

Ár 2010, föstudaginn 13. desember, er fundur haldinn í úrskurðarnefnd um viðskipti við fjármálafyrirtæki.

Mætt eru: Áslaug Árnadóttir, formaður, Geir Arnar Marelsson, Jóhann Tómas Sigurðsson, Hildigunnur Hafsteinsdóttir og Oddur Ólason.

Fyrir er tekið **mál nr. 37/2010**:

M
gegn
Fjármálafyrirtækjunum F og
GF

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 F og GF, hér eftir nefndir varnaraðilar, hins vegar.

Málið barst úrskurðarnefndinni 23. september 2010 með kvörtun sóknaraðila, dagsettri 17. sama mánaðar. Með bréfum nefndarinnar, dagsettum 27. september 2010, var kvörtunin send varnaraðilum og þeim gefinn kostur á að tjá sig um hana og skýra sjónarmið sín. Svar varnaraðila GF barst með bréfi, dags. 22. október 2010. Svar varnaraðila F barst með bréfi, dags. 25. október 2010. Voru bréfin send sóknaraðila með bréfum nefndarinnar, dagsettum 26. október 2010, og honum gefinn kostur á að koma á framfæri athugasemdum sínum. Bárust athugasemdir frá sóknaraðila þann 15. nóvember 2010.

Málið var tekið fyrir á fundum nefndarinnar 3. og 13. desember 2010.

II.

Málsatvik.

Sóknaraðili var eigandi hlutdeildarskírteina í Peningabréfum GF ISK. Starfaði sjóðurinn í samræmi við ákvæði III. kafla A laga um verðbréfasjóði og fjárfestingarsjóði nr. 30/2003. D, var rekstrarfélag sjóðsins og var daglegur rekstur og framkvæmdastjórn sjóðsins í höndum þess félags. Varnaraðili GF fór með vörslu og umsjá eigna fjárfestingarsjóðsins, sbr. reglur sjóðsins, og annaðist einnig kaup og sölu hlutdeildarskírteina, sbr. útboðslýsingu.

Sunnudaginn 5. október 2008 kl. 19:59 óskaði sóknaraðili eftir því að öll peningabréf hans yrðu seld og hefur hann lagt fram því til staðfestingar tölvupóst til L, starfsmanns bankans. Klukkan 23:50 sama dag ítrekaði sóknaraðili beiðnina með því að senda tölvupóst á einkabankapjónustu GF með afriti á þjónustufulltrúa sinn. Mánudaginn 6. október kl. 11:16 ítrekaði sóknaraðili beiðnina enn í kjölfar símtals með því að senda tölvupóst til starfsmanns bankans, K.

Markaðsvirði hlutdeildarskírteina sóknaraðila var á þessum tíma kr. 9.425.089.

Kl. 09.30 mánudaginn 6. október var haldinn fundur hjá stjórn D þar sem ákveðið var að loka fyrir viðskipti með hlutdeildarskírteini í ýmsum sjóðum, þ.á m. Peningabréfum GF ISK. Lauk fundi stjórnarinnar kl. 10.00. Sama dag kl. 09.59 sendi

Fjármálaeftirlitið D rafróst þar sem fram kom að stofnunin myndi ekki taka stjórnvaldsákvörðun um frestun innlausnar hlutdeildarskírteina verðbréfa- og fjárfestingarsjóða og yrði D að meta það hvort það þjónaði hagsmunum skírteinishafa að fresta innlausn á sjóðum félagsins. Væri svo yrði D að senda tilkynningu til stofnunarinnar og auglýsa frestun innlausnar á heimasíðu sinni (heimasíðu varnaraðila GF). Með rafrósti kl. 11.04 var Fjármálaeftirlitinu tilkynnt að ákveðið hefði verið að loka tímabundið fyrir viðskipti með áðurgreinda sjóði, þ.m.t. Peningabréf GF ISK. Tilkynning um tímabundna frestun innlausnar birtist á vef varnaraðila þann U kl. 10.30.

Í tveimur bréfum varnaraðila GF til sóknaraðila, dagsettum W kemur fram að stjórn D hafi tekið ákvörðun um að slíta öllum peningamarkaðssjóðum í rekstri félagsins og fyrir liggi að útgreiðsluhlutfall fyrir Peningabréf GF ISK sé 68,8%. Virði hlutar sóknaraðila sé því annars vegar kr. 5.746.167 og hins vegar kr. 733.750 og fékk sóknaraðili þær fjárhæðir greiddar inn á innlánsreikning í GF þann Þ.

Af gögnum málsins verður ekki ráðið að sóknaraðili hafi fylgt beiðni sinni frekar eftir. Þá liggur fyrir að sóknaraðili lýsti ekki kröfu á hendur GF áður en kröfulýsingarfrestur rann út þann 30. október 2009.

Málinu var skotið til úrskurðarnefndarinnar með kvörtun, dagsettri 17. september 2010.

III.

Umkvörtunarefni.

