

Ár 2009, föstudaginn 19. júní 2009, er fundur haldinn í Úrskurðarnefnd um viðskipti við fjármálafyrirtæki.

Mætt eru: Guðjón Ólafur Jónsson, formaður, Geir Arnar Marelsson, Grétar Grétarsson, Guðlaug Brynja Ólafsdóttir og Hildigunnur Hafsteinsdóttir.

Fyrir er tekið **mál nr. 14/2009**:

M
gegn
fjármálafyrirtækinu 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 3. mars 2009 með kvörtun A hdl, fyrir hönd sóknaraðila, dagsettri 25. febrúar 2009. Með bréfi nefndarinnar, dagsettu 3. mars 2009, var kvörtunin send varnaraðila og honum gefinn kostur á að tjá sig um hana og skýra sjónarmið sín. Svör varnaraðila bárust með bréfi B, hdl., dagsettu 16. apríl 2009. Var bréfið sent lögmanni sóknaraðila með bréfi nefndarinnar, dagsettu 17. apríl 2009, og honum gefinn kostur á að koma á framfæri athugasemdum sínum. Athugasemdir bárust með bréfi lögmannsins, dagsettu 23. apríl 2009.

Málið var tekið fyrir á fundum nefndarinnar 27. apríl og 11., 16. og 19. júní 2009.

II.

Málsatvik.

Sóknaraðili var viðskiptavinur varnaraðila og átti m.a. hlutdeildarskírteini í verðbréfasjóðnum F skuldabréfasjóði og fjárfestingasjóðnum peningamarkaðssjóði F. Hinn 3. október 2008 ræddi umboðsmaður hans símleiðis við starfsmann varnaraðila um eignir hans í nefndum sjóðum. Kveður sóknaraðili að umboðsmaður hans hafi óskað eftir því að öll hlutdeildarskírteini hans í sjóðunum yrðu innleyst, en umræddur starfsmaður varnaraðila hafi þá lýst því yfir að ekki væri hægt að innleysa nema helming þeirra. Hafi það og verið gert. Þá kveður sóknaraðili umboðsmanninn hafa heyrt af því 5. október 2008 að engar takmarkanir hafi verið á innlausn hlutdeildarskírteina í sjóðunum. Hafi umboðsmaðurinn þá óskað eftir innlausn þeirra skírteina sem eftir stóðu hinn 6. október 2008, en ekki hafi verið unnt að verða við kröfu þar um þar sem lokað hefði verið fyrir innlausn.

Sóknaraðili kveður umboðsmann sinn hafa hlustað á upptöku af umræddu símtali sínu við starfsmann varnaraðila og hafi þá komið í ljós að af hálfu sóknaraðila hafi verið óskað eftir innlausn allra hlutdeildarskírteina hans í nefndum sjóðum, en starfsmaður varnaraðila lýst því yfir að ekki væri hægt að innleysa nema helming þeirra. Hafi umboðsmaður sóknaraðila í kjölfarið óskað eftir því að skírteinin yrðu öll innleyst og vísað til hljóðupptökunnar. Því hafi verið neitað og hafi umboðsmaðurinn í kjölfarið hlutstað á hljóðupptökuna ásamt greindum starfsmanni varnaraðila. Hafi umboðsmanninum þá orðið ljóst að átt hefði verið við upptökuna og eytt af henni ummælum umboðsmanns sóknaraðila um að innleysa öll

hlutdeildarskírteinin, svo og þeim orðum starfsmanns varnaraðila að óheimilt væri að innleysa meira en helming þeirra.

Varnaraðili mun hafa frestað innlausn hlutdeildarskírteina í skuldabréfasjóði F og peningamarkaðssjóði F 6. október 2008. Kveður hann síðarnefnda sjóðnum hafa verið slitið 17. nóvember 2008, auk þess sem til standi að slíta þeim fyrrnefnda.

Með bréfi til varnaraðila, dagsettu 24. nóvember 2008, krafðist lögmaður sóknaraðila þess að honum yrði bætt tjón vegna rangra upplýsinga starfsmanns varnaraðila. Ekki verður séð að bréfinu hafi verið svarað.

Málinu var skotið til úrskurðarnefndarinnar með kvörtun, dagsettri 25. febrúar 2009.

III.

Umkvörtunarefni.

Sóknaraðili krefst þess að viðurkennd verði skaðabótaskylda varnaraðila vegna „skerðingar á innistæðum [sóknaraðila] á peningamarkaðssjóði F og skuldabréfasjóði F.“

Sóknaraðili kveður umboðsmann sinn hafa óskað eftir því símleiðis 3. október 2008 að hlutdeildarskírteini hans í verðbréfasjóðnum F skuldabréfasjóður og fjárfestingasjóðnum peningamarkaðssjóði F yrðu öll innleyst og andvirðið fært á innlánsreikning. Hafi starfsmaður varnaraðila hins vegar sagt að einungis væri unnt að innleysa helming skírteinanna. Hafi starfsmanninum í framhaldinu verið falið að gera það. Umboðsmaður sóknaraðila hafi hins vegar fengið upplýsingar um það 5. október 2008 að engar hömlur hafi verið á innlausn nefndra hlutdeildarskírteina. Hafi sóknaraðila þá verið ljóst að hann hafi fengið rangar upplýsingar frá varnaraðila. Kveðst sóknaraðili hafa óskað eftir því við varnaraðila 6. október 2008 að önnur skírteini hans yrðu einnig innleyst. Hafi honum verið tjáð að slíkt væri ekki hægt vegna aðstæðna á mörkuðum.

