

1. Almenn

1.1. Gildissvið

Eftirfarandi skilmálar gilda um viðskipti með fjármálagerninga fyrir milligöngu Íslandsbanka hf. Almennir viðskiptaskilmálar Íslandsbanka hf. og aðrir sérskilmálar og samningsákvæði vegna þjónustu í tengslum við viðskipti með fjármálagerninga gilda samhliða skilmálum þessum. Ef ósamræmi er milli skilmála þessara og ákvæða annarra samninga og skilmála bankans um sérgreind viðskipti skulu skilmálar þessir víkja fyrir þeim.

Um hugtök og orðanotkun samkvæmt skilmálum þessum vísast til laga um markaði fyrir fjármálagerninga nr. 115/2021.

Skilmála þessa, breytingar á þeim og skilmála sem kunna að koma í staðinn fyrir þá er hægt að nálgast á vefsíðu Íslandsbanka, www.islandsbanki.is/fjarfestavernd. Þar má einnig nálgast upplýsingar og efni sem tengist viðskiptum með fjármálagerninga sem viðskiptavinum ber að kynna sér þ.á.m.: Reglur Íslandsbanka um bestu framkvæmd viðskiptafyrirmæla, upplýsingar um flokka fjárfesta, upplýsingar um fjármálagerninga og áhættuþætti, útdrátt úr stefnu Íslandsbanka um hagsmunaárekstra, verðskrá verðbréfabjónustu ásamt upplýsingum um helstu úrskurðar- og réttarúrræði viðskiptavina.

1.2. Um Íslandsbanka hf.

Íslandsbanki hf., kennitala 491008-0160, er með höfuðstöðvar að Hagasmára 3, 201 Kópavogi, Íslandi (hér eftir nefndur Íslandsbanki eða bankinn). Til að fá upplýsingar um hvernig hægt er að hafa samband við einstök útibú eða deildir bankans er hægt að hringja í Ráðgjafaver í síma 440 4000, senda tölvupóst á netfangið islandsbanki@islandsbanki.is eða fara á vefsíðu bankans www.islandsbanki.is. Viðskiptavinir geta átt samskipti við bankann á íslensku og ensku. Samskipti á öðrum tungumálum gætu verið möguleg.

1.3. Eftirlit

Íslandsbanki er fjármálafyrirtæki sem fengið hefur starfsleyfi frá Fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands sem viðskiptabanki. Fjármálaeftirlitið hefur eftirlit með starfsemi bankans samkvæmt lögum nr. 87/1998 um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi og sérlögum sem um starfsemi bankans gilda. Fjármálaeftirlitið hefur aðsetur að Kalkofnsvegi 1, 101 Reykjavík. Hægt er að nálgast frekari upplýsingar um Fjármálaeftirlitið á vefsíðu þess www.fme.is.

1.4. Tilgangur

Tilgangur skilmála þessara er að lýsa réttarsambandi Íslandsbanka og viðskiptavinar vegna viðskipta með fjármálagerninga, gera viðskiptavinum grein fyrir eðli þeirra samninga sem undir skilmálana falla, fyrir þeirri áhættu sem í slíkum viðskiptum felst og auðvelda þeim að meta réttarstöðu sína gagnvart bankanum. Viðskiptavinir eru hvattir til að kynna sér gildandi lög og reglur um viðskipti með fjármálagerninga á hverjum tíma og leita sér utanaðkomandi ráðgjafar þegar við á.

2. Varsla eigna viðskiptavinar og safnskráning

2.1. Vörslureikningar Íslandsbanka

Við upphaf viðskiptasambands vegna fjármálagerninga við Íslandsbanka er vörslureikningur stofnaður í nafni viðskiptavinar á grundvelli skilmála þessara.

Vörslureikningur Íslandsbanka er skrá sem heldur utan um fjármálagerninga viðskiptavinar. Fjármálagerningar keyptir fyrir milligöngu Íslandsbanka verða í vörslubankans, nema viðskiptavinur óskieftirað varsla þeirra verði annarsstaðar. Viðskiptavinur getur óskað eftir að aðrir fjármálagerningar í hans eigu verði settir í vörslu Íslandsbanka. Berist fjármálagerningar beint til viðskiptavinar sem eiga að vera í vörslu Íslandsbanka samkvæmt umboði þar um, ber viðskiptavini að tilkynna Íslandsbanka um slíkt án tafar og koma fjármálagerningunum í vörslu bankans við fyrsta tækifæri. Jafnframt skal viðskiptavinur tilkynna Íslandsbanka ef hann selur óutgefna fjármálagerninga sem eru skráðir á vörslureikning hans hjá bankanum. Skili viðskiptavinur ekki til Íslandsbanka fjármálagerningi sem hann fær sendan til sín, en hefur keypt fyrir milligöngu Íslandsbanka og á að vera í vörslu bankans, þá mun bankinn fjarlægja hann af vörslureikningi hans hjá Íslandsbanka.

Íslandsbanki skuldbindur sig til þess að varðveita fjármálagerninga viðskiptavinar og önnur verðmæti á vörslureikningi með tryggum hætti og ber ábyrgð á vörslu þeirra. Nánari upplýsingar um varðveislu fjármálagerninga og annarra verðmæta viðskiptavinar hjá Íslandsbanka má sjá í grein 2.6.

2.2. Útvistun vörslu fjármálagerna

Íslandsbanka er heimilt að fela þriðja aðila að sjá um vörslu fjármálagerna viðskiptavinar, uppgjör og tengd verkefni, svo sem þegar um erlenda fjármálagerna er að ræða.

Geri bankinn samning við þriðja aðila um vörslu fjármálagerna kunna fjármálagerningar viðskiptavinar og bankans að standa til tryggingar á uppgjöri viðskipta með fjármálagerna. Í slíkum tilvikum kann þriðji aðili, sem vörsluaðili, að eiga rétt til skuldajöfnunar.

Réttarsamband viðskiptavinar og bankans helst óbreytt þrátt fyrir að bankinn nýti sér þessa heimild.

Um ábyrgð bankans vegna aðgerða eða aðgerðaleyfis þriðja aðila fer samkvæmt viðeigandi lögum, reglum og reglugerðum.

2.3. Safnskráning

Íslandsbanka er heimilt að varðveita fjármálagerna viðskiptavinar á safnreikningi þegar við á samkvæmt lögum um markaði fyrir fjármálagerna. Safnskráning felur í sér þá þjónustu Íslandsbanka að halda utan um eignir viðskiptavina sinna á eigin reikningi, safnreikningi og taka við greiðslum fyrir hönd viðskiptavina frá einstökum útgefendum fjármálagerna.

Viðskiptavinum er gerð grein fyrir að Íslandsbanka er skylt að veita Fjármálaeftirlitinu upplýsingar samkvæmt reglugerð nr. 706/2008 um safnskráningu og varðveislu fjármálagerna á safnreikningi. Helstu réttaráhrif safnskráninga eru:

- viðskiptavinur getur ekki nýtt sér atkvæðisrétt sem fylgir fjármálagerningum á safnreikningum,
- safnskráning fjármálagerna getur leitt til ágreinings um eignarhald fjármálagerninga við gjaldþrot, greiðslustöðvun, slit bankans eða aðrar sambærilegar ráðstafanir sem geta orðið til þess að réttindi tapist. Viðskiptavinur getur tekið fjármálagerna sína út af safnreikningi, enda sé ekki ágreiningur um eignarhald viðskiptavinar,
- viðskiptavinur verður ekki skráður í hlutaskrá viðkomandi félags vegna fjármálagerna á safnreikningum. Arður eða önnur réttindi sem stafa frá félaginu fara inn á safnreikning Íslandsbanka sem skráir réttindin sem eign viðskiptavinar samkvæmt safnskrá Íslandsbanka.

2.4. Viðskipti utan EES

Óski viðskiptavinar eftir viðskiptum með fjármálagerna sem skráðir eru utan Evrópska efnahagssvæðisins kunna eignir viðskiptavinar, hvort sem þær eru á vörslureikningi viðskiptavinar eða safnreikningi Íslandsbanka, að falla undir löggjöf sem er utan lögsagnarumdæmis Evrópska efnahagssvæðisins sem getur leitt til annarrar réttarstöðu viðskiptavinar en leiðir af skilmálum þessum og íslenskum lögum.

2.5 VS-reikningar hjá verðbréfamiðstöð

Íslandsbanka er heimilt að stofna VS-reikning hjá verðbréfamiðstöð í nafni viðskiptavinar. VS-reikningur er skrá yfir eignaréttindi reikningseiganda á rafbréfum í verðbréfamiðstöð og getur vistað mismunandi tegundir rafbréfa. Íslandsbanki hefur milligöngu um eignaskráningu á rafbréfum í verðbréfamiðstöð samkvæmt aðildarsamningi, lögum og reglugerðum þar um.

