|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Samningur | |  |
| við viðskiptavin í verðbréfaþjónustu - lögaðili |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | |  |  |
| **Nafn** | | | | |  | **Kennitala** |
|  |  | / | | |  |  |
| **Netfang** |  | **Sími / GSM** | | |  | **Skattalegt heimilisfesti (land)** |
|  |  |  |  |  | | |
| **Heimilisfang** |  | **Póstnúmer** |  | **Staður** | | |
|  |  |  |  |  | | |
| **LEI (Legal Entity Identifier)** |  |  |  |  | | |

Samningur þessi er milli Arion banka hf., kt. 581008-0150, Borgartúni 19, 105 Reykjavík („Arion banki“), og viðskiptavinar og varðar réttarsamband aðilanna vegna vörslu Arion banka á fjármálagerningum og öðrum fjármunum viðskiptavinar og viðskipti Arion banka og viðskiptavinar með fjármálagerninga og aðra fjármuni.

Arion banki hefur flokkað viðskiptavin í samræmi við lög um verðbréfaviðskipti nr. 108/2007.

Viðskiptavinur er flokkaður sem:

**Almennur fjárfestir**  **Fagfjárfestir**  **Viðurkenndur gagnaðili**

Viðskiptavinur staðfestir framangreinda flokkun með undirritun sinni á samning þennan. Jafnframt staðfestir viðskiptavinur að hafa móttekið upplýsingar um flokkun viðskiptavina, um rétt til að óska eftir annarri flokkun og réttaráhrif þess.

Almennir markaðsskilmálar fyrir verðbréfaviðskipti milli Arion banka hf. og viðskiptavina bankans („almennir markaðsskilmálar“) og Almennir viðskiptaskilmálar Arion banka hf. („almennir viðskiptaskilmálar“) eru órjúfanlegur hluti samnings þessa og með undirritun sinni staðfestir viðskiptavinur að hann hafi kynnt sér efni þeirra og samþykkt þá.

Samningur þessi og ofangreindir skilmálar gilda um alla vörslureikninga viðskiptavinar sem stofnaðir eru hjá Arion banka. Með undirritun samþykkir viðskiptavinur að greiða gjöld/þóknanir vegna veittrar þjónustu tengt vörslureikningi/-um í samræmi við verðskrá bankans eins og hún er hverju sinni.

Viðskiptavinur gerir sér grein fyrir og samþykkir að allar aðgerðir tengdar eignum á vörslureikningum hans eru gerðar upp í mynt hvers fjármálagernings á vörslureikningnum, m.v. opinbert kaupgengi Seðlabanka Íslands á myntinni á hverjum tíma. Viðskiptavinur getur óskað eftir að allt uppgjör fari fram í grunnmynt safns, þ.e.a.s. íslenskum krónum (ISK). Óski hann eftir því verður hann að koma þeirri ósk á framfæri við Arion banka með sannanlegum hætti.  Þá gerir viðskiptavinur sér grein fyrir og samþykkir, að staða á vörslureikningi hans getur orðið neikvæð og greiðir viðskiptavinur þá yfirdráttarvexti af skuldinni í samræmi við vaxtatöflu Arion banka eins og hún er hverju sinni. Vextir miðast við yfirdráttarlán einstaklinga. Heimilt er að synja beiðni viðskiptavinar um framkvæmd greiðslna af vörslureikningi í samræmi við almenna markaðsskilmála bankans.

Viðskiptavinur staðfestir að hafa kynnt sér verklagsreglur Arion banka um framkvæmd viðskiptafyrirmæla og samþykkir þær. Þá staðfestir viðskiptavinur að hann hafi kynnt sér upplýsingar um stefnu Arion banka um hagsmunaárekstra og yfirlit Arion banka um megin einkenni og áhættur fjármálagerninga.

Viðskiptavinur samþykkir að Arion banka sé heimilt að eiga viðskipti fyrir sína hönd utan skipulegra verðbréfamarkaða eða markaðstorga fjármálagerninga (MTF), nema viðskiptavinur gefi skýr fyrirmæli um annað í tilteknum viðskiptum.

Viðskiptavinur staðfestir að hann hafi reglulegan aðgang að Internetinu og samþykkir að fá upplýsingar um stefnu Arion banka um hagsmunaárekstra, verðskrá, almenna viðskiptaskilmála, almenna markaðsskilmála, verklagsreglur um framkvæmd viðskiptafyrirmæla og yfirlit yfir megineinkenni og áhættur fjármálagerninga, og breytingar á framangreindu, á vefslóðinni <http://www.arionbanki.is> (reglur og skilmála má finna undir umfjöllun um bankann).

