní 2006 með bréfi lögmanns sóknaraðila, dagsettu 2. júní 2006.

Málið var tekið fyrir á fundum nefndarinnar 16., 20. og 21. júní 2006.

II.

Málsatvik.

Faðir sóknaraðila lést á árinu 1999. Fékk sóknaraðili greiddan arf eftir hann í júlí 2000. Hinn 28. júlí 2000 voru keypt f.h. sóknaraðila hlutdeildarskírteini í verðbréfasjóðunum B hjá varnaraðila fyrir kr. 3.700.000. Verðmæti skírteinanna hafði rýrnað um kr. 462.500 í lok árs. Gerði lögmaður sóknaraðila athugasemdir um þessi efni og krafðist skaðabóta í bréfi til varnaraðila, dagsettu 23. mars 2001.

Þann 19. mars og 2. og 3. apríl 2001 voru hlutdeildarskírteini sóknaraðila seld og var söluverð þeirra samtals kr. 2.952.596 eða kr. 747.404 kr. lægra en kaupverð bréfanna í júlí árið áður.

Lögmaður sóknaraðila krafðist á ný skaðabóta fyrir hans hönd með bréfi, dagsettu 18. mars 2005. Kröfunni var hafnað með bréfi varnaraðila, dagsettu 19. apríl 2005.

Málinu var skotið til úrskurðarnefndarinnar með kvörtun, dagsettri 10. apríl 2006.

III.

Umkvörtunarefni.

Sóknaraðili krefst þess að viðurkennd verði bótaskylda varnaraðila vegna rýrnunar á fé sóknaraðila í vörslu varnaraðila frá 28. apríl 2000. Þá krefst sóknaraðili þess að varnaraðili greiði honum skaðabætur að fjárhæð kr. 747.404 með dráttarvöxtum frá 3. apríl 2001 til greiðsludags, auk lögmannskostnaðar.

Sóknaraðili styður kröfu sína þeim rökum að varnaraðili hafi gefið rangar upplýsingar þá er keypt voru verðbréf í nafni sóknaraðila. Hafi forsvarsmenn sóknaraðila verið fullvissaðir um að fé hans gæti ekki rýrnað í vörslu varnaraðila þar sem B væri sérsniðin ávöxtunarleidd fyrir ólöggráða einstaklinga og ætti að tryggja að höfuðstóll fjár

þeirra myndi ekki lækka. Hafi þetta verið ákvörðunarástæða fyrir kaupunum og þau því byggð á röngum forsendum sem varnaraðili beri ábyrgð á. Ennfremur er byggt á að af eignasamsetningu umrædds verðbréfasjóðs verði ráðið að um sé að ræða áhættufjárfestingu og hafi því verið fráleitt að ráðleggja kaup á verðbréfum í slíkum sjóði fyrir sóknaraðila, sem þá hafi verið fimm ára.

IV.

Athugasemdir varnaraðila.

Varnaraðili krefst þess að öllum kröfum sóknaraðila verði hafnað.

Varnaraðili vísar til þess að samkvæmt ákvæðum lögræðislaga nr. 71, 1997 beri lögráðamenn ábyrgð á ráðstöfun og varðveislu fjármuna ófjárráða. Skuli eignir þeirra, sem eru að verðmæti yfir 500.000, varðveittar og ávaxtaðar að höfðu samráði lögráðamanns og yfirlögráðanda. Beri lögráðamenn sóknaraðila því lögum samkvæmt ábyrgð á ráðstöfun fjármuna hans og þeirri ákvörðun að fjárfesta í fyrrgreindum verðbréfum. Kveðst varnaraðili ekki á nokkurn hátt geta borið ábyrgð á að gengislækkun umrædds verðbréfasjóðs hafi leitt til rýrnunar fjár sóknaraðila.

Varnaraðili kveður ennfremur tómlæti sóknaraðila takmarka rétt hans til bóta. Hafi varnaraðili mátt ætla að málinu væri lokið við innlausn téðra hlutdeildarskírteina, en tæp fjögur ár hafi liði frá henni þar til lögmaður sóknaraðila sendi bréf sitt, dagsett 18. mars 2005. Þá hafi tæpt ár liðið frá því að varnaraðili svaraði bréfinu 19. apríl 2005 þar til sóknaraðili lagði fram kvörtun í máli þessu.

V.

Niðurstaða.

Í máli þessu krefst sóknaraðili viðurkenningar á bótaskyldu vegna rýrnunar fjár, sem átt hafi að vera í vörslu varnaraðila, frá 28. júlí 2000. Jafnframt krefst hann skaðabóta vegna rýrnunarinnar. Krafa sóknaraðila um nánar tilgreindar skaðabætur byggir á þeirri málsástæðu að varnaraðili hafi bakað sér bótaskyldu með aðgerðum sínum eða athafnaleysi. Yrði fallist á skaðabótakröfu sóknaraðila myndi sú niðurstaða byggjast á því að varnaraðili hefði bakað sér slíka bótaskyldu. Viðurkenningarkrafa sóknaraðila er því hluti af málsástæðum hans til stuðnings fjárkröfu sinni. Verður því ekki kveðinn upp sérstakur úrskurður um viðurkenningarkröfuna. Er því óhjákvæmilegt að vísa viðurkenningarkröfu sóknaraðila frá úrskurðarnefndinni.

Gögn málsins bera greinilega með sér að í nafni sóknaraðila voru keypt hlutdeildarskírteini í tilgreindum verðbréfasjóði 28. júlí 2000 fyrir kr. 3.700.000. Bréfin voru seld aftur 19. mars og 2. og 3. apríl 2001 með samtals kr. 747.404 tapi, sem er sú fjárhæð sem sóknaraðili krefst þess að varnaraðili greiði sér í skaðabætur. Fé sóknaraðila var ekki í vörslu varnaraðila og var enginn fjárvörslusamningur á milli þeirra. Ákvörðun um kaup og sölu verðbréfa fyrir hönd sóknaraðila var í höndum lögráðamanns hans, sem fer með fjárhald hans, sbr. 2. mgr. 51. gr. lögræðislaga nr. 71, 1997, eftir atvikum í samráði við yfirlögráðanda, sbr. 2. mgr. 67. gr. laganna. Ósannað er að varnaraðili hafi lofað tiltekinni ávöxtun af þeim hlutdeildarskírteinum sem keypt voru eða hafi með einhverjum hætti sýnt af sér saknæma háttsemi við kaup eða sölu bréfanna. Ekki hefur verið sýnt fram á að langtímafjárfesting í umræddum skírteinum hafi falið í sér slíka áhættu að ósamrýmanlegt væri ákvæðum lögræðislaga. Ákvörðun um að selja skírteinin í mars og apríl 2001 á því gengi sem þá var á bréfunum og með því tapi sem því fylgdi var tekin af lögráðamanni sóknaraðila og á ábyrgð hans. Eru því engin efni til annars en að hafna öðrum kröfum sóknaraðila.

Ú r s k u r ð a r o r ð:

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

Öðrum kröfum sóknaraðila á hendur varnaraðila er hafnað.

Reykjavík, 21. júní 2006.

Guðjón Ólafur Jónsson

Geir Arnar Marelsson

Grétar Grétarsson

Íris Ösp Ingjaldsdóttir

Sölvi Sölvason