2.6. Sérgreining fjármálagerna og annarra fjármuna

Íslandsbanki gerir viðeigandi ráðstafanir á hverjum tíma til að varðveita fjármálagerna og aðra fjármuni viðskiptavina sinna lögum samkvæmt. Íslandsbanki skal halda fjármálagerningum og öðrum fjármunum viðskiptavinar tryggilega aðgreindum frá eignum bankans og annarra viðskiptavina hans á sérstökum nafnskráðum reikningi. Lög nr. 98/1999 um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta gilda um fjármuni viðskiptavina Íslandsbanka eftir því sem við á.

3. Fyrirmæli um viðskipti og framkvæmd

3.1. Auðkenni í viðskiptum

Í viðskiptum með tiltekna tegundir fjármálagerna ber Íslandsbanka skylda til að auðkenna viðskiptavinum með ákveðnum hætti. Þessi auðkenni eru notuð í skýrslugjöf til eftirlitsaðila og eru mismunandi eftir því hvort viðskiptavinur er lögaðili eða einstaklingur.

3.1.1. LEI auðkenni fyrir lögaðila

LEI auðkenni (e. Legal Entity Identifier) er 20 stafa númer sem notað er til að auðkenna viðskiptavinum sem eru lögaðilar. Íslandsbanka er óheimilt að móttaka og miðla eða framkvæma tiltekin viðskipti ef viðskiptavinur hefur ekki fengið útgefið

gilt LEI auðkenni. Til dæmis þarf LEI auðkenni bæði við kaup og sölu á verðbréfum sem hafa verið tekin til viðskipta á viðskiptavettvangi og einnig í afleiðuviðskiptum. Viðskiptavinur skal tilkynna Íslandsbanka um LEI auðkenni sitt og einnig um allar breytingar tengdar LEI auðkenni sínu. Nánari upplýsingar má finna á www.islandsbanki.is/LEI.

3.1.2. Einstaklingsauðkenni

Einstaklingsauðkennið auðkennir viðskiptavini sem eru einstaklingar og ræðst af ríkisfangi hvers einstaklings. Íslandsbanka er óheimilt að móttaka og miðla eða framkvæma tiltekin viðskipti án þess að viðskiptavinur gefi upp einstaklingsauðkenni. Til dæmis þarf einstaklingsauðkenni bæði við kaup og sölu á verðbréfum sem hafa verið tekin til viðskipta á viðskiptavettvangi og einnig í afleiðuviðskiptum. Nánari upplýsingar má finna á www.islandsbanki.is/NCI.

3.2. Viðskiptafyrirmæli

Með viðskiptafyrirmælum er átt við að viðskiptavinur felur Íslandsbanka að framkvæma fyrir sína hönd viðskipti með fjármálagerninga. Viðskiptavinur ber fulla ábyrgð á fyrirmælum sínum.

Viðskiptavinur getur óskað eftir að viðskiptafyrirmælum sínum sé breytt eða þau afturkölluð þar til þau hafa verið framkvæmd. Með framkvæmd fyrirmæla er átt við að Íslandsbanki kemur á samningi fyrir hönd viðskiptavinar um kaup eða sölu fjármálagerninga eða hefur framselt eða afhent fjármálagerninga samkvæmt viðskiptafyrirmælum. Við framkvæmd viðskiptafyrirmæla mun bankinn leitast við að ná bestu mögulegu niðurstöðu fyrir viðskiptavin í samræmi við reglur Íslandsbanka um bestu framkvæmd viðskiptafyrirmæla, sjá nánar á www.islandsbanki.is/fjarfestavernd. Eftir að viðskiptafyrirmæli hafa verið framkvæmd eru þau skuldbindandi fyrir viðskiptavini og verður þeim ekki breytt eða þau afturkölluð.

Viðskipti með fjármálagerninga eru færð af eða á vörslureikning viðskiptavinar sama dag og þau eiga sér stað eða um leið og verð og/eða gengi vegna þeirra liggur fyrir, en uppgjör á sér stað síðar í samræmi við reglur viðkomandi viðskiptastaðar.

3.3. Breytingar á viðskiptafyrirmælum

Litið er á breytingar á magni eða verði þess fjármálagernings sem viðskiptafyrirmæli tilgreina sem afturköllun viðskiptafyrirmæla og um leið sem ný viðskiptafyrirmæli. Breytingar á viðskiptafyrirmælum geta haft áhrif á röð þeirra í viðskiptakerfum. Íslandsbanki áskilur sér rétt til að innheimta þóknanir, gjöld, og annan útlagðan kostnað sem kann að hljóta af afturköllun viðskiptafyrirmæla. Skal viðskiptavinur bæta Íslandsbanka allan þann kostnað og skaða sem kann að hljóta af slíkri afturköllun.

3.4. Framsetning viðskiptafyrirmæla

Viðskiptafyrirmæli viðskiptavinar skulu vera skýr, afdráttarlaus og innihalda að lágmarki eftirfarandi upplýsingar:

- Nafn og kennitala viðskiptavinar
- Upplýsingar um hvaða fjármálagerning/a er að ræða
- Upplýsingar um hvort verið er að óska eftir kaupum eða sölu fjármálagernings/a
- Upplýsingar um magn, þ.e. fjölda eininga eða heildarfjárhæð viðskipta
- Upplýsingar um verð eða skilyrt fyrirmæli (Limit Order) ef við á
- Gildistíma viðskiptafyrirmæla ef við á.

3.5. Móttaka viðskiptafyrirmæla

Viðskiptavinur getur komið fyrirmælum á framfæri við Íslandsbanka t.d. með símtali, ritun fundargerðar, með tölvupósti eða með öðrum rafrænum hætti sem bankinn hefur samþykkt. Fari samskipti fram á fundi skal rita fundargerð eða minnispunkta. Slík fyrirmæli eru jafngild fyrirmælum sem berast í síma. Skrifleg viðskiptafyrirmæli teljast móttækin þegar þau hafa verið lesin af starfsmanni Íslandsbanka. Íslandsbanki áskilur sér rétt í öllum tilfellum til að kalla eftir öryggisupplýsingum áður en fyrirmælum frá viðskiptavini er framfylgt og til að óska eftir staðfestingu á fyrirmælum sem gefin hafa verið innan þeirra tímamarka sem Íslandsbanki ákveður.

3.6. Ábyrgð á viðskiptafyrirmælum

Viðskiptavinur ber alla ábyrgð og áhættu á því að viðskiptafyrirmæli berist bankanum með fullnægjandi hætti. Íslandsbanki áskilur sér rétt til að fara ekki eftir fyrirmælum telji starfsmenn bankans að þau hafi ekki verið gefin af viðskiptavini, vafi leiki

á um efni þeirra, viðskiptin séu sérstök eða óvenjuleg miðað við fyrri viðskipti eða óvenjuleg miðað við það sem almennt tíðkast í sambærilegum viðskiptum eða það brjóti með einhverjum hætti í bága við lög eða reglur að framfylgja þeim.

3.7. Heimild til að hafna viðskiptafyrirmælum

Banknum er heimilt að hafna framkvæmd viðskipta einhliða og án skýringa. Í slíkum tilfellum á viðskiptavinur ekki kröfu gagnvart bankanum um framkvæmd einstakra viðskipta á grundvelli skilmála þessara þrátt fyrir að viðskiptavinur hafi samþykkt þá. Bankinn getur einnig hafnað að ganga til samninga við viðskiptavin veiti viðskiptavinur bankanum ekki þau gögn, upplýsingar eða tryggingar sem bankinn kann að óska eftir eða ef bankinn telur að samningurinn gæti farið í bága við lög og/eða markaðsvenju eða sé óeðlilegur að einhverju leyti.

3.8. Réttur til að ógilda viðskiptafyrirmæli

Íslandsbanki áskilur sér rétt til að ógilda og fella tilboð úr tilboðaskrá ef sýnt þykir, að mati bankans, að því sé ætlað að hafa óeðlileg áhrif á verðmyndun í viðskiptakerfi viðkomandi viðskiptavettvangs, að tilboð sé sneytt viðskiptalegum tilgangi eða því sé ætlað að tefja eða koma í veg fyrir aðgang annarra aðila að viðskiptakerfinu. Íslandsbanki áskilur sér jafnframt rétt til að fella niður viðskipti sem leiða t.d. af óumdeilanlegri villu, broti á lögum eða reglum eða tæknilegum truflunum í viðskipta- og/eða uppgjörskerfum.