**JÁ**  **NEI – óska eftir að fá framangreint á pappír.**

Viðskiptavinur staðfestir með undirritun sinni að hann hafi lesið yfir samning þennan og skilið efni hans og samþykkt. Viðskiptavinur staðfestir einnig með undirritun sinni að hann taki á sig þær skyldur sem í samningi þessum felast.

Viðskiptavinur skal gera grein fyrir því hvaða starfsmenn hafi umboð til að eiga viðskipti og gera samninga fyrir hans hönd, á grundvelli samnings þessa og almennra markaðsskilmála. Tilgreindir aðilar teljast hafa ótakmarkað umboð til að eiga viðskipti fyrir hönd viðskiptavinar, nema viðskiptavinur gefi skýr fyrirmæli um annað. Tilgreindir aðilar teljast jafnframt hafa umboð þar til tilkynning um annað hefur borist Arion banka með sannanlegum hætti. Það er á ábyrgð viðskiptavinar að gera grein fyrir sérhverjum takmörkunum á umboði þeirra sem koma fram fyrir hönd félagsins gagnvart Arion banka.

Samningur þessi skal undirritaður af fullnægjandi fjölda stjórnarmanna félagsins.

Eiginhandarundirritun stjórnarmanna og prókúruhafa:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| **Staður og dagsetning** |  | **Undirritun stjórnarmanns Kennitala** |
| **Undirritun prókúruhafa Kennitala** |  | **Undirritun stjórnarmanns Kennitala** |
| Vottar að réttri dagsetningu, undirritun og fjárræði aðila: |  | **Undirritun stjórnarmanns Kennitala** |
|  |  | **Undirritun stjórnarmanns Kennitala** |
| **Nafn Kennitala** |  | **Undirritun stjórnarmanns Kennitala** |
| **Nafn Kennitala** |  | **Móttekið f.h. Arion banka** |

|  |  |
| --- | --- |
| Útskýringar á flokkun viðskiptavina |  |

Samkvæmt lögum um verðbréfaviðskipti nr. 108/2007, ber fjármálafyrirtækjum að flokka alla viðskiptavini sem óska eftir verðbréfaþjónustu. Viðskiptavinir eru flokkaðir í einn af eftirtöldum þremur flokkum:

1. **Almennur fjárfestir**: Einstaklingar og smærri fyrirtæki teljast almennir fjárfestar.
2. **Fagfjárfestir**: Fagfjárfestar eru t.d. stór fyrirtæki, fyrirtæki með starfsleyfi frá Fjármálaeftirlitinu og hliðstæðum yfirvöldum, ríki og sveitarfélög, Seðlabankar og alþjóðlegar stofnanir, og aðrir stofnanafjárfestar.
3. **Viðurkenndur gagnaðili**: Viðurkenndir gagnaðilar eru einkum fjármálafyrirtæki og aðilar sem starfa á fjármálamörkuðum.

Tilgangur þessarar flokkunar er fjárfestavernd, en almennir fjárfestar njóta meiri verndar en fagfjárfestar og viðurkenndir gagnaðilar. Fagfjárfestar og viðurkenndir gagnaðilar búa almennt yfir meiri þekkingu og reynslu til að meta þá áhættu sem fylgir verðbréfaviðskiptum, og því almennt talin minni þörf á sérstakri vernd.

Flokkun viðskiptavinar hefur áhrif á upplýsingaskyldu fjármálafyrirtækja gagnvart viðskiptavinum. Upplýsingaskylda fjármálafyrirtækisins er ríkust gagnvart þeim viðskiptavinum sem njóta mestrar verndar. Í þessu felst m.a. að upplýsa viðskiptavin um áhættur tengda verðbréfaviðskiptum, veita upplýsingar um stöðu og framkvæmd fyrirmæla viðskiptavinar og að veita viðskiptavinum reglulega yfirlit yfir veitta þjónustu. Lög og reglur gera strangar kröfur til framsetningar upplýsinga, sem eiga að tryggja að upplýsingar séu skýrar og ekki villandi.

Flokkun viðskiptavina hefur einnig áhrif á skyldur fjármálafyrirtækja til að afla upplýsinga um viðskiptavini sína. Þegar um er að ræða almennan fjárfesti, ber fjármálafyrirtæki almennt að óska eftir að viðskiptavinur veiti upplýsingar um þekkingu og reynslu sína af viðskiptum sambærilegum þeim sem óskað er eftir. Ef viðskiptavinur veitir ekki fullnægjandi upplýsingar, getur bankinn ekki metið hvort viðskiptin séu viðeigandi fyrir hann, sem þýðir að viðskiptavinur nýtur ekki þeirrar verndar sem myndi ella felast í mati bankans. Fjármálafyrirtæki er þó ekki skylt að meta hvort einstök viðskipti séu viðeigandi út frá þekkingu og reynslu viðskiptavinar þegar um er að ræða bein fyrirmæli um viðskipti með einfalda fjármálagerninga sem veitt eru að frumkvæði viðskiptavinar. Ef um er að ræða fagfjárfesti, eða viðurkenndan gagnaðila, getur fjármálafyrirtæki gert ráð fyrir því að viðskiptavinur hafi þá reynslu og þekkingu sem nauðsynleg er til að skilja áhættuna.

