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

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | |  |  |
| **Nafn** | | | | |  | **Kennitala** |
|  |  |  | | |  |  |
| **Netfang** |  | **Sími** | | |  | **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.

1. VERÐBRÉFAÞJÓNUSTA OG VARÐVEISLA FJÁRMÁLAGERNINGA OG ANNARRA FJÁRMUNA

Með samningi þessum og á grundvelli almennra markaðsskilmála Arion banka, tekur Arion banki að sér að stofna sérstakan vörslureikning í nafni viðskiptavinar og sjá um vörslu og umsýslu í tengslum við fjármálagerninga fyrir reikning viðskiptavinar í skilningi 66. tl. 4. gr. laga um markaði fyrir fjármálagerninga.

Hugtakið fjármálagerningur er skilgreint í 16. tl. 4. gr. laga um markaði fyrir fjármálagerninga, en undir hugtakið falla m.a. verðbréf (s.s. hlutabréf og skuldabréf), peningamarkaðsgerningar (s.s. ríkisvíxlar), hlutdeildarskírteini og afleiður. Samningur þessi, sem og aðrir skilmálar og reglur sem hann vísar til, gilda um slík viðskipti viðskiptavinar.

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. millibankagengi á íslenskum gjaldeyrismarkaði við lokun markaðar síðasta viðskiptadags. Viðskiptavinur getur óskað eftir að allt uppgjör fari fram í grunnmynt vörslureiknings, 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.

2. UMBOÐ TIL ARION BANKA

Með samningi þessum veitir viðskiptavinur Arion banka fullt og ótakmarkað umboð til:

1. Stofnunar reiknings í nafni viðskiptavinar og til innlagnar og úttektar fjármuna á reikninginn, m.a. vegna viðskipta viðskiptavinar með fjármálagerninga;
2. Stofnunar vörslureiknings í nafni viðskiptavinar og varðveislu fjármálagerninga viðskiptavinar á reikningnum;
3. Stofnunar verðbréfareiknings (VS-reiknings) í nafni viðskiptavinar vegna rafrænnar skráningar;
4. Varðveislu fjármálagerninga á safnreikning (safnskráning) í samræmi við lög;
5. Kaupa og sölu fjármálagerninga viðskiptavinar samkvæmt fyrirmælum hans og gera þær ráðstafanir sem bankinn telur nauðsynlegar til að viðskipti ná fram að ganga, m.a. framselja fjármálagerninga í nafni viðskiptavinar;
6. Að sækja rétt eða eign sem stofnast vegna fjármálagerninga á vörslureikningi, m.a. með innheimtu afborgana, arðs, verðbóta, vaxta og jöfnunarhlutabréfa; og
7. Skuldfærslu á reikningum viðskiptavinar hjá Arion banka (hvort sem um er að ræða reikninga sem stofnaðir hafa verið vegna verðbréfaviðskipta hans eða aðra reikninga) vegna þóknana og annars kostnaðar sem til stofnast vegna fjármálagerninga viðskiptavinar og þjónustu þeirrar sem veitt er samkvæmt samningi þessum. Viðskiptavinur skal ávallt sjá til þess að nægt fé sé á reikningum svo að bankanum sé kleift að skuldfæra þá fyrir þóknunum og öðrum kostnaði.Allar ráðstafanir og undirritanir sem bankinn gerir í nafni viðskiptavinar í samræmi við framangreint umboð skulu hafa sama gildi og ef ráðstafanir og/eða undirritanir væru gerðar af viðskiptavini sjálfum.

3. UPPLÝSINGAGJÖF

Viðskiptavinur fær yfirlit yfir þá fjármálagerninga eða fjármuni sem bankinn varslar fyrir viðskiptavin ársfjórðungslega, nema lög geri ráð fyrir að yfirlit skuli veitt oftar. Viðskiptavinur skal án tafar gera athugasemdir við yfirlitið ef hann telur ástæðu til. Bankinn áskilur sér allan rétt til að leiðrétta yfirlit til samræmis við raunverulega stöðu vörslureiknings. Óski viðskiptavinur eftir slíkum yfirlitum oftar mun Arion banki veita þau gegn greiðslu samkvæmt verðskrá bankans.