3.9. Tilkynningar

Nýti bankinn sér rétt til að fara ekki eftir fyrirmælum, hafna framkvæmd viðskipta eða ógilda eða fella tilboð úr tilboðaskrá í samræmi við greinar 3.5–3.8 skilmála þessa, skal hann leitast við að tilkynna viðskiptavini það eins fljótt og unnt er.

Bankinn ber ekki ábyrgð á því tjóni sem viðskiptavinur kann að verða fyrir fari bankinn ekki eftir fyrirmælum, hafni framkvæmd viðskipta, eða ógildi eða felli tilboð úr tilboðaskrá í samræmi við greinar 3.5–3.8 skilmála þessa.

3.10. Viðskiptafyrirmæli í netbanka eða appi

Viðskipti sem framkvæmd eru gegnum netbanka Íslandsbanka (hér eftir nefndur netbanki) eða smáforriti Íslandsbanka (hér eftir nefnt app) með fjármálagerninga sem teknir hafa verið til viðskipta á viðskiptavettvangi eiga sér stað í viðskiptakerfi viðkomandi markaðar. Með því er átt við að tilboð viðskiptavinar um viðskipti með fjármálagerninga, sem Íslandsbanki móttækur í netbanka eða appi, með rafrænum hætti í gegnum nettengingu við viðskiptavin, skráist sjálfkrafa í viðskiptakerfi viðkomandi markaðar.

Viðskipti með hlutdeildarskírteini sjóða fara alla jafna ekki fram í gegnum skipulegan markað heldur eru þau skráð í viðskiptakerfi þeirrar fjármálastofnunar sem hefur með höndum eignaskráningu þeirra sjóða sem um ræðir hverju sinni.

3.11. Reglur viðeigandi viðskiptavettvangs gilda um viðskiptafyrirmæli

Öll viðskipti sem Íslandsbanki hefur milligöngu um samkvæmt fyrirmælum viðskiptavinar skulu lúta reglum þess viðskiptavettvangs þar sem viðskiptin eiga sér stað. Viðskiptin skulu teljast hafa átt sér stað á þeim viðskiptavettvangi þar sem viðkomandi fjármálagerningur hefur verið tekinn til viðskipta. Með reglum í þessu samhengi er átt við lög, reglugerðir og hvers kyns aðrar reglur, skráðar sem óskráðar, samþykktir, viðskiptavenjur o.s.frv. Viðskiptavinur telst bundinn af öllum slíkum reglum á sama hátt og ef hann hefði átt viðskiptin án milligöngu Íslandsbanka.

3.12. Tilkynning um viðskipti

Bankinn birtir í netbanka/appi tilkynningu til viðskiptavinar um framkvæmd viðskiptafyrirmæla eigi síðar en næsta viðskiptadag eftir framkvæmd viðkomandi viðskiptafyrirmæla, nema um annað sé sérstaklega samið, eða ef bankinn móttækur staðfestingu frá þriðja aðila. Móttaki bankinn staðfestingu frá þriðja aðila birtir bankinn tilkynningu um viðskiptin eigi síðar en fyrsta viðskiptadag eftir að slík staðfesting hefur borist bankanum, nema annar aðili sendi viðskiptavini tilkynningu sem inniheldur sömu upplýsingar tafarlaust.

3.13. Tilkynningar til eftirlitsaðila

Í kjölfar viðskipta með fjármálagerninga sem eru tilkynningarskyldir samkvæmt gildandi lögum og reglum á hverjum tíma, er bankanum skylt að tilkynna um viðskiptin, eða eftir atvikum tilboð um viðskipti, til viðeigandi eftirlitsaðila.

4. Uppgjör og söluréttur

4.1. Uppgjör

Viðskiptavininn ber að tryggja að þeir fjármálagerningar eða fjármunir sem honum ber að afhenda á uppgjörssdegi séu til staðar á tilgreindum reikningum við framkvæmd viðskipta. Viðskiptavinur ber ábyrgð á því tjóni sem bankinn kann að hljóta sökum þess að fjármálagerningar eða fjármunir samkvæmt framangreindu séu ekki til staðar.

4.2. Söluréttur

Þegar fjármálagerningar eru afhentir inn á vörslureikning viðskiptavinar sama dag og viðskiptin eiga sér stað, en greiðsla fer ekki fram á uppgjörssdegi, heimilar viðskiptavinur Íslandsbanka að selja umrædda fjármálagerninga í heild eða að hluta á hverjum þeim viðskiptastað sem bankinn ákveður, innlendum eða erlendum, eða getur látið selja þá á nauðungaruppboði eða komið þeim í verð á hvern þann hátt annan, sem hann kys, og ráðstafa andvirðinu til skilvísrar og skaðlausrar greiðslu á kaupverði umræddra fjármálagerninga, höfuðstól, vöxtum, verðbótum, gengismun, dráttarvöxtum, innheimtukostnaði eða öðrum kostnaði, hverju nafni sem nefnist, allt að vali Íslandsbanka.

4.3. Endurkrafa

Komi til þess að Íslandsbanki beiti sölurétti sínum eignast bankinn kröfu á hendur viðskiptavini fyrir þeim mismun sem kann að verða á kaupvirði umræddra fjármálagerninga og söluverði auk kostnaðar. Viðskiptavinur ber áhættuna af gengisbreytingum umræddra fjármálagerninga.

4.4. Aðilaskipti

Verði þörf á frekari atbeina viðskiptavinar til að aðilaskipti að fjármálagerningi geti farið fram, skuldbindur viðskiptavinur sig til að gera allar nauðsynlegar ráðstafanir í því efni. Sinni viðskiptavinur því ekki er Íslandsbanka heimilt að leita aðstoðar sýslumanns eða héraðsdóms til að framkvæma það sem viðskiptavinur sinnir ekki.

5. Hljóðritun símtala og varðveisla gagna

5.1. Hljóðritun símtala og skráning samskipta

Til að tryggja öryggi í viðskiptum og rétta framkvæmd fyrir mæla samþykkir viðskiptavinur að símtöl við starfsmenn Íslandsbanka séu hljóðrituð. Viðskiptavinur samþykkir jafnframt að öll önnur samskipti milli hans og starfsmanna bankans sem leiða eða kunna að leiða til viðskipta, t.d. rafræn samskipti og fundargerðir, verði skráð og varðveitt án sérstakrar tilkynningar í hvert sinn, og ef á þarf að halda að þau séu notuð til að skera úr um ágreining sem rísa kann vegna viðskipta hans hjá Íslandsbanka. Viðskiptavinur samþykkir að ofangreind samskipti teljist full sönnun þess sem fram fór milli aðila.

5.2. Varðveisla gagna

Öll gögn, hverju nafni sem þau nefnast, sem innihalda upplýsingar um viðskipti viðskiptavinar og framkvæmd þeirra eru vistuð hjá bankanum í a.m.k. sjö ár. Gögn þessi innihalda m.a. upplýsingar sem skylt er að afla á grundvelli laga nr. 140/2018 um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka.

6. Viðskipti með fjármálagerninga í netbanka eða appi Íslandsbanka

6.1. Viðskipti í netbanka og appi

Viðskiptavinur getur stofnað til viðskipta með fjármálagerninga í netbanka eða appi Íslandsbanka hafi hann samþykkt viðeigandi skilmála. Um viðskipti með fjármálagerninga í netbanka og/eða appi gilda samhliða viðeigandi skilmálar um aðgang að netbanka, Appsilmálar Íslandsbanka og skilmálar þessir. Íslandsbanki áskilur sér rétt til að rjúfa aðgang að netbanka og/eða appi um stundarsakir, fyrirvaralaust og án tilkynningar ef þörf krefur vegna uppfærslu skráa, breytinga kerfis, hvers konar bilana o.þ.h.

Netbanki og app Íslandsbanka veita ekki á beinan rafrænan aðgang að viðskiptavettvangi í skilningi laga um markaði fyrir fjármálagerninga.

6.2. Ábyrgð

Viðskipti með fjármálagerninga í netbanka og appi eru alfarið að frumkvæði og á ábyrgð viðskiptavinar. Íslandsbanka er óskylt að meta hvort viðskipti með fjármálagerninga í netbanka og appi séu tilhlýðileg fyrir viðskiptavin þegar um er að ræða viðskipti með einfalda fjármálagerninga í skilningi laga um markaði fyrir fjármálagerninga. Í slíkum viðskiptum njóta viðskiptavinir ekki

þeirrar verndar sem í slíku mati felst. Þegar viðskiptavinur hyggst eiga viðskipti með flókna fjármálagerninga í netbanka eða appi er Íslandsbanki skylt að meta hvort viðskiptin séu tilhlýðileg fyrir viðskiptavin og þarf viðskiptavinur að hafa svarað spurningum vegna tilhlýðileikamats áður en viðskipti eru framkvæmd.

