|  |  |
| --- | --- |
| Samningur |  |
| við viðskiptavin í verðbréfaþjónustu – Ófjárráða |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | |  |  |
| **Nafn viðskiptavinar** | | | | |  | **Kennitala viðskiptavinar** |
|  |  |  |  |  | | |
| **Heimilisfang** |  | **Póstnúmer** |  | **Staður** | | |
|  |  |  |  |  | | |
|  | | | | |  |  |
| **Nafn fjárhaldsmanns** | | | | |  | **Kennitala fjárhaldsmanns** |
|  |  | / | | |  |  |
| **Netfang** |  | **Sími fjárhaldsmanns/ GSM** | | |  | **Skattalegt heimilisfesti (land)** |
|  | | | | |  |  |
| **Nafn fjárhaldsmanns** | | | | |  | **Kennitala fjárhaldsmanns** |
|  |  | / | | |  |  |
| **Netfang** |  | **Sími fjárhaldsmanns/ GSM** | | |  | **Skattalegt heimilisfesti (land)** |

Samningur þessi er á milli Arion banka hf., kt. 581008-0150, Borgartúni 19, 105 Reykjavík („Arion banki“), og viðskiptavinar, sem er ófjárráða fyrir æsku sakir („viðskiptavinur“), 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**. 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 sem viðskiptavinur staðfestir að hafa kynnt sér. Gildandi verðskrá hverju sinni er órjúfanlegur hluti samnings þessa. Vakin er athygli á því að mögulegt er að viðskiptavinur þurfi að greiða skatta og kostnað sem hvorki eru greiddir fyrir milligöngu Arion banka né lagðir á af bankanum.

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 megineinkenni og áhættur fjármálagerninga. Um viðskipti og þjónustu samkvæmt samningi þessu gilda einnig ýmis lög og reglur, og þá sérstaklega en þó ekki einskorðað við lög um verðbréfaviðskipti nr. 108/2007 með síðari breytingum. Viðskiptavinur er hvattur til að kynna sér gildandi lög og reglur á hverjum tíma og afla sér ráðgjafar eftir þörfum, þ.á m. utanaðkomandi sérfræðiráðgjafar telji viðskiptavinur þörf á því.

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, upplýsingar um verklag 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.**

Ekki er fyrir hendi réttur viðskiptavinar til að falla frá einstökum viðskiptum sem framkvæmd eru á grundvelli samnings þessa, sbr. 12. gr. laga um fjarsölu á fjármálaþjónustu nr. 33/2005. Kveðið er á um heimildir til uppsagnar samningsins í almennum markaðsskilmálum, en uppsögn fylgja engin viðurlög.

Upphafsstafir f.h. viðskiptavinar \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |
| --- | --- |
| SAMNINGUR VIÐ VIÐSKIPTAVIN Í VERÐBRÉFAÞJÓNUSTU - ÓFJÁRRÁÐA |  |

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.

Samningur þessi er undirritaður af fjárhaldsmönnum viðskiptavinar og staðfesta þeir með undirritun sinni að þeir fari saman með fjárhald viðskiptavinar skv. lögræðislögum nr. 71/1997. Með undirritun sinni staðfesta þeir einnig að þeir veiti hvorum öðrum umboð til að eiga einstök viðskipti og koma fram f.h. viðskiptavinar á grundvelli samnings þessa. Sé einungis einn fjárhaldsmaður sem undirritar samninginn staðfestir hann að hann fari einn með fjárhald viðskiptavinar. Fjárhaldsmenn skuldbinda sig jafnframt með undirritun sinni á samning þennan til þess að tilkynna bankanum um ef breyting verður á því hver fer með fjárhald viðskiptavinar af öðrum sökum en að viðskiptavinur verði fjárráða sökum aldurs.

Samningur þessi er undirritaður í votta viðurvist.

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