

Ár 2009, þriðjudaginn 16. júní 2009, 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. 16/2009**:

**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. apríl 2009 með kvörtun A fyrir hönd sóknaraðila, dagsettri 31. mars 2009. Með bréfi nefndarinnar, dagsettu 3. apríl 2009, 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 24. apríl 2009. Var bréfið sent sóknaraðila með bréfi nefndarinnar, dagsettu 28. apríl 2009, og honum gefinn kostur á að koma á framfæri athugasemdum sínum. Athugasemdir bárust ekki.

Málið var tekið fyrir á fundum nefndarinnar 29. maí og 11. og 16. júní 2009.

### **II.**

#### **Málsatvik.**

Eiginmaður sóknaraðila var eigandi svonefndra peningabréfa hjá F, en hann lést 2008. Kveðst sóknaraðili hafa komið í útibú varnaraðila 3. október 2008 og óskað eftir innlausn bréfanna. Hafi ekki orðið af því vegna mistaka starfsmanns varnaraðila og þetta orðið ljóst þegar sóknaraðili fór aftur í bankann 7. eða 8. október 2008. Þá hafi hins vegar verið búið að loka fyrir viðskipti með greind hlutdeildarskírteini. Samkvæmt upplýsingum varnaraðila verður ekki ráðið af upptökum úr öryggismyndavélum að sóknaraðili hafi komið í útibúið hinn 3. október 2008, en hins vegar hafi hann bæði komið 7. og 8. sama mánaðar.

Sóknaraðili fékk greidd 68,8% af eign sinni í sjóðnum þann 28. október 2008 sem svaraði til kr. 6.460.192. Með bréfum til varnaraðila, dagsettum 11. desember 2008 og 21. febrúar 2009, óskaði sóknaraðili eftir leiðréttingu sinna mála og að honum yrði að fullu greitt fyrir hlutdeildarskírteini. Varnaraðili hafnaði kröfu sóknaraðila með bréfi, dagsettu 10. mars 2009.

Málinu var skotið til úrskurðarnefndarinnar með kvörtun, dagsettri 31. mars 2009.

### **III.**

#### **Umkvörtunarefni.**

Sóknaraðili krefst þess að varnaraðili greiði honum kr. 2.900.000 auk vaxta frá 3. október 2008.

Sóknaraðili kveðst hafa farið í útibú varnaraðila að morgni 3. október 2008 og óskað eftir innlausn peningabréfa. Hafi nafngreindur þjónustufulltrúi tekið við beiðninni, en hann hafi annað hvort hunsað eða gleymt að afgreiða erindið. Síðar hafi sóknaraðili fengið greiddar 68,8% af fjárhæðinni og vanti því enn kr. 2.900.000 upp á, sem hann gerir kröfu um að fá bættar.

#### IV.

##### **Athugasemdir varnaraðila.**

Varnaraðili krefst þess að öllum kröfum sóknaraðila verði hafnað.

Varnaraðili kveður ósannað að sóknaraðili hafi gefið fyrirmæli um innlausn nefndra hlutdeildarskírteina. Hafi málið verið skoðað ítarlega af hálfu varnaraðila en enginn gögn fundist, sem sanna þóttu að sóknaraðili hefði komið í nefnt útibú 3. október 2008.

#### VI.

##### **Niðurstaða.**

Í máli þessu er deilt um það hvort sóknaraðili hafi gefið fyrirmæli um innlausn svonefndra peningabréfa sinna. Hafi slík fyrirmæli átt að hafa verið gefin þjónustufulltrúa í útibúi varnaraðila 3. október 2008. Engin skrifleg, rafræn eða hljóðrituð gögn hafa verið lögð fram til stuðnings því að umrædd fyrirmæli hafi verið gefin nefndan dag. Þess utan verður annað ekki ráðið af gögnum málsins en að sóknaraðili hafi ekki komið í útibú varnaraðila 3. október 2008, heldur 7. og 8. sama mánaðar. Var þá búið að fresta innlausn hlutdeildarskírteina í þeim sjóði sem um ræddi.

Samkvæmt framansögðu er ósannað að sóknaraðili hafi gefið fyrirmæli um innlausn hlutdeildarskírteina sinna fyrir frestun innlausnar. 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, 16. júní 2009.