Tilboð sem gerð eru í viðskiptakerfi viðskiptavettvangs í gegnum netbanka eða app eru bindandi og á ábyrgð viðskiptavinar. Það verð sem fram kemur í slíku tilboði er skuldbindandi af hálfu viðskiptavinar og tilboðstaka. Íslandsbanki tekur enga áhættu fyrir hönd viðskiptavinar vegna viðskipta hans. Viðskiptavini er með öllu óheimilt að dreifa opinberum markaðsupplýsingum úr viðskiptakerfum viðskiptavettvangs.

Viðskiptafyrirmæli sem framkvæmd eru í netbanka eða appi teljast fyrirmæli um ákveðna framkvæmd í skilningi 1. mgr. 48. gr. laga um markaði fyrir fjármálagerninga og telst bankinn uppfylla skyldur sínar samkvæmt 48. gr. laga um markaði fyrir fjármálagerninga með framkvæmd þeirra.

7. Umboð

Allt sem Íslandsbanki gerir á grundvelli neðangreindra umboða skal vera jafngilt og ef viðskiptavinur hefði gert það sjálfur.

7.1. Umboð vegna vörslu fjármálagerninga

Viðskiptavinur veitir hér með Íslandsbanka fullt og ótakmarkað umboð til að skrá fjármálagerninga í hans eigu, sem hann óskar eftir að varðveittir séu hjá bankanum, á vörslureikning hjá Íslandsbanka. Íslandsbanki hefur umboð til þess að stofna VS-reikning fyrir hönd viðskiptavinar hjá verðbréfamiðstöð. Auk þess hefur Íslandsbanki umboð til þess að óska eftir yfirliti frá útgefendum fjármálagerninga um hlutabréfaeign viðskiptavinar til þess að kanna réttmæti skráðrar hlutabréfaeignar samkvæmt vörslureikningi viðskiptavinar, sbr. heimild í 8. mgr. 30. gr. laga nr. 2/1995 um hlutafélög, hjá hlutaskrá viðkomandi félaga.

7.2. Umboð vegna innlendar verðbréfamiðlunar

Viðskiptavinur veitir hér með Íslandsbanka fullt og ótakmarkað umboð til að miðla fjármálagerningum sem skráðir eru í hans eigu í samræmi við fyrirmæli hans eða eftir því sem við á samkvæmt öðrum sérsamningum s.s. *Samningi um eignastýringu* eða *Samningi um fjárfestingarráðgjöf*. Umboðið nær til þess að framkvæma öll þau atriði sem nauðsynleg eru til að annast verðbréfamiðlunina, þ.m.t. til að kaupa og selja fjármálagerninga, framselja þá í nafni viðskiptavinar, móttaka greiðslur s.s. arðgreiðslur, afborganir, verðbætur og vexti af fjármálagerningum í vörslu Íslandsbanka. Þá nær umboðið til þess að leggja inn fé og taka út af bankareikningi viðskiptavinar.

7.3. Umboð vegna erlendar verðbréfamiðlunar

Viðskiptavinur veitir Íslandsbanka fullt og ótakmarkað umboð til þess að gera samning við þriðja aðila (verðbréfamiðlara, vörsluaðila fjármálagerninga o.s.frv.) vegna verðbréfamiðlunar fyrir hans reikning erlendis. Umboð þetta nær til þess að annast hver þau samskipti sem Íslandsbanki telur nauðsynleg vegna hinnar erlendu verðbréfaeignar, senda fyrirmæli um millifærslur, annast greiðslur af bankareikningi umsækjanda, móttaka greiðslur, annast uppgjör, afgreiðslu fyrirtækjaaðgerða o.s.frv.

8. Fjárfestavernd

8.1. Hagsmunaárekstrar

Íslandsbanki hefur sett sér stefnu um hagsmunaárekstra. Útdrátt úr stefnunni má nálgast á www.islandsbanki.is/fjarfestavernd. Viðskiptavini er kunnugt um að Íslandsbanki eða tengdir aðilar geti verið gagnaðilar í viðskiptum með fjármálagerninga og framkvæmt viðskipti á viðskiptavettvangi fyrir aðra viðskiptavini sína á sama tíma. Gerir viðskiptavinur sér grein fyrir að hagsmunir hans, annarra viðskiptavina bankans og bankans sjálfs, geta verið ólíkir á hverjum tíma. Íslandsbanki getur ekki ábyrgst að slíkir hagsmunir muni ekki hafa áhrif á hagnað eða tap af viðskiptum viðskiptavinar.

Þóknarir, umboðslaun og annar fjárhagslegur eða ófjárhagslegur ávinningur, sem Íslandsbanki móttækur eða lætur af hendi til þriðja aðila í tengslum við viðskipti með fjármálagerninga getur verið til þess fallinn að valda hagsmunaárekstrum í starfsemi bankans. Íslandsbanki er hins vegar heimilt að taka við og halda eftir minniháttar ófjárhagslegum ávinningi sem eykur gæði þjónustu til viðskiptavina og kemur ekki í veg fyrir að Íslandsbanki geti uppfyllt skyldu sína um að starfa með hagsmuni viðskiptavinar að leiðarljósi. Minniháttar ófjárhagslegur ávinningur getur m.a. verið upplýsingar um fjármálagerninga eða fjárfestingarþjónustu, opinberar upplýsingar frá útgefanda, hófleg risna og þátttaka á ráðstefnum og námskeiðum.

8.2. Reglur um bestu framkvæmd viðskiptafyrirmæla

Íslandsbanki hefur sett sér reglur um bestu framkvæmd viðskiptafyrirmæla (e. Rules on best execution of orders). Í samræmi við reglurnar leitar Íslandsbanki allra leiða til að tryggja bestu mögulegu niðurstöðu við framkvæmd fyrirmæla frá viðskiptavini. Reglurnar taka jafnt til almennra fjárfesta sem og fagfjárfesta. Reglurnar eru birtar á www.islandsbanki.is/fjarfestavernd. Með undirritun á *Samning um viðskipti með fjármálagerninga* við Íslandsbanka hf. staðfestir viðskiptavinur að hann hafi kynnt sér og samþykkt reglur bankans um bestu framkvæmd viðskiptafyrirmæla.

8.3. Samsöfnun viðskiptafyrirmæla

Við ákveðnar markaðsaðstæður getur Íslandsbanki sameinað viðskiptafyrirmæli viðskiptavina til að þjóna hagsmunum þeirra, án sérstakrar tilkynningar þar um. Viðskiptafyrirmæli eru ekki sameinuð nema ólíklegt sé, að mati bankans, að sameiningin muni reynast óhagstæð fyrir viðskiptavin. Við sérstakar aðstæður er þó mögulegt að slík sameining feli í sér óhagræði fyrir viðskiptavin, svo sem þegar stærð viðskipta hefur áhrif á markaðsverð viðkomandi fjármálagernings.

Meginreglan er sú við sameiningu viðskiptafyrirmæla að viðskiptum er úthlutað þannig að viðskiptavinir fá úthlutað hlutfallslega í samræmi við fyrirmæli sín og á því meðalverði sem náðist við framkvæmd. Hafi bankinn safnað saman viðskiptum fyrir eigin reikning og lagt við ein eða fleiri fyrirmæli viðskiptavina/r, skal viðskiptunum úthlutað þannig að það komi ekki niður á hagsmunum viðskiptavinar og viðskiptavinur njóti alla jafna forgangs við úthlutun.

Sjá nánar um meðferð viðskiptafyrirmæla í reglum Íslandsbanka um bestu framkvæmd viðskiptafyrirmæla á www.islandsbanki.is/fjarfestavernd.

8.4. Framkvæmd skilyrtra viðskiptafyrirmæla

Þegar skilyrt fyrirmæli vegna hlutabréfa eru ekki framkvæmd jafnskjótt og þau berast vegna markaðsaðstæðna skal Íslandsbanki, nema viðskiptavinur mæli fyrir um annað, stuðla að því að fyrirmælin verði framkvæmd eins fljótt og mögulegt er með því að birta þau samstundis á aðgengilegan hátt samkvæmt lögum um markaði fyrir fjármálagerninga. Birting þjónar ekki alltaf hagsmunum viðskiptavinar og viðskiptavinur á ávallt þann kost að óska þess að fyrirmæli verði ekki birt opinberlega.