Sóknaraðili kveðst hafa orðið fyrir tjóni vegna rangra upplýsinga frá starfsmanni varnaraðila. Kveður sóknaraðili peningamarkaðsreikningi F hafa verið lokað og hafi eign hans í sjóðnum skerst um 13%. Þá sé F skuldabréfasjóður enn lokaður og hafi sóknaraðili aðeins fengið greidd 15,3% af eign sinni í þeim sjóði. Sé líklegt að eign hans skerðist þar verulega. Sóknaraðili byggir kröfu sína um viðurkenningu á skaðabótaskyldu varnaraðila á reglum skaðabótaréttar og telur tjón hans verða rakið til saknæmrar og ólögmetrar háttsemi starfsmanns gagnaðila. Þá vísar sóknaraðili enn fremur til laga um fjármálafyrirtæki nr. 161, 2002.

IV.

Athugasemdir varnaraðila.

Varnaraðili krefst þess að öllum kröfum sóknaraðila verði hafnað.

Varnaraðili vísar til þess að í lok símtals 3. október 2008 hafi umboðsmaður sóknaraðila gefið fyrirmæli um innlausn helmings hlutdeildarskírteina í F skuldabréfasjóði og peningamarkaðssjóði F. Kveðst varnaraðili í einu og öllu hafa farið eftir fyrirmælum umboðsmanns sóknaraðila. Er því sérstaklega mótmælt af hálfu varnaraðila að átt hafi verið við hljóðupptöku af símtali umboðsmannsins og starfsmanns varnaraðila.

VI.

Niðurstaða.

Ágreiningur aðila í máli þessu snýst um hvort umboðsmaður sóknaraðila hafi í símtali 3. október 2008 gefið varnaraðila fyrirmæli um innlausn allra hlutdeildarskírteina sóknaraðila í verðbréfasjóðnum F skuldabréfasjóði og fjárfestingasjóðnum peningamarkaðssjóði F. Varnaraðili er rekstrarfélag beggja

sjóðanna. Söluaðili sjóðanna er samkvæmt reglum þeirra FF og fer það félag með útgáfu og innlausn hlutdeildarskírteina. Vörslufyrirtæki sjóðanna er NFF. Kröfum sínum beinir sóknaraðili að varnaraðila einum.

Kröfur sínar byggir sóknaraðili á að hann hafi fengið rangar upplýsingar frá varnaraðila um að einungis væri heimilt að innleysa helming hlutdeildarskírteina hans í sjóðunum tveimur. Telur hann að hljóðupptöku af símtali umboðsmanns hans og starfsmanns varnaraðila hafi verið breytt.

Úrskurðarnefndin hefur hlustað á upptöku af greindu símtali. Kemur þar í upphafi fram í hverjum sjóðum sóknaraðili eigi hlutdeildarskírteini í. Þá vísar starfsmaður varnaraðila til þess að varnaraðili hafi innleyst helming hlutdeildarskírteina í peningamarkaðssjóði F í eigu þeirra, sem verið hafi í eignastýringu hjá varnaraðila, og sett í áskriftasjóði ríkisverðbréfa. Fram kemur í símtalinu að sóknaraðili eigi rúmar 27 m.kr. í nefndum sjóði og 10,6 m.kr. í F skuldabréfasjóði. Þá er þess og getið að unnt sé að innleysa skírteini í fyrrnefnda sjóðnum og leggja í áskriftarsjóð ríkisverbréfa þann sama dag, en innlausn hlutdeildarskírteina í síðarnefnda sjóðnum muni ekki ganga í gegn fyrr næstkomandi mánudag, þ.e. 6. október 2008. Óskar umboðsmaður sóknaraðila eftir því að „*taka bara helming og helming*“. Verður að ráði að innleyst verði hlutdeildarskírteini að virði 5,3 m.kr. í F skuldabréfasjóði og 13,5 í hlutdeildarskírteinum í peningamarkaðssjóði F. Spyr umboðsmaður sóknaraðila sérstaklega hvort ekki sé um 18,8 m.kr. að ræða. Svarar starfsmaður varnaraðila því játandi.

Af fyrrgreindu símtali verður ekki annað ráðið en að varnaraðili hafi farið í einu og öllu eftir vilja umboðsmanns sóknaraðila um innlausn helmings hlutdeildarskírteina sóknaraðila í margnefndum sjóðum. Er þess heldur hvergi að finna stað að varnaraðili hafi lýst því yfir að ekki væri unnt að innleysa stærri hluta skírteinanna.

Samkvæmt framansögðu er ekki unnt að fallast á að varnaraðili hafi gefið rangar upplýsingar til sóknaraðila eða að einhverju leyti farið gegn fyrimælum hans. Eins og mál þetta er sett fram af hálfu sóknaraðila verður því ekki hjá því komist að hafna öllum kröfum hans 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, 19. júní 2009.