Ef um er að ræða fjárfestingarráðgjöf eða eignastýringu, þarf fjármálafyrirtæki að auki að afla upplýsinga um fjárhagsstöðu og fjárfestingamarkmið viðskiptavinar. Þetta er gert svo fyrirtækið skilji aðstæður viðskiptavinar, og geti metið á upplýstan hátt hvort tiltekin viðskipti hæfi viðkomandi viðskiptavini. Fjármálafyrirtæki er þó heimilt að gera ráð fyrir því að fagfjárfestar séu fjárhagslega færir um að bera þá fjárfestingaráhættu sem er í samræmi við fjárfestingamarkmið hans. Viðurkenndir gagnaðilar njóta ekki sambærilegrar verndar.

Arion banki leggur sig fram við að kynnast viðskiptavinum sínum og þörfum þeirra, svo unnt sé að veita þjónustu sem er sérsniðin að þörfum sérhvers viðskiptavinar. Þær upplýsingar sem viðskiptavinur veitir bankanum, mynda grundvöll fjárfestaverndarinnar. Það er því mikilvægt að viðskiptavinir veiti bankanum greinargóðar og réttar upplýsingar, svo verndin skili tilætluðum árangri.

Almennur fjárfestir getur óskað eftir að afsala sér þeirri réttarvernd sem felst í slíkri flokkun. Slíkt er þó háð mati Arion banka, og mun bankinn ekki samþykkja slíka breytingu nema viðskiptavinurinn uppfylli tiltekin lágmarksskilyrði er varða reynslu, þekkingu og fjárhagsstöðu.

Ástæður viðskiptavina fyrir því að afsala sér réttarverndinni geta verið margvíslegar. Viðskiptavinur kann t.a.m. að telja ýmsa upplýsingagjöf óþarfa, eða að ýmis formsatriði sem fylgja verndinni séu íþyngjandi og tefji framgang viðskipta. Þá getur verið að tiltekin verðbréfaþjónusta sem viðskiptavinur hefur hug á, standi nær einungis fagfjárfestum til boða, t.d. ef um er að ræða flókin og/eða áhættumikil viðskipti.

Þegar viðskiptavinur afsalar sér réttarvernd, dregur úr skyldu fjármálafyrirtækis til að veita viðskiptavinum upplýsingar og ráðleggingar að eigin frumkvæði. Þá er sérfræðiábyrgð Arion banka minni, þegar mótaðilinn er fagfjárfestir eða viðurkenndur gagnaðili, enda gert ráð fyrir að þeir búi sjálfir yfir nauðsynlegri sérfræðikunnáttu. Rétt er að taka fram að fagfjárfestar njóta þó einnig tiltekinnar lágmarksverndar, og ekki má skilja sem svo að þeir séu ekki upplýstir um réttarstöðu sína eða fái ekki upplýsingar um veitta verðbréfaþjónustu. Viðskiptavinir geta einnig ávallt óskað eftir aukinni vernd, og óskað eftir aukinni upplýsingagjöf.

Viðskiptavinir sem eru flokkaðir sem fagfjárfestar eða viðurkenndir gagnaðilar skulu upplýsa bankann um sérhverja breytingu sem getur haft áhrif á flokkun þeirra sem slíkra.

Arion banki leitast eftir að koma til móts við þarfir viðskiptavina sinna, og veita allar þær upplýsingar og ráðgjöf sem óskað er eftir. Arion banki hvetur ekki viðskiptavini til að afsala sér réttarvernd, og mælir gegn því að viðskiptavinir geri slíkt án þess að kynna sér vandlega þau réttaráhrif sem í því felst. Ákvörðun um afsal réttarverndar er á ábyrgð viðskiptavinar.

