

Samningur við viðskiptavin og mat á hæfi flokka fjármálagerninga

Einstaklingur

Samkvæmt 15. gr. laga um verðbréfavíðskipti skal fjármálafyrirtæki sem veitir fjárfestingarráðgjöf eða sinnir eignastýringu afla sér upplýsinga um þekking og reynslu viðskiptavinar eða hugsanlegs viðskiptavinar á sviði viðkomandi tegundar verðbréfavíðskipta, fjárhagsstöðu hans og markmið með fyrirhugaðri fjárfestingu. Markmið með þessari upplýsingaöflun er að gera fjármálafyrirtækinu kleift að veita viðskiptavininum ráðleggingar um hvaða verðbréfavíðskipti hæfa honum. Ef upplýsinga er ekki aflað eða ekki er hægt að afla þeirra er óheimilt að veita viðkomandi viðskiptavini ráðleggingar um verðbréfavíðskipti. Þessar kröfur laganna eru nánar útfærðar í 36. gr. reglugerðar um fjárfestavernd og viðskiptahætti fjármálafyrirtækja.

- Nýr viðskiptavinur
- Núverandi viðskiptavinur – staðfesting og samþykki almennra markaðsskilmála og verklagsreglna og upplýsingar um hagsmunaráreksra

Grunnupplýsingar um viðskiptavin:

Nafn viðskiptavinar: _____ kennitala: _____

Heimilisfang: _____ Póstnr. og staður: _____

Heimasími: _____ Farsími: _____ Netfang: _____

Menntun: _____

Atvinna: _____

Fjárfestingarmarkmið og afstaða til áhættu

Markmið með fjárfestingum:

- Vernda fjármagn/ávaxta fjármuni með því að taka minni áhættu
- Halda fjármagni í jafnvægi/ávaxta fjármuni með því að taka miðlungs áhættu
- Auka fjármagn/ávaxta fjármuni með því að taka mikla áhættu

Hversu lengi hefur þú almennt hugsað þér að eiga/viðhalda fjárfestingu?

- 0-1 ár
- 1-3 ár
- 3-5 ár
- 5-10 ár
- Meira en 10 ár

Hver er afstaða þín til áhættu?

- Minni áhætta (ég vil taka minni áhættu og geri mér grein fyrir hlutfallslega minni ávöxtun)
- Miðlungs áhætta (ég vil taka miðlungs áhættu til að ná samsvarandi ávöxtun)
- Mikil áhætta (ég vil taka mikla áhættu til að auka líkur á hámarks ávöxtun)

Fjárhagslegur styrkur

Vinsamlegast gerðu grein fyrir heildareignum og heildarskuldum þínum í milljónum króna með því að merkja við viðeigandi valmöguleika.

Tekjur á ári

- 0-4.9
- 5-9.9
- 10-15
- 15<

Aðrar eignir

- 0-4.9
- 5-9.9
- 10-15
- 15<

Verðbréfaeign

- 0-4.9
- 5-9.9
- 10-15
- 15<

Skuldir

- 0-4.9
- 5-9.9
- 10-15
- 15<

Hver er uppruni þeirra fjármuna sem notaðir eru til viðskipta við Virðingu hf.?

- Laun
- Sparnaður
- Söluhagnaður
- Arfur
- Annað: _____

Er raunverulegur eigandi fjármuna annar en sjálfur viðskiptavinur?

- Nei
- Já. Raunverulegur eigandi er: _____

Þekking og reynsla á fjármálamarkaði

Hefur þú lokið viðskiptafræðinámi?

- Já
- Nei

Hefur þú starfað á fjármálamarkaði?

- Já
- Nei

Hversu oft leitar þú ráðgjafar sérfræðinga á fjármálamarkaði?

- Daglega
- Vikulega
- Öðru hverju
- Aldrei

Hver er reynsla þín af verðbréfaþjónustu?

- Eignastýring
- Viðskipti með hlutabréf
- Viðskipti með skuldabréf
- Verðbréfasjóðir
- Annað: _____

Vinsamlegast gerðu grein fyrir þekkingu þinni á eftirfarandi flokkum fjármálagerninga í samræmi við eftirfarandi viðmið:

- Lítil þekking gefur til kynna takmarkaðan skilning á vöru og þeirri áhættu sem henni fylgir. Viðskiptavinur getur útskýrt stuttlega eðli vörunnar en skilur ekki eiginleika hennar eða þá áhættu sem hún hefur í för með sér.
- Miðlungs þekking gefur til kynna hæfilegan skilning á vöru og þeirri áhættu sem henni fylgir. Viðskiptavinur getur útskýrt eðli vörunnar gróflega, hver er aðal áhættan sem henni fylgir og hvers vegna.
- Mikil þekking gefur til kynna mikinn skilning á vörunni og þeirri áhættu sem henni fylgir. Viðskiptavinur skilur eðli vörunnar og þá áhættu sem henni fylgir.