Gögn og tilkynningar sem bankanum ber lögum samkvæmt að afhenda viðskiptavini á varanlegum miðli í tengslum við þá þjónustu sem veitt er samkvæmt samningi þessum eru afhent á rafrænu formi eða öðrum varanlegum miðli, s.s. í netbanka, appi bankans, á uppgefið netfang viðskiptavinar eða með öðrum hætti þannig að viðskiptavinur geti geymt upplýsingarnar óbreyttar, afritað þær og flett upp í þeim í hæfilegan tíma. Óski viðskiptavinur eftir því að fá viðskiptayfirlit og önnur gögn í bréfpósti, skal slíkri ósk komið á framfæri við verðbréfaþjónustu bankans. Athygli er vakin á því að viðskiptavinur greiðir sérstaklega fyrir slíka þjónustu, þ.m.t. póstburðargjöld, í samræmi við verðskrá bankans á hverjum tíma.

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

Netfang, símanúmer og heimilisfang viðskiptavinar og aðrar upplýsingar um viðskiptavin sem tilgreindar eru í samningi þessum teljast réttar þar til viðskiptavinur tilkynnir um annað með formlegum hætti, en bankanum er þó heimilt að líta til skráningar í Þjóðskrá sem rétts heimilisfangs viðskiptavinar. Verði viðskiptavinur fyrir tjóni vegna þess að tilkynningar milli aðila samnings þessa misfarast, t.d. ef bankinn fær ekki tölvupóst af einhverjum ástæðum, bréfasendingar komast ekki til skila, ef upp koma tækniörðugleikar eða misskilningur vegna ógreinilegra fyrirmæla í síma, ber bankinn enga ábyrgð á því tjóni.

4. ÞÓKNANIR OG KOSTNAÐUR

Viðskiptavinur skal greiða þóknanir og kostnað samkvæmt verðskrá Arion banka eins og hún er á hverjum tíma og/eða eins og sérstaklega er um samið milli aðila. Verðskrána má nálgast á heimasíðu bankans á slóðinni [www.arionbanki.is/verdskra](http://www.arionbanki.is/verdskra). Viðskiptavinur staðfestir að hann hefur kynnt sér kostnaðarhandbók Arion banka, þar sem finna má ítarlegar upplýsingar um kostnað og gjöld vegna þeirrar þjónustu sem veitt er samkvæmt samningi þessum og er aðgengileg á slóðinni [www.arionbanki.is/fjarfestavernd](http://www.arionbanki.is/fjarfestavernd). Ákvæði almennra markaðsskilmála bankans gilda að öðru leyti um þóknanir og kostnað samkvæmt samningi þessum.

5. UPPSÖGN SAMNINGS

Aðilar samnings þessa geta sagt honum upp fyrirvaralaust. Skal uppsögn samnings gerð skriflega eða með öðrum sannanlegum hætti, s.s. staðfestum tölvupósti eða símtali. Bankanum er þó heimilt, að segja samningnum upp og loka vörslureikningi viðskiptavinar fyrirvaralaust og án tilkynningar, hafi vörslureikningur staðið tómur og óhreyfður í 12 mánuði eða lengur. Skuldleysi við bankann er skilyrði uppsagnar af hálfu viðskiptavinar. Hafi samningi verið sagt upp er Arion banka heimilt að loka vörslureikningi viðskiptamanns og leggja þá fjármuni sem á honum kunna að vera inn á almennan reikning í nafni viðskiptavinar í bankanum.

Arion banka er heimilt að breyta samningi þessum með fjögurra vikna fyrirvara að undangenginni tilkynningu til viðskiptavinar. Viðskiptavinur staðfestir með undirritun sinni á samning þennan að hafi hann ekki gert athugasemdir við efni hins nýja samnings innan fjögurra vikna frá því hann var sendur honum teljist hann hafa samþykkt efni hans að öllu leyti. Að sama skapi staðfestir viðskiptavinur að óski hann eftir þjónustu sem fellur undir samning þennan, eða eftir atvikum hinn nýja samning, eftir að hinn nýji samningur var sendur honum teljist hann hafa samþykkt efni hans að öllu leyti. Hinn nýji samningur tekur gildi fyrsta dag eftir að fjögurra vikna fresturinn er liðinn eða á þeim degi þegar beiðni um þjónustu sem fellur undir samninginn er send, sé hún send áður en fjögurra vikna fresturinn er liðinn.

6. ÖNNUR ÁKVÆÐI

Við gerð samnings þessa falla úr gildi eldri samningar aðila um sama efni.

Rísi ágreiningur vegna samnings þessa skulu samningsaðilar leitast við að leysa úr þeim ágreiningi. Viðskiptavinur getur enn fremur óskað eftir upplýsingum frá Arion banka um tiltæk réttarfars- eða stjórnsýsluúrræði, s.s. um úrskurðarnefnd um viðskipti við fjármálafyrirtæki, sem vistuð er hjá Fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands. Nánari upplýsingar um nefndina er að finna á heimasíðu Fjármálaeftirlitsins, www. fme.is.