UMBOÐ

Eftirtaldir aðilar hafa, hver og einn, umboð til að gera samninga fyrir hönd kt. á grundvelli samnings um verðbréfaþjónustu, dags.       og almennra markaðsskilmála fyrir verðbréfaviðskipti milli Arion banka hf. og viðskiptavina hans („almennir markaðsskilmálar“). Umboðið er ótakmarkað, nema annað komi skýrt fram.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  |  |
| **Nafn** | | |  | **Kennitala** |
|  | | |  |  |
| **Starfsheiti/deild** | | |  | **Netfang** |
|  |  |  | | |
| **Sími** |  | **Takmarkanir á umboði** | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  |  |
| **Nafn** | | |  | **Kennitala** |
|  | | |  |  |
| **Starfsheiti/deild** | | |  | **Netfang** |
|  |  |  | | |
| **Sími** |  | **Takmarkanir á umboði** | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  |  |
| **Nafn** | | |  | **Kennitala** |
|  | | |  |  |
| **Starfsheiti/deild** | | |  | **Netfang** |
|  |  |  | | |
| **Sími** |  | **Takmarkanir á umboði** | | |

Allt sem hver og einn umboðsmaður gerir samkvæmt umboði þessu skal vera jafngilt og stjórn félagsins hafi gert það sjálf. Verði gerðar breytingar á útgefnum umboðum verður það tilkynnt bankanum í samræmi við almenna markaðsskilmála. Félagið verður því bundið öllum samningum sem hver og einn umboðsmaður stofnar til þar til gild afturköllun umboðsins berst bankanum með sannanlegum hætti. Stjórn ábyrgist að hún hafi heimild til að veita umrædd umboð, samkvæmt samþykktum félagsins og lögum.

Óski félagið eftir því að fá öðrum aðilum umboð til að gera samninga við Arion banka hf. verður send tilkynning um slíkt til bankans, undirrituð af stjórn félagsins.

Umboð þetta skal undirritað af fullnægjandi fjölda stjórnarmanna félagsins.

Eiginhandarundirritun stjórnarmanna:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| **Staður og dagsetning** |  | **Undirritun stjórnarmanns Kennitala** |
| Vottar að réttri dagsetningu, undirritun og fjárræði aðila: |  | **Undirritun stjórnarmanns Kennitala** |
|  |  | **Undirritun stjórnarmanns Kennitala** |
| **Nafn Kennitala** |  | **Undirritun stjórnarmanns Kennitala** |
| **Nafn Kennitala** |  | **Undirritun stjórnarmanns Kennitala** |
|  |  | **Móttekið f.h. Arion banka** |

*ATH - Vilji viðskiptavinur geta átt viðskipti með sjóði Stefnis í Netbanka Arion banka þarf að fylla út samning um aðgang að Netbanka fyrir lögaðila og haka þar við heimild til slíkra viðskipta.*

|  |  |
| --- | --- |
| Útskýring á lei-auðkenni |  |

Frá og með **3. janúar 2018** mun Fjármálaeftirlitið gera kröfu um að allir **lögaðilar** hafi sérstakt LEI-auðkenni til að geta átt viðskipti með **skráð verðbréf** og fjármálagerninga sem skráðir eru á skipulegan verðbréfamarkað. Eftir þann tíma munu fjármálafyrirtæki ekki geta framkvæmt slík viðskipti fyrir hönd lögaðila sem ekki er með skráð LEI-auðkenni.

LEI stendur fyrir Legal Entity Identifier og er alþjóðlegt auðkenni, einskonar kennitala. Markmiðið er að bæta eftirlit með fjármálastarfsemi og koma í veg fyrir kerfislega áhættu.

Lögaðilar eru öll félög, verðbréfa- og fjárfestingarsjóðir, lífeyrissjóðir, vátryggingafélög, sveitarfélög og stofnanir.

**Hvernig sótt er um LEI-auðkenni**

Listi yfir þá aðila sem hafa leyfi til útgáfu LEI-auðkenna er að finna á vefnum gleif.org. Í flestum tilfellum tekur 2-5 daga að fá LEI-auðkenni og kostar það um 100 evrur, en hver og einn útgefandi hefur sína eigin verðskrá. Sækja þarf um endurnýjun árlega og greiða árgjald. Þá er hægt er að leita að LEI-auðkenni á síðunni eftir nafni lögaðila til að kanna hvort auðkenni hafi þegar verið gefið út.

Til að auka rekjanleika mælum við með að lögaðili sem sækir um LEI-auðkenni skrái kennitölu lögaðilans í reitinn „Business Register Entity ID“.

Þegar lögaðili hefur fengið LEI þarf að senda auðkennið ásamt nánari upplýsingum um félagið, þ.e. nafn, heimilisfang og kennitölu, til Arion banka á netfangið LEI@arionbanki.is.

Frekari upplýsingar er að finna á [www.arionbanki.is/LEI](http://www.arionbanki.is/LEI).

Athygli er vakin á að Arion banki hefur ekki milligöngu um umsókn og útgáfu LEI-auðkenna.