Tegund fjármálagernings	Viðmið þekkingar		
	Lítill	Miðlungs	Mikil
Skráð hlutabréf	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Óskráð hlutabréf	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Skráð og/eða metin skuldabréf	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Óskráð skuldabréf	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hlutabréfasjóðir	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Skuldabréfasjóðir	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Skráðar afleiður (framvirkir/framtíðarsamningar)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aðrar óskráðar afleiður	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Áhættusjóðir	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Skiptasamningar	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Peningamarkaðsgerningar (vixlar/skirteini)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Vinsamlegast gerðu grein fyrir fjölda verðbréfavíðskipta og hversu mikla fjármuni (í milljónum króna) þú hefur átt í viðskiptum með vegna eftirfarandi fjármálagerninga síðastliðið ár

Tegund fjármálagernings	Upphæð	Fjöldi
Skráð hlutabréf		
Óskráð hlutabréf		
Skráð og/eða metin skuldabréf		
Óskráð skuldabréf		
Hlutabréfasjóðir		
Skuldabréfasjóðir		
Skráðar afleiður (framvirkir/framtíðarsamningar)		
Aðrar óskráðar afleiður		
Áhættusjóðir		
Skiptasamningar		
Peningamarkaðsgerningar (vixlar/skirteini)		

Flokkun viðskiptavinar

- Almennur fjárfestir
- Fagfjárfestir
- Viðurkenndur gagnaðili

Staðfesting starfsmanns á flokkun: _____

Samningur þessi var útfylltur af:

- Viðskiptavini sjálfum
- Starfsmanni Virðingar f.h. viðskiptavinar

Viðskiptavinur samþykkir að fyrirmæli viðskiptavinar geta verið framkvæmd utan skipulags verðbréfamarkaðar eða markaðstorgs fjármálagerninga að því marki sem verklagsreglur um framkvæmd fyrirmæla mæla fyrir um.

Viðskiptavinur staðfestir jafnframt með undirritun sinni að hann hafi fengið afhenta og kynnt sér vandlega stefnu um bestu framkvæmd viðskiptafyrirmæla sem og viðskiptaskilmála Virðingar hf. og hann sé bundinn af þeim.

Hafi viðskiptavinur gefið upp netfang hér að framan staðfestir hann með undirritun sinni að hann hafi reglulegan aðgang að internetinu og samþykkir jafnframt að tilkynningar og uppfærslur á stefnum eða viðskiptaskilmálum frá Virðingu, verði tilkynntar með tölvupósti.

Staður og dagsetning_____
Undirritun viðskiptavinar

Vottar að réttri dagsetningu, undirritun og fjárræði aðila:

Nafn og kennitala_____
Nafn og kennitala

**Upplýsingar vegna laga nr. 64/2006 um aðgerðir
gegn peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka**

Einstaklingar

Samkvæmt lögum nr. 64/2006, um aðgerðir gegn peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka, er viðskiptamanni skylt, áður en viðskipti eiga sér stað, að sanna á sér deili með framvísun persónuskilríkja sem gefin eru út af opinberum aðila. Slík skilríki geta verið vegabréf, nafnskírteini eða ökuskírteini. Erlendir aðilar þurfa að framvísa vegabréfi til að sanna á sér deili. Að auki ber Virðingu að óska eftir eftirfarandi upplýsingum:

Persónulegar upplýsingar:

Nafn:	Kennitala:	
Heimilisfang:		
Póstnúmer:	Staður:	
Heimasími:	Vinnusími:	Fax:
Atvinna:	Netfang:	
Ríkisfang:	Skattaleg heimilisfesti:	

Tilgangur viðskiptasambands

Hver er tilgangur viðskiptanna?

- Eignastýring Annað, hvað? _____
- Verðbréfavíðskipti

Mun viðskiptamaður millifæra fé til erlendra aðila?

- Já Nei

Uppruni fjármagns

Hver er uppruni þess fjármagns sem færðir munu verða Virðingu til meðferðar?