Almennir markaðsskilmálar fyrir verðbréfaviðskipti milli Arion banka hf. og viðskiptavina bankans („almennir markaðsskilmálar“) og Almennir viðskiptaskilmálar Arion banka hf. („almennir viðskiptaskilmálar“) eru samningi þessum til fyllingar og eru órjúfanlegur hluti hans. Með undirritun sinni á samning þennan staðfestir viðskiptavinur að hann hafi kynnt sér efni þeirra, skilið það og samþykki.

Viðskiptavinur staðfestir að hann hafi reglulegan aðgang að Internetinu og samþykkir að fá upplýsingar um stefnu Arion banka um hagsmunaárekstra, verðskrá, kostnaðarhandbók, 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/fjarfestavernd>.

Vakin skal athygli á því að verklagsreglur Arion banka gera ráð fyrir að fyrirmæli geti verið framkvæmd utan viðskiptavettvangs. Með samþykki samnings þessa samþykkir viðskiptavinur sérstaklega að Arion banka sé heimilt að framkvæma fyrirmæli utan viðskiptavettvangs og lýsir því yfir að hafa kynnt sér verklagsreglur Arion banka um framkvæmd viðskiptafyrirmæla og samþykkir reglurnar í heild.

Viðskiptavinur samþykkir og staðfestir að honum sé kunnugt um að til þess að efna skuldbindingar sínar samkvæmt samningi þessum sé Arion banka nauðsynlegt að safna saman og vinna úr persónuupplýsingum í skilningi laga um persónuvernd og vinnslu persónuupplýsinga nr. 90/2018. Bankinn telst ábyrgðaraðili í skilningi laganna og er markmiðið með söfnun og vinnslu persónuupplýsinga einkum að tryggja að bankinn geti efnt skuldbindingar sínar gagnvart viðskiptavini og veitt honum þá þjónustu sem bankanum er að öðru leyti heimilt að veita. Viðskiptavinur verður að jafnaði auðkenndur með kennitölu og/eða LEI auðkenni. Vakin er athygli viðskiptavinar á persónuverndarstefnu Arion banka og almennum viðskiptaskilmálum sem fela í sér nánari upplýsingar um vinnslu Arion banka á persónuupplýsingum til samræmis við lög um persónuvernd og vinnslu persónuupplýsinga nr. 90/2018.

Stjórnarmenn bankans, framkvæmdastjórar, endurskoðendur, starfsmenn og hverjir þeir sem taka að sér verk í þágu bankans eru bundnir þagnarskyldu um allt það sem þeir fá vitneskju um við framkvæmd starfa síns og varðar viðskipta- eða einkamálefni viðskiptavinar, nema skylt sé að veita upplýsingar samkvæmt lögum. Þagnarskyldan helst þótt látið sé af starfi. Arion banki áskilur sér rétt til þess að að senda upplýsingar til þriðja aðila sem vinnur upplýsingar á vegum Arion banka, annast vörslu fjármálagerninga og annarra fjármuna viðskiptavinar, framkvæmd eða uppgjör viðskipta eða sinnir tengdum verkefnum fyrir hönd Arion banka eða viðskiptavinar.

Um viðskipti og þjónustu samkvæmt samningi þessum gilda ýmis lög og reglur, og þá sérstaklega en þó ekki einskorðað við lög um markaði fyrir fjármálagerninga. 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.

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

Sé ósamræmi milli ákvæða þessa samnings og almennra markaðsskilmála, skulu ákvæði þessa samnings gilda.

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.

Samningur þessi er gerður í tveimur samhljóða eintökum og heldur hvor aðili sínu eintaki.

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

Samningur þessi skal undirritaður af fullnægjandi fjölda stjórnarmanna félagsins.

Eiginhandarundirritun stjórnarmanna og prókúruhafa:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| **Staður og dagsetning** |  |  |
| **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** |  | **Undirritun stjórnarmanns Kennitala** |
|  |  |  |
|  |  | **Móttekið f.h. Arion banka** |

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

UMBOÐ

Eftirtaldir aðilar hafa, hver og einn, umboð til að gera samninga fyrir hönd       kt.       („félagið“) 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. Það er á ábyrgð félagsins að gera grein fyrir sérhverjum takmörkunum á umboði neðangreindra aðila þegar þeir koma fram fyrir hönd félagsins gagnvart Arion banka.

Umboð þetta nær jafnframt til þess að óska eftir og taka við, hvers kyns upplýsingum frá Arion banka og öðrum aðilum um fjármálagerninga og aðra fjármuni félagsins í vörslu Arino banka.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  |  |
| **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** |  |

Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands gerir 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.

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.