8.5. Flokkun fjárfesta

Viðskiptavinur sem óskar eftir að eiga viðskipti með fjármálagerninga er flokkaður sem almennur fjárfestir, fagfjárfestir eða viðurkenndur gagnaðili, í samræmi við 51. gr. laga um markaði fyrir fjármálagerninga. Viðskiptavinur er tilkynnt um þann flokk sem þeir teljast til, en flokkunin ákvarðar hve mikla fjárfestavernd Íslandsbanka ber að veita viðkomandi viðskiptavini. Almennum fjárfestum er heimilt að sækja um að teljast til fagfjárfesta, almennt eða í einstökum viðskiptum, en Íslandsbanka er ekki heimilt að taka slíka umsókn til greina nema að uppfylltum skilyrðum laga og reglna bankans um reynslu, þekkingu og fjárhagsstöðu. Íslandsbanka er heimilt að eiga í viðskiptum við viðurkennda gagnaðila án þess að fullnægja tilteknum skilyrðum sem fram koma í skilmálum þessum, í samræmi við 1. mgr. 55. gr. laga um markaði fyrir fjármálagerninga. Fagfjárfestar og viðurkenndir gagnaðilar geta óskað eftir að vera meðhöndlaðir (flokkaðir) sem almennir fjárfestar og fá þannig aukna fjárfestavernd. Viðskiptavinir bera ábyrgð á að tilkynna Íslandsbanka um allar breytingar sem geta haft áhrif á flokkun þeirra.

8.6. Upplýsingagjöf til fjárfesta

Íslandsbanki skal veita viðskiptavinum sínum og öðrum sem hann býður þjónustu sína greinargóðar upplýsingar um fjármálafyrirtækið sjálft, þjónustu þess, viðskiptastaði, kostnað og gjöld vegna viðskipta með fjármálagerninga, þá fjárfestingarkosti sem þeim standa til boða og þá áhættu sem slíkum fjárfestingum fylgir. Þessar upplýsingar skulu vera svo skýrar að viðskiptavinir eigi þess kost að taka upplýsta fjárfestingarákvörðun.

Íslandsbanka er heimilt að veita viðskiptavinum upplýsingar með rafrænum hætti á varanlegum miðli. Þá er Íslandsbanka heimilt að veita viðskiptavini upplýsingar með rafrænum hætti ef upplýsingunum er ekki beint til hans persónulega, þ.m.t. af vefsíðu Íslandsbanka, www.islandsbanki.is/fjarfestavernd.

Íslandsbanki veitir viðskiptavinum upplýsingar um kostnað og gjöld sem tengjast fjárfestingar- og viðbótarþjónustu, og fjármálagerningum, ásamt greiðslum til og frá þriðja aðila í samræmi við 34. gr. laga um markaði fyrir fjármálagerninga. Íslandsbanki birtir á vef bankans, www.islandsbanki.is sundurliðaðar upplýsingar um áætlaðan kostnað og gjöld fjármálagerninga og fjárfestingarþjónustu svo að viðskiptavinur geti áttað sig á heildarkostnaði og áhrifum hans á arðsemi fjárfestingarinnar. Raunverulegur kostnaður sem viðskiptavinur greiðir fer eftir þeim fjármálagerningi og/eða þjónustu sem viðskiptavinur velur ásamt þeirri fjárhæð sem fjárfest er fyrir en upplýsingarnar á vefnum sýna kostnað við fjárfestingar fyrir mismunandi fjárhæðir í dæmaskyni. Upplýsingar um kostnað og gjöld taka ekki til greina kostnað sem felst í almennum

áhættuþáttum við fjárfestingar í fjármálagerningum, t.d. undirliggjandi markaðsáhættu.

Íslandsbanki veitir viðskiptavinum, þegar við á, árleg yfirlit yfir raunverulegan kostnað sem viðskiptavinur greiddi fyrir fjármálagerninga og fjárfestingar- og viðbótarþjónustu á árinu. Íslandsbanki áskilur sér rétt til að veita fagfjárfestum og viðurkenndum gagnaðilum takmarkaða upplýsingagjöf um kostnað og gjöld, allt eftir því sem lög heimila hverju sinni.

8.7. Upplýsingaöflun vegna mats á hæfi og tilhlýðileika vegna fyrirhugaðra viðskipta

Veiti bankinn viðskiptavini þjónustu í formi eignastýringar eða fjárfestingarráðgjafar er bankanum skylt að afla þeirra upplýsinga frá viðskiptavini sem nauðsynlegar eru til að hægt sé að leggja mat á þekkingu og reynslu hans á viðkomandi tegund viðskipta og fjármálagerningum, fjárhagsstöðu hans, þ.m.t. getu til að mæta tapi ,og markmiðum hans, þ.m.t. áhættuþoli, með fyrirhugaðri fjárfestingu, sbr. 44. gr. laga um markaði fyrir fjármálagerninga. Íslandsbanka er þá kleift að veita viðskiptavini ráðleggingar um hvaða fjármálagerningar og fjárfestingarþjónusta hæfa honum.

Veiti bankinn viðskiptavini aðra fjárfestingarþjónustu en eignastýringu eða fjárfestingarráðgjöf skal bankinn afla upplýsinga um þekkingu og reynslu viðskiptavinar til að meta hvort viðskiptin séu tilhlýðileg fyrir viðskiptavininn, sbr. 1. mgr. 45. gr. laga um markaði fyrir fjármálagerninga. Þrátt fyrir framangreint er Íslandsbanka ekki skylt að meta hvort viðskipti séu tilhlýðileg fyrir viðskiptavin þegar um einfalda fjármálagerninga er að ræða og viðskiptin fela eingöngu í sér framkvæmd eða móttöku og miðlun viðskiptafyrirmæla ásamt því að þjónustan sé veitt að frumkvæði viðskiptavinar (e. Execution Only), sbr. 4. mgr. 45. gr. laga um markaði fyrir fjármálagerninga.

Íslandsbanka er heimilt að afla minni upplýsinga frá fagfjárfestum. Vegna fjárfestingarráðgjafar er bankanum ekki skylt að afla upplýsinga um þekkingu og reynslu og fjárhagsstöðu, þ.m.t. getu til að mæta tapi þegar viðskiptavinur er fagfjárfestir. Bankinn mun einungis afla upplýsinga um fjárfestingarmarkmið viðskiptavinar, þ.m.t. áhættuþol.

Viðskiptavinur ber ábyrgð á að veita Íslandsbanka réttar og uppfærðar upplýsingar samkvæmt 44. og 45. gr. laga um markaði fyrir fjármálagerninga (e. Suitability and Appropriateness). Veiti viðskiptavinur ekki réttar eða fullnægjandi upplýsingar þá getur bankinn ekki veitt þá þjónustu sem óskað er eftir. Bankinn mun ekki framkvæma sjálfstæða rannsókn á höfum viðskiptavinar. Viðskiptavinur er bent á að þrátt fyrir mat á hæfi og tilhlýðileika, getur ákvörðun um fjárfestingu leitt til verulegs taps og hvílir áhættan af viðskiptum ávallt á viðskiptavinum bankans. Mat á hæfi miðast við þann tímapunkt sem matið á sér stað. Aðstæður á markaði geta breyst hratt og viðskiptavinur ber sjálfur ábyrgð á að fylgjast með slíkum breytingum á markaði.

8.8. Fjárfestingarráðgjöf

Íslandsbanki veitir háða fjárfestingarráðgjöf í skilningi laga um markaði fyrir fjármálagerninga þegar bankinn veitir fjárfestingarráðgjöf. Í fjárfestingarráðgjöf sem er háð felst að þeir fjármálagerningar sem bankinn veitir ráðgjöf um geta verið útgefnir af bankanum sjálfum og/eða aðilum í nánnum tengslum við bankann, t.d. sjóðir í stýringu hjá Íslandssjóðum sem er dótturfyrirtæki Íslandsbanka. Ráðgjöf sem Íslandsbanki veitir vegna viðskipta með fjármálagerninga byggir því á greiningu á ólíkum tegundum fjármálagerninga sem geta bæði verið útgefnir af aðilum í nánnum tengslum við bankann og aðilum sem hafa engin nán tengsl við bankann.

