

ÚRSKURÐARNEFND UM VIÐSKIPTI VIÐ FJÁRMÁLAFYRIRTÆKI

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

Ár 2009, föstudaginn 27. febrúar, er fundur haldinn í Úrskurðarnefnd um viðskipti við fjármálafyrirtæki.

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

Fyrir er tekið **mál nr. 16/2008**:

M
gegn
fjárfestingarfélaginu F

og kveðinn upp svohljóðandi

ú r s k u r ð u r :

I.

Málsmeðferð.

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

Málið barst úrskurðarnefnd 7. nóvember 2008 með kvörtun sóknaraðila, dagsettri sama dag. Með bréfi nefndarinnar, dagsettu 11. nóvember 2008, var kvörtunin send varnaraðila og honum gefinn kostur á að tjá sig um hana og skýra sjónarmið sín. Erindið var ítrekað með bréfum nefndarinnar, dagsettum 15. desember 2008 og 29. janúar 2009. Svör varnaraðila bárust loks með bréfi hans, dagsettu 12. febrúar 2009. Var bréfið sent sóknaraðila með bréfi nefndarinnar, dagsettu 18. febrúar 2009, og honum gefinn kostur á að koma á framfæri athugasemdum sínum. Athugasemdir bárust með rafpósti A f.h. M, dagsettum 25. febrúar 2009.

Málið var tekið fyrir á fundum nefndarinnar 15., 29. janúar og 27. febrúar 2009.

II.

Málsatvik.

Sóknaraðili gerði samning um vörslureikning við varnaraðila 7. júlí 2008. Degi síðar keypti sóknaraðili svonefnd peningabréf varnaraðila að nafnverði kr. 99.150,53 á genginu 30,254 og nam kaupverðið kr. 2.999.700, en auk þess greiddi sóknaraðili kr. 300 í afreiðslugjald. Hinn 8. ágúst 2008 keypti sóknaraðili til viðbótar peningabréf varnaraðila að nafnverði kr. 7.158,68 á genginu 30,69 fyrir kr. 219.700 og greiddi að auki kr. 300 í afreiðslugjald.

Í kjölfar bankahruns í október 2008 ákvað Landsvaki hf. að slíta öllum peningamarkaðssjóðum í rekstri félagsins. Var sóknaraðila tilkynnt þar um með bréfi varnaraðila, dagsettu 28. október 2008, og jafnframt að honum yrðu greidd út 68,8% af áður metinni eign sinni í peningabréfum varnaraðila. Mun það hafa gerst 29. október 2008.

Sóknaraðili kveðst hafa hringt í varnaraðila allan október 2008 en ekki fengið skýr svör.

Málinu var skotið til úrskurðarnefndarinnar með kvörtun, dagsettri 7. nóvember 2008.

III.

Umkvörtunarefni.

Sóknaraðili krefst þess að varnaraðili greiði honum kr. 1.065.610.

Sóknaraðili kveðst aldrei munu hafa keypt peningabréf varnaraðili hafi hann vitað að því fylgdi snefill af áhættu. Hafi þjónustufulltrúi varnaraðila tjáð sér að bréfin væru trygg. Telur sóknaraðili ráðgjöf og markaðssetningu varnaraðila vegna peningamarkaðsbréfa sinna hafa verið ranga og ólögmæta og eigi sóknaraðili því rétt á bótum frá varnaraðila.

IV.

Athugasemdir varnaraðila

Varnaraðili krefst þess að kröfum sóknaraðila verði hafnað.

Kveðst varnaraðili ekki mótmæla að kaup sóknaraðila á peningabréfum varnaraðila hafi m.a. byggst á ráðgjöf varnaraðila. Hins vegar hafi ekki verið fyrirsjáanlegt á þeim tíma sem viðskiptin hafi átt sér stað að örfáum mánuðum síðar stæðu menn frammi fyrir algjöru hruni fjármálakerfis landsins með ófyrirséðum afleiðingum á stöðu og gengi á peningamarkaðsbréfum almennt. Hafi ávöxtun peningabréfa síðustu missera fyrir fall bankanna verið góð og ekki ástæða til annars en framhald yrði þar á að óbreyttum forsendum. Hafi varnaraðili því veitt ráðgjöf sína í góðri trú og í samræmi við þær upplýsingar og væntingar sem fyrir hafi legið á þeim tíma.

Varnaraðili segir jafnræðis hafa verið gætt við uppgjör og slit peningamarkaðssjóða sinna og sama hlutfall, 68,8%, verið greitt út til allra. Sé ekki unnt að taka út einstök viðskipti, sem fram hafi farið og endurgreiða mismun þeirra og útgreiddrar fjárhæðar.

VI.

Niðurstaða.

Sóknaraðili krefst í máli þessu bóta vegna skerðingar á verðmæti peningabréfa varnaraðila við útgreiðslu þeirra 29. október 2008. Nemur fjárhæð kröfunnar kr. 1.065.610 og hefur varnaraðili ekki mótmælt þeirri fjárhæð. Krafa sóknaraðila virðist á því byggð annars vegar að varnaraðili hafi lofað að bréfin væru örugg og þeim fylgdi engin áhætta. Þá hafi markaðssetning og ráðgjöf varnaraðila verið röng og ólögmæt.

Sóknaraðili hefur engin gögn fært fram fyrir framangreindum fullyrðingum sínum. Er ekkert fram komið í málinu, sem styður það að varnaraðili hafi lofað sóknaraðila skaðleysi af kaupum umræddra verðbréfa eða tryggri ávöxtun þeirra. Þá hefur ekki verið sýnt fram á saknæma háttsemi varnaraðila við umrædd kaup sóknaraðila eða í aðdraganda þeirra. Það eitt að varnaraðili hafi ráðlagt sóknaraðila að kaupa nefnd verðbréf leiðir ekki sjálfkrafa til bótaskyldu hans.

Eins og málið liggur fyrir úrskurðarnefndinni verður því ekki hjá því komist að hafna öllum kröfum sóknaraðila á hendur varnaraðila.

Ú r s k u r ð a r o r ð:

Kröfum sóknaraðila, M, á hendur varnaraðila, F, er hafnað

Reykjavík, 27. febrúar 2009.

Guðjón Ólafur Jónsson

Geir Arnar Marelsson

Grétar Grétarsson

Hildgunnur Hafsteinsdóttir

Jóhann Tómas Sigurðsson