Sóknaraðili gerir þær kröfur að „GF greiði [sóknaraðila] markaðsvirði eignar hans í Peningabréfum GF eins og það var skráð að morgni 6. október 2008 og bæti [sóknaraðila] það tjón sem hann hefur orðið fyrir af þeim sökum að ekki var orðið við beiðni hans um innlausn eignar hans í Peningabréfum GF. [Sóknaraðili] fer fram á að GF greiði honum markaðsvirði Peningabréfanna eins það var að morgni 6. okt. 2008 þ.e. ISK 9.425.089 að frádreginni greiðslu bankans fyrir bréfin þann 29. okt. 2008 ISK 6.479.917, eða ISK 2.945.172 auk dráttarvaxta af ISK 9.425.089 frá 6. október til 29. október 2008, en af kr. 2.945.172 frá þeim degi til greiðsludags.

Um rök fyrir kröfu sinni vísar sóknaraðili til úrskurðar úrskurðarnefndar um viðskipti við fjármálafyrirtæki í máli nr. 3/2009 sem hann kveður vera sambærilegt máli sínu.

IV.

Athugasemdir varnaraðila.

Varnaraðili GF bendir á að þann 29. apríl 2009 hafi héraðsdómur Reykjavíkur skipað slitastjórn yfir bankann í samræmi við lög um fjármálafyrirtæki, nr. 161/2002, með síðari breytingum, og að í samræmi við ákvæði þeirra laga og laga um gjaldþrotaskipti o.fl., nr. 21/1991, skuli fara með allar kröfur á hendur bankanum eins og um kröfur á hendur þrotabúi sé að ræða. Slitastjórn GF hafi gefið öllum þeim sem töldu sig eiga kröfur á hendur bankanum kost á að lýsa þeim með innköllun sem birt var þann 30. apríl 2009. Kröfulýsingarfresti í bú bankans hafi lokið sex mánuðum síðar eða þann 30. október 2009. Þeir sem lýsi ekki kröfum innan tilgreinds frests geti ekki fylgt henni eftir gagnvart bankanum nema undantekningar 1.-6. tölul. 118. gr. laga nr. 21/1991 um gjaldþrotaskipti o.fl. eigi við. Hafi sóknaraðili ekki lýst kröfu sinni fyrir slitastjórn. Því beri nefndinni að vísa málinu frá.

Varnaraðili F kröfugerð sóknaraðila sé ranglega beint að varnaraðila F þar sem bankinn hafi ekki verið stofnaður fyrir en V, þ.e. eftir að tilkynnt var að ákveðið hefði

verið að loka tímabundið fyrir viðskipti með Peningabréf GF. Í 1. mgr. 3. gr. samþykktu fyrir úrskurðarnefndina sé kveðið á um að viðskiptamenn fjármálafyrirtækja sem aðild eiga að nefndinni geti snúið sér til nefndarinnar með kvartanir vegna viðskipta við fjármálafyrirtæki. Í a-lið 2. mgr. 3. gr. samþykktanna komi fram að nefndin taki til meðferðar kvartanir sem varða réttarágreining milli fjármálafyrirtækja annars vegar og viðskiptamanna hins vegar, enda sé um samningssamband að ræða. Þar sem sóknaraðili geti ekki talist viðskiptamaður í samningssambandi í skilningi ákvæðisins beri að vísa málinu frá.

VI. Niðurstaða.

Í kvörtunareyðublaði úrskurðarnefndarinnar skal í lið 3 tilgreina heiti fjármálafyrirtækis. Í kvörtun sóknaraðila til nefndarinnar kemur fram í þeim dálki: „GF (F)“. Í ljósi þess að óskýrt var hvort kröfur sóknaraðila beindust gegn GF eða F eru bæði fjármálafyrirtækin talin varnaraðilar í máli þessu.

Í erindi varnaraðila F er bent á að ákvæði samþykktu fyrir úrskurðarnefndina séu ekki uppfyllt þar sem sóknaraðili geti ekki talist viðskiptamaður í samningssambandi við varnaraðila.

Atvik þau er deilt er um í málinu og varða Peningabréfum GF urðu þann 5. og 6. október 2008. Fjármálaeftirlitið tók yfir vald hluthafafundar í bankanum og skipaði skilanevnd yfir honum þann U. Þann V tók Fjármálaeftirlitið ákvörðun um ráðstöfun eigna og skulda GF til FF (nú F). Verður ekki séð að þau réttindi sem deilt er um í málinu hafi verið flutt til F. Því getur sóknaraðili ekki beint kvörtun gegn F til nefndarinnar um þau atriði sem kvartað er yfir hér og verður að vísa kröfum hans gagnvart F frá nefndinni.

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. Í máli þessu liggur ekki fyrir að sóknaraðili hafi haft uppi kröfu á hendur varnaraðila GF um greiðslu þeirra fjárhæða sem hann krefst greiðslu á í máli þessu. Þá liggur fyrir að sóknaraðili lýsti ekki kröfu í bú bankans fyrir lok kröfulýsingarfrests í október 2009 vegna umræddra krafna. Því er ekki uppfyllt það skilyrði 5. gr. samþykktu fyrir úrskurðarnefnd um viðskipti við fjármálafyrirtæki fyrir meðferð málsins hjá nefndinni að varnaraðili hafi hafnað kröfu sóknaraðila.

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. desember 2010.

Áslaug Árnadóttir

Geir Arnar Marelsson
Hildigunnur Hafsteinsdóttir

Jóhann Tómas Sigurðsson
Oddur Ólason