Þegar Íslandsbanki veitir almennum fjárfesti fjárfestingarráðgjöf mun bankinn, áður en viðskipti eiga sér stað, afhenda honum yfirlýsingu um mat á hæfi á varanlegum miðli samkvæmt 46. gr. laga um markaði fyrir fjármálagerninga. Yfirlýsingin inniheldur upplýsingar um hvaða fjárfestingarráðgjöf hefur verið veitt og hvernig hún samræmist áherslum, markmiðum og öðrum þörfum viðskiptavinar. Þegar fjárfestingarráðgjöf á sér stað með fjarsölu, t.d. í gegnum farsíma eða með rafrænum hætti, er Íslandsbanka heimilt að afhenda viðskiptavini yfirlýsingu um mat á hæfi eins fljótt og auðið er eftir að viðskiptin eiga sér stað. Viðskiptavinur hefur kost á að fresta viðskiptunum til að hann geti mótttekið yfirlýsinguna áður en viðskiptin eiga sér stað.

Íslandsbanki veitir viðskiptavinum ekki reglubundið mat á því hvort fjármálagerningar, sem mælt er með við viðskiptavininn, hæfi honum, nema um það sé getið í öðrum samningum eða skilmálum milli bankans og viðskiptavinar.

9. Fyrirtækjaaðgerðir

Fyrirtækjaaðgerðir (e. Corporate Actions) hafa áhrif á fjármálagerning sem er útgefinn af viðkomandi útgefanda og geta leitt til breytinga á fjárhagslegri skipulagningu útgefanda á einn eða annan hátt og þar með haft áhrif á réttindi hluthafa í viðkomandi útgefanda eða handhafa skuldabréfa sem gefin eru út af viðkomandi útgefanda. Algengar aðgerðir eru

t.d. greiðsla arðs og jöfnun hlutabréfa. Íslandsbanki sendir ekki að eigin frumkvæði tilkynningar til viðskiptavinar vegna fyrirtækjaaðgerða s.s. greiðslu arðs og jöfnunar hlutabréfa, sem tengjast fjármálagerningum í eigu viðskiptavinar.

Það er á ábyrgð viðskiptavinar að fylgjast með slíkum tilkynningum á viðeigandi upplýsingaveitu og taka ákvarðanir um þátttöku sína í einstökum fyrirtækjaaðgerðum. Viðskiptavinur getur komið óskum sínum vegna þátttöku í viðkomandi fyrirtækjaaðgerð á framfæri við Íslandsbanka sem mun leitast við að annast afgreiðslu hennar fyrir hönd viðskiptavinar þegar því verður við komið.

10. Tilkynningar og yfirlit

10.1. Sending tilkynninga og yfirlita

Viðskiptavinur getur nálgast upplýsingar um eignir og yfirlit yfir hreyfingar á vörslureikningi í netbanka og appi Íslandsbanka. Íslandsbanki birtir viðskiptavini tilkynningu að lokinni framkvæmd viðskiptafyrirmæla í samræmi við gildandi lög og reglur. Tilkynningar eru aðgengilegar í netbanka og appi Íslandsbanka og eru að auki sendar í tölvupósti ef um það er samið.

Íslandsbanki birtir viðskiptavininum sínum yfirlit yfir veitta þjónustu í samræmi við gildandi lög og reglur, nema um annað sé sérstaklega samið. Íslandsbanki birtir viðskiptavini ársfjórðungslega yfirlit yfir fjármálagerninga viðskiptavinar í vörslu bankans, nema slíkt yfirlit hafi komið fram í annarri reglubundinni upplýsingagjöf. Þá birtir Íslandsbanki árlega yfirlit yfir allan kostnað og gjöld sem viðskiptavinur hefur greitt vegna fjármálagerninga og fjárfestingar- og viðbótarþjónustu. Yfirlit birtast undir rafræn skjöl í netbanka og appi Íslandsbanka.

Bankanum er heimilt að senda tilkynningar og yfirlit til viðskiptavinar með bréfpósti, símtali, tölvupósti eða með öðrum rafrænum hætti á varanlegum miðli. Viðskiptavinur ber ábyrgð á því ef eigin netaðgangur kemur ekki tölvupósti til skila eða hindrar aðgang viðskiptavinar að netbanka eða appi, t.d. vegna bilana á tækjabúnaði. Íslandsbanki ber enga ábyrgð á tjóni sem viðskiptavinur kann að verða fyrir vegna þess að tilkynningar eða yfirlit milli viðskiptavinar og bankans misfarast, t.d. ef bankinn fær ekki tölvupóst af einhverjum ástæðum, bréfasendingar komast ekki til skila, ef upp koma tæknilegir örðugleikar eða misskilningur vegna ógreinilegra fyrirmæla í síma.

10.2. Móttaka

Tilkynningar og yfirlit til notenda netbanka og apps eru birt í netbanka og appi og teljast komin til viðskiptavinar þegar þau eru aðgengileg þar. Tölvupóstur telst kominn til viðskiptavinar þegar hann hefur verið sendur. Almennur bréfpóstur telst kominn til viðskiptavinar þremur dögum eftir póstlagningu. Viðskiptavinur skal tilkynna Íslandsbanka um leið og breyting verður á heimilisfangi, símanúmeri, tölvupóstfangi eða öðrum sambærilegum upplýsingum um viðskiptavin. Hafi tilkynning um breytingu ekki borist Íslandsbanka teljast skilaboð og aðrar tilkynningar réttilega móttæknar af viðskiptavini séu þær sendar á skráð heimilisfang hans og/eða uppgefið tölvupóstfang. Lögheimili viðskiptavinar skal skoðast sem skráð heimilisfang í þessum skilningi, nema annað aðsetur hafi verið gefið upp með sannanlegum hætti.

Athugasemdir viðskiptavinar við hverskonar yfirlit og tilkynningar til viðskiptavinar skulu gerðar innan 30 daga, nema annað sé sérstaklega tekið fram, annars telst viðskiptavinur hafa samþykkt viðkomandi yfirlit og tilkynningar.

11. Leiðréttingar

11.1. Skylda viðskiptavinar til að fylgjast með reikningum sínum

Viðskiptavinur skuldbindur sig til að fylgjast vel með stöðu vörslureikninga og bankareikninga sinna og öllum millifærslum sem þar eru framkvæmdar. Viðskiptavinur er skuldbundinn til að gera Íslandsbanka samstundis viðvart verði hann þess áskynja að mistök hafi átt sér stað.

11.2. Leiðrétting mistaka

Íslandsbanka er heimilt að leiðrétta, án samráðs við viðskiptavin, öll mistök sem varða skráða verðbréfaeign, framkvæmd eða uppgjör viðskipta þ.m.t. færslur á banka- og/eða vörslureikningum sem tengjast viðskiptum. Bankinn skal tilkynna viðskiptavini um leiðréttinguna ef að hún er ekki gerð innan sama sólahrings og mistökin eiga sér stað. Eftir því sem við á skal hvor aðili um sig skuldbundinn til að lagfæra stöðu banka- og/eða vörslureiknings miðað við þá leiðréttingu sem fram hefur farið og endurgreiða og/eða afhenda viðkomandi fjármálagerning/a, innan þriggja sólahringa frá því að leiðrétting hefur farið fram.

12. Kostnaður, þjónustugjöld og skuldfærsluheimild

12.1. Verðskrár

Bankinn áskilur sér rétt til þóknana fyrir veitta þjónustu í samræmi við verðskrár bankans eins og þær eru á hverjum tíma. Bankanum skal vera heimilt að birta viðskiptavinum nýjar upplýsingar um kostnað og gjöld á vefsíðu bankans, www.islandsbanki.is. Þóknun fyrir verðbréfamíðlun, þjónustugjöld, þ.m.t. vörslugjöld, önnur gjöld og kostnaður við framkvæmd viðskipta, fer eftir verðskrá verðbréfaþjónustu á hverjum tíma, nema sérstaklega hafi verið um annað samið. Verðskrár Íslandsbanka má finna á vefsíðu bankans, www.islandsbanki.is/is/grein/verdskra. Ef samið er um frekari þjónustu en felst í skilmálum þessum greiðist sérstaklega fyrir hana samkvæmt verðskrár bankans eða sérstökum samningi þar um. Viðskiptavinur skuldbindur sig til að kynna sér ítarlega verðskrá verðbréfaþjónustu eins og hún er á hverjum tíma.

12.2. Endurgreiðsla kostnaðar

Auk þóknana og gjalda fyrir veitta þjónustu skal viðskiptavinur endurgreiða bankanum allan annan kostnað vegna viðskiptafyrirmæla, auk annarra skatta og opinberra gjalda, sem kunna að verða lögð á viðskipti sem falla undir skilmála þessa, bankanum að skaðlausu. Viðskiptavinur ber ábyrgð á öllum skattgreiðslum og greiðslu opinberra gjalda vegna viðskipta sinna með fjármálagerninga.

