

# ÚRSKURÐARNEFND UM VIÐSKIPTI VIÐ FJÁRMÁLAFYRIRTÆKI

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

Ár 2008, föstudaginn 13. júní, er fundur haldinn í Úrskurðarnefnd um viðskipti við fjármálafyrirtæki.

Mætt eru: Guðjón Ólafur Jónsson, formaður, Geir Arnar Marelsson, Grétar Grétarsson, Helgi Sigurðsson og Hildigunnur Hafsteinsdóttir.

Fyrir er tekið **mál nr. 5/2008**:

**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 29. febrúar 2008 með kvörtun sóknaraðila, dagsettri sama dag. Með bréfi nefndarinnar, dagsettu 6. mars 2008, var kvörtunin send varnaraðila og honum gefinn kostur á að tjá sig um hana og skýra sjónarmið sín. Svör varnaraðila bárust með bréfi hans, 9. apríl 2008. Var það sent sóknaraðila með bréfi nefndarinnar, dagsettu 15. apríl 2008, og honum gefinn kostur á að koma á framfæri athugasemdum sínum. Athugasemdir bárust með bréfi sóknaraðila, dagsettu 21. apríl 2008.

Málið var tekið fyrir á fundum nefndarinnar 16. maí og 13. júní 2008.

### II.

#### Málsatvik.

Sóknaraðili mun vera með svonefnt geymslusafn í vörslum varnaraðila, þ.á m. hlutabréf í **A**, og **F**, Í samtali sóknaraðila við starfsmann varnaraðila 8. nóvember 2008 mun sölu bréfanna hafa borið á góma. Í framhaldi af fundinum sendi sóknaraðila varnaraðila rafpóst þar sem sagði: „Ok þú finnur bara rétta tækifærið til þess, seljum sem sagt við fyrsta tækifæri.“

Hinn 20. nóvember 2007 spurðist sóknaraðili fyrir um það hjá varnaraðila hvort umrædd bréf hefðu verið seld. Svaraði varnaraðili því neitandi og kvað markaði erfiða og ekki bjart framundan. Sóknaraðili spurðist þá fyrir hverju sætti að bréfin hefðu ekki verið seld og var svarað með vísan til verra ástands og lækkana á mörkuðum. Síðar sama dag sendi varnaraðili rafpóst til sóknaraðila þar sem sóknaraðili er upplýstur um gengi bréfanna og spurður að því hvort selja eigi bréfin. Sóknaraðila kvaðst hallast að því að bíða með sölu.

Pann 18. janúar 2008 kvartar sóknaraðila við varnaraðila yfir því að nefnd hlutabréf hafi ekki verið seld 8. nóvember 2007. Mun varnaraðili í framhaldinu hafa boðið sóknaraðila kr. 75.000 án viðurkenningar á bótaskyldu. Sóknaraðili kveðst hafa óskað eftir því við varnaraðila 21. febrúar 2008 að bréf hans yrðu seld og að aðilar málsins skiptu á milli sín tjóni sóknaraðila. Því hafi bankinn hafnað.

Málinu var skotið til úrskurðarnefndarinnar með kvörtun, dagsettri 29. febrúar 2008.

### III.

#### Umkvörtunarefni.

Sóknaraðili krefst þess að varnaraðili greiði honum kr. 1.000.000 auk vaxta.

Sóknaraðili byggir kröfu sína á því að varnaraðili hafi ekki framfylgt ósk hans um sölu áður nefndra hlutabréfa og hafi hann orðið fyrir verulegu fjárhagstjóni vegna þessa. Kveðst sóknaraðili hafa komið ósk sinni skýrt á framfæri við varnaraðila símleiðis og rafleiðis og hafi í rafpósti verið gerð krafa um sölu við fyrsta tækifæri.

#### IV.

##### Athugasemdir varnaraðila.

Varnaraðili krefst þess aðallega að máli þessu verði vísað frá úrskurðarnefndinni en til vara að öllum kröfum sóknaraðila verði hafnað.

Áhrærandi aðalkröfu sínar vísar varnaraðili til þess að sóknaraðili hafi aldrei sett fram neina kröfu gagnvart varnaraðila sem varnaraðili hafi hafnað.

Varakröfu sína styður varnaraðili þeim rökum að aldrei hafi legið fyrir skýr fyrirmæli um sölu umræddra hlutabréfa. Verði fallist á að fyrirmælin hafi verið nægjanlega skýr er þess krafist að miða verði við verðmæti bréfanna 20. nóvember 2007, en þann dag hafi sóknaraðili hafnað því að selja bréfin. Komi og fram í rafpósti sóknaraðila 18. janúar 2008 að hann hafi viljað halda í nefnd hlutabréf. Sé mismunur á verðmæti bréfa sóknaraðila miðað við 8. nóvember 2007 annars vegar og 20. nóvember 2007 hins vegar kr. 154.265.

#### V.

##### Niðurstaða.

Samkvæmt 5. gr. samþykktu fyrir úrskurðarnefnd um viðskipti við fjármálafyrirtæki, dagsettra 8. júní 2000, er það skilyrði fyrir meðferð máls hjá úrskurðarnefndinni að fjármálafyrirtæki hafi hafnað kröfu viðskiptamanns eða ekki hafi tekist að leysa málið með sátt innan fjögurra vikna frá því að viðskiptamaður lagði málið fyrir fjármálafyrirtæki. Af gögnum málsins verður ekki ráðið að sú fjárfkrafa, sem sóknaraðili hefur uppi í málinu, hafi verið sett fram á hendur varnaraðila. Er því ekki uppfyllt skilyrði nefndrar 5. gr. samþykktu fyrir úrskurðarnefnd við fjármálafyrirtæki um að kröfu viðskiptamanns hafi verið hafnað eða sátt ekki tekist um málið.

Með vísan til framanritaðs verður þegar af greindri ástæðu að vísa máli þessu frá úrskurðarnefndinni.

#### Ú r s k u r ð a r o r ð:

Máli þessu er vísað frá úrskurðarnefndinni.

Reykjavík, 13. júní 2008.

---

Guðjón Ólafur Jónsson

---

Geir Arnar Marelsson

---

Grétar Grétarsson

---

Helgi Sigurðsson

---

Hildigunnur Hafsteinsdóttir