Gjöld, þóknarir og annar kostnaður skal greiddur þegar þess er krafist af hálfu bankans og telst sá dagur gjalddagi sé ekki um annað samið. Þóknarir, gjöld og kostnaður skal greiddur án nokkurra skilyrða, án skuldajöfnunar af hálfu viðskiptavinar, án gagnkröfu eða frádráttar af neinu tagi.

12.3. Við uppgjör

Við uppgjör á sölu fjármálagerninga skulu áfallin gjöld, kostnaður og þóknarir dragast frá greiðslu nema um annað sé sérstaklega samið, með sannanlegum hætti, milli viðskiptavinar og bankans. Á sama hátt skulu áfallin gjöld, kostnaður og þóknarir leggjast ofan á greiðslu þegar um kaup viðskiptavinar á fjármálagerningum er að ræða.

12.4. Skuldfærsluheimild

Viðskiptavinur heimilar Íslandsbanka að skuldfæra bankareikning sinn fyrir þeim þóknunum, þjónustugjöldum og öðrum útlögðum kostnaði við framkvæmd viðskipta sem innheimt eru á hverjum tíma. Viðskiptavinur skal gæta þess að ávallt sé nægileg innstæða á bankareikningi hans. Skuldfærsla kann að fara fram án undangenginnar tilkynningar.

12.5. Skuldfærsla vegna vanskila

Sé krafa vegna viðskipta ekki gerð upp á gjalddaga, eða eftir atvikum á gjaldfellingardegi, er bankanum heimilt að skuldfæra bankareikning viðskiptavinar hjá bankanum og gera þannig kröfuna upp, hvort sem um er að ræða greiðslu peninga eða afhendingu fjármálagernings, óháð því í hvaða gjaldmiðli krafan er. Gjalddagi ákvarðast ýmist samkvæmt samningi eða uppgjörsvenju.

12.6. Dráttarvextir og vanefndarálag

Dráttarvextir og/eða vanefndarálag leggst á óuppgerð viðskipti, ógreiddar þóknarir, kostnaður og gjöld eftir gjalddaga, allt í samræmi við gildandi lög, reglur og verðskrár bankans á hverjum tíma.

13. Vextir

13.1. Vextir

Vextir á inn- og útlánnum taka breytingum í samræmi við vaxtaákvörðun Íslandsbanka á hverjum tíma nema um annað sé sérstaklega samið. Vextir af fjármálagerningum eru greiddir í mynt viðkomandi fjármálagernings.

14. Varúðarskylda viðskiptavinar

14.1. Ábyrgð og áhætta

Íslandsbanki hf. ábyrgist ekki þá áhættu sem viðskiptavinur stendur frammi fyrir vegna viðskipta hans með fjármálagerninga, heldur ber hann einn ábyrgð á ákvörðunum sínum. Viðskiptavinur gerir sér grein fyrir því að hvers konar viðskipti með fjármálagerninga eru mjög áhættusöm og að ávöxtun í fortíð er ekki trygging fyrir ávöxtun í framtíð.

14.2. Breytingar á markaðsaðstæðum

Fjárfestingarráðgjöf og upplýsingar um fjármálamarkaðinn geta breyst fyrirvaralaust vegna breyttra markaðsaðstæðna. Hið sama gildir um allar upplýsingar um fjármálamarkaði sem birtar eru á vefsvæðum í umsjá Íslandsbanka.

14.3. Skylda til að kynna sér reglur á viðeigandi viðskiptastöðum

Vegna viðskipta með fjármálagerninga fyrir milligöngu Íslandsbanka, með hvaða hætti sem er, skuldbindur viðskiptavinur sig til að kynna sér þær reglur sem gilda almennt um viðskipti með slíka fjármálagerninga og eins reglur á þeim viðskiptastöðum sem hann mun eiga viðskipti á.

14.4. Ábyrgð á fjárfestingarákvörðunum

Viðskiptavinur ber einn ábyrgð á þeim fjárfestingarákvörðunum sem hann tekur. Viðskiptavinur þarf að gera ráð fyrir ýmsum áhættupáttum sem munu geta haft áhrif á ákvörðun hans, m.a. vaxtaáhættu, gengisáhættu, verðbólguáhættu, endursöluáhættu, tapsáhættu og vanskilaáhættu. Viðskiptavininn ber því að aflasér ráðgjafarsérfræðinga, hafi hann takmarkaða þekkingu á fjárfestingum af þessum toga, s.s. um fjárfestingarkosti, áhættu, skattamál og annað sem snertir fjárfestingar hans. Íslandsbanki skorar jafnframt á viðskiptavin að leita sér ráðgjafar um leiðir til að takmarka áhættu og haga fjárfestingum sínum í samræmi við fjárhagsstöðu. Upplýsingar um helstu áhættupætti sem fylgja fjárfestingum í fjármálagerningum er að finna á www.islandsbanki.is/fjarfestavernd.

14.5. Gjaldeyrisviðskipti

Viðskiptavininn er ljóst að lög nr. 87/1992 um gjaldeyrisrétt kanna að takmarka heimildir hans til að eiga viðskipti með fjármálagerninga og skuldbindur hann sig til að kynna sér gildandi lög og reglur um gjaldeyrisviðskipti, á hverjum tíma, áður en hann á viðskipti með fjármálagerninga fyrir milligöngu Íslandsbanka með hvaða hætti sem er.

15. Breytingar á skilmálum þessum

15.1. Breytingar

Íslandsbanki áskilur sér rétt til að fella skilmála þessa úr gildi, bæta við þá eða breyta hvenær sem er. Með breytingu er átt við breytingu á einstökum ákvæðum, viðbót eða endurnýjun skilmálanna þannig að þeir skilmálar taki við af eldri.

15.2. Tilkynningar um breytingar og gildistaka

Breytingar verða tilkynntar með almennri tilkynningu til viðskiptavina á heimasíðu bankans á vefslóðinni www.islandsbanki.is/fjarfestavernd. Sé um veigamiklar breytingar að ræða fyrir viðskiptavin mun honum tilkynnt um þær breytingar með rafrænum hætti, ss. með tölvupósti eða með tilkynningu í netbanka eða appi.

Ákveði Íslandsbanki að breyta skilmálum þessum er viðskiptavinur bundinn af þeim breytingum og telst hafa samþykkt þær, nema hann tilkynni Íslandsbanka um uppsögn á viðskiptum með fjármálagerninga með sannanlegum hætti innan 14 daga frá tilkynningu bankans um breytta skilmála. Hafi Íslandsbanka ekki borist tilkynning um uppsögn innan þess tíma taka hinir nýju skilmálar gildi um öll viðskipti með fjármálagerninga sem viðskiptavinur framkvæmir síðar.

15.3. Staðlaðir skilmálar

Skilmálar þessir eru staðlaðir og er ekki vikið frá þeim vegna einstakra viðskiptavina. Hvers konar áritanir, viðbætur eða aðrar breytingar, sem viðskiptavinur kann að gera á skilmálum þessum hafa ekkert gildi gagnvart Íslandsbanka.

16. Uppsögn, vanefndir og fleira

16.1. Uppsögn

Samningar á grundvelli þessara skilmála eru uppsegjanlegir af hálfu beggja aðila á hverjum tíma, nema um annað sé sérstaklega samið. Gagnkvæmur uppsagnarfrestur er 14 dagar og telst frá þeim degi sem uppsögn berst gagnaðila með sannanlegum hætti. Sé samningi sagt upp gjaldfalla allar skuldir og gjöld viðskiptavinar við Íslandsbanka vegna viðskipta þeirra á milli á grundvelli skilmála þessara. Íslandsbanki getur einnig sagt samningi upp án fyrirvara vegna endurskipulagningar viðskiptavinar, skiptingar, samruna, gjaldþrots eða yfirvofandi gjaldþrots sé um lögaðila að ræða, eða vegna andláts ef viðskiptavinur er einstaklingur. Uppsögn samninga skal gerð með sannanlegum hætti. Uppgjör skal fara fram að öllu leyti við lok uppsagnarfrests. Bankinn ráðstafar fjármálagerningum og fjármunum viðskiptavinar í samræmi við óskir viðskiptavinar sem skulu settar fram með sannanlegum hætti. Berist bankanum ekki slíkar óskir mun bankinn annast vörslu fjármuna og fjármálagerninga í samræmi við skilmála þessa á þeim kjörum sem greinir í gildandi verðskrá bankans á hverjum tíma.

16.2. Vanefndir

Íslandsbanka hf. er heimilt að rifta samningnum fyrirvaralaust og án tilkynningar ef viðskiptavinur vanefnir verulega skyldur sínar samkvæmt skilmálum þessum eða öðrum skilmálum sem tengjast viðskiptum hans við Íslandsbanka. Veruleg vanefnd telst m.a. (i) ef viðskiptavinur bætir ekki úr vanefndum sem ekki teljast verulegar að mati bankans innan 3 daga, (ii) ef viðskiptavinur er í vanskilum við bankann, hvort sem þau vanskil tengjast skilmálum þessum eða öðrum viðskiptum, og ekki er úr þeim bætt innan 3 daga, (iii) ef viðskiptavinur leggur ekki fram tryggingar/viðbótartryggingar innan tilskilins frests. Í öðrum tilvikum skal bankinn fyrirfram gera viðskiptavini viðvart um vanefnd og fyrirhugaðar aðgerðir. Leiti viðskiptavinur nauðasamninga, greiðslustöðvunar eða annarra sambærilegra réttarúrræða, er Íslandsbanka jafnframt heimilt að afturkalla fyrirvaralaust og án tilkynningar heimild viðskiptavinar til að eiga viðskipti. Hið sama gildir ef gert er árangurslaust fjárnám hjá honum, beðið er um uppboð á eignum hans, krafist er gjaldþrotaskipta á búi hans eða aðrar sambærilegar aðstæður koma upp sem að mati Íslandsbanka hf. gefa til kynna slæma fjárhagsstöðu viðskiptavinar.

16.3. Haldsréttur

Íslandsbanki hf. hefur haldsrétt í þeim fjármálagerningum sem eru á vörslureikningi viðskiptavinar fyrir greiðslum sem hann kann að eiga rétt á frá viðskiptavini vegna viðskipta með fjármálagerninga og eru gjaldfallnar. Íslandsbanka er heimilt að selja einstaka eða alla fjármálagerninga, allt eftir vali bankans, sem eru á vörslureikningi viðskiptavinar vegna slíkra vanskila á viðskiptastað og ráðstafa söluandvirðinu til greiðslu þóknana og annars kostnaðar. Ennfremur er bankanum heimilt að krefjast nauðungarsölu á fjármálagerningum á vörslureikningi viðskiptavinar á grundvelli 6. töluliðs 1. mgr. 6. gr. laga nr. 90/1991 um nauðungarsölu.

17. Ábyrgð

17.1. Ábyrgð vegna viðskipta með fjármálagerninga

Ábyrgð Íslandsbanka vegna miðlunar og viðskipta með fjármálagerninga fer eftir lögum um markaði fyrir fjármálagerninga. Íslandsbanki ábyrgist þannig tjón sem rekja má til saknæmrar háttsemi starfsmanna við framkvæmd starfa sinna. Íslandsbanki ber hins vegar ekki ábyrgð á tjóni sem rekja má til athafna eða athafnaleysis annarra en starfsmanna Íslandsbanka, eða ef tjón verður vegna utanaðkomandi atburðar án þess að starfsmenn Íslandsbanka hafi átt þar hlut að máli, s.s. vegna tæknibilana eða truflana í rekstri Reiknistofu bankanna (RB) eða annarra kerfisþjónustuaðila bankans. Íslandsbanki ber í engum tilvikum ábyrgð á óbeinu tjóni.

17.2. Reikningsstofnun

Um ábyrgð Íslandsbanka, sem reikningsstofnunar, fer eftir VII. kafla laga nr. 7/2020 um verðbréfamistöðvar, uppgjör og rafræna eignarskráningu fjármálagerninga.

17.3. Takmörkun

Íslandsbanki skal í engu tilfelli teljast ábyrgur fyrir óþægindum, kostnaði, missi fjárfestingartækifæra eða öðru fjártjóni, beinu eða óbeinu, sem stafar af lokun, bilun, truflun eða annarri röskun á starfsemi Íslandsbanka. Gildir einu þótt truflunin stafi af uppfærslu eða endurbótum á búnaði Íslandsbanka en þegar þess er kostur skal Íslandsbanki tilkynna viðskiptavini um slíkar truflanir með fyrirvara.

17.4. Utanaðkomandi atvik

Íslandsbanki ber ekki ábyrgð á tjóni viðskiptavinar sem hlotist getur af vanþekkingu, misskilningi eða misnotkun viðskiptavinar eða annars aðila á skilmálum netbanka eða apps Íslandsbanka. Á sama hátt undanskilur Íslandsbanki sig ábyrgð á tjóni sem hlotist getur af röngum færslum viðskiptavinar eða annars aðila. Íslandsbanki ber ekki ábyrgð á tjóni sem rekja má til utanaðkomandi atvika t.d. bilana, rangra utanaðkomandi upplýsinga o.fl., ennfremur ef rekja má tjónið til atvika sem stafa af náttúruhamförum, styrjöldum, verkföllum eða vegna atriða sem teljast falla undir óviðráðanleg tilvik (Force Majeure).

17.5. Samningar við þriðja aðila

Viðskiptavinur er bundinn að öllu leyti við þá skilmála sem Íslandsbanki semur um við þriðja aðila, vegna viðskipta með fjármálagerninga fyrir reikning viðskiptavinar á erlendum vettvangi um ábyrgð og ábyrgðartakmörkun, framkvæmd miðlunar, erlendar lagareglur o.s.frv. Íslandsbanki ábyrgist ekki réttar efndir slíkra samninga af hálfu gagnaðila. Skiptir engu máli í þessu sambandi hvort samningur hefur verið gerður í nafni Íslandsbanka eingöngu, eða fyrir hönd viðskiptavinar. Viðskiptavinur hefur ávallt heimild að kynna sér efni samninga sem gerðir eru fyrir hans hönd sérstaklega.

18. Trúnaður og meðferð persónuupplýsinga

18.1. Trúnaðarmál

Öll viðskipti sem eiga sér stað á grundvelli samnings sem byggir á skilmálum þessum eru trúnaðarmál. Bankanum ber að gæta fyllsta trúnaðar gagnvart viðskiptavinum um allt er varðar viðskipta- og einkamálefni viðskiptavinar, nema til komi skýr lagaskylda.

18.2. Meðferð og vinnsla persónuupplýsinga

Lög um persónuvernd og meðferð persónuupplýsinga gilda um meðferð persónuupplýsinga hjá bankanum. Nánari upplýsingar um meðferð og vinnslu persónuupplýsinga hjá Íslandsbanka má finna hér: www.islandsbanki.is/personuvernd.

18.3. Tiltekin viðskipti gerð opinber

Viðskiptavinur samþykkir að bankanum sé heimilt að gera upplýsingar um tiltekin viðskipti, eða eftir atvikum tilboð um viðskipti, með fjármálagerninga opinber í samræmi við kröfur laga um markaði fyrir fjármálagerninga. Viðskiptavinur samþykkir að bankanum sé heimilt að miðla upplýsingum um viðskiptavin og viðskipti vegna áhættustýringar og eftirlits á samstæðugrunni.

19. Ágreiningur og málskotsréttur

19.1. Ágreiningur og málskotsréttur

Komi upp ágreiningur milli viðskiptavinar og bankans um framkvæmd samnings þessa eða einstaka þætti í framkvæmd hans getur viðskiptavinur sent bankanum kvörtun. Með kvartanir verður farið samkvæmt reglum Íslandsbanka um meðferð kvartana. Viðskiptavinur getur jafnframt skotið ágreiningi til Úrskurðarnefndar um viðskipti við fjármálafyrirtæki. Nefndin er í umsjón Fjármálaeftirlitsins en nálgast má málsskotseyðublöð hjá bankanum eða á vefsíðu Fjármálaeftirlitsins, www.fme.is. Einnig er vakin athygli á lögum nr. 98/1999 um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta.

20. Önnur ákvæði

20.1. Varnarþing

Dómsmál milli viðskiptavinar og Íslandsbanka út af skilmálum þessum, ágreiningi, brotum á skilmálum eða samningum byggðum á þeim, skulu rekin fyrir Héraðsdómi Reykjavíkur. Mál vegna erlendra viðskipta viðskiptavinar með erlenda fjármálagerninga skulu rekin fyrir þeim dómstóli sem samið hefur verið um í viðkomandi samningi eða samkvæmt alþjóðlegum lagaskilareglum.

20.2. Lagaskil

Íslensk lög skulu gilda um skilmála þessa, viðskipti og samskipti viðskiptavinar og Íslandsbanka. Um erlend viðskipti viðskiptavinar sem Íslandsbanki hefur milligöngu um gilda lög þess ríkis þar sem viðskiptin fóru fram (þar sem fjármálagerningur er skráður) nema um annað hafi verið samið sérstaklega.