- Laun Arfur
- Erlent fjármagn Annað, hvað? _____
- Lántaka
- Söluhagnaður

Í hvaða landi verða fjármunirnir til?

- Ísland Annað, hvað? _____

Hvaðan mun fyrsta greiðsla viðskiptamanns koma?

- Frá launagreiðanda Af reikningi viðskiptamanns erlendis
 Af reikningi viðskiptamanns héraendis Reiðufé
 Annað, hvað? _____

Eru fjármunirnir sem nota á í viðskiptum við Virðingu í eigu þriðja aðila?

- Nei Já

Vinsamlegast tilgreinið aðila ef svarað er játandi:

Nafn:	Kennitala:
Heimilisfang:	
Póstnúmer:	Staður:
Netfang:	Ríkisfang:

Stjórnmalaleg tengsl – erlendir ríkisborgarar:

Eftirtaldar spurningar eingöngu við erlenda ríkisborgara

Er viðskiptavinur í áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla erlendis (þ.e. gegnir slíkri stöðu, hefur gegnt slíkri stöðu, náinn fjölskyldumeðlimur er í slíkri stöðu, eða er náinn samstarfsmaður aðila sem gegnir slíkri stöðu)

- Já
 Nei

Vinsamlegast gerðu grein fyrir tengslum ef svarað er játandi:

- Háttsettur stjórnmalamaður
 Þingmaður
 Situr í ríkisstjórn
 Hæstaréttardómari
 Forstjóri fyrirtækis í opinberri eigu
 Önnur sambærileg störf

Er viðskiptamaður tengdur öðrum viðskiptamönnum Virðingar?

- Já
- Nei

Vinsamlegast tilgreinið aðila, ef svarað er játandi:

Nafn:	Kennitala:
Nafn:	Kennitala:

Viðskiptamaður ábyrgist að þær upplýsingar sem hann veitir hér að ofan séu sannar og réttar og skuldbindur sig til að tilkynna Virðingu skriflega þegar í stað um breytingar á þeim.

Staður og dagsetning

Undirskrift umsækjanda

Umsókn um stofnun VS-reiknings og umboð vegna rafrænnar skráningar verðbréfa.

Persónuupplýsingar

Nafn: _____ Kennitala: _____

Heimilisfang: _____

Póstnúmer: _____ Staður: _____

Heimasími: _____ Vinnusími: _____ Fax: _____

Netfang: _____

Ríkisfang: _____ Skattaleg heimilisfesti: _____

Tegund skilríkis: Vegabréf Ökuskírteini

Númer skilríkis: _____ Gildistími: _____ Útgáfuland: _____

Skuldfærsluheimild:

Ég samþykki millifærslu afborgana, verðbóta, vaxta, arðs og vegna hvers konar greiðslna af rafbréfum þeim sem skráð verða á þann reikning sem Virðing hf. stofnar í nafni undirritaðs hjá Verðbréfaskráningu Íslands hf.

_____ - _____ - _____
Banki Hb. Reikningsnr.

Með undirritun minni á samning þennan veiti ég Virðingu hf., kt. 561299-3909, fullt og ótakmarkað umboð til að stofna VS-reikning í mínu nafni hjá Verðbréfaskráningu Íslands hf. og til að annast slíkan reikning sem reikningsstofnun skv. lögum nr. 131/1997 um rafræna eignaskráningu verðbréfa.

Umboð þetta nær jafnframt til eftirfarandi :

- I. Að óska eftir yfirliti frá útgefenda verðbréfa um verðbréfeign mína, s.s. að kanna skráða hlutafjäreign mína sbr. heimild í 7. mgr. 30. gr. laga nr. 2/1995 um hlutafélög, hjá hluthafaskrá þeirra félaga sem sótt hafa um rafræna skráningu þeirra hlutabréfa sem þau hafa gefið út.
- II. Að annast vörslu þeirra áþreifanlegu og óáþreifanlegu verðbréfa sem ég hef afhent eða kem til með að afhenda Virðingu hf. og annast yfirfærslu þeirra yfir á VS-reikning í mínu nafni í samræmi við ofangreint.
- III. Að árita þau áþreifanlegu verðbréf, sem Virðing hf. mun hafa milligöngu um viðskipti með skv. II. tl., um framsal, hvort heldur sem er til umboðsaðila eða þriðja aðila sem kaupanda.
- IV. Hvers konar ráðstafana í samræmi við hagsmuni mína í tengslum við framangreind umboðsstörf.

Vörsluþegi skuldbindur sig til þess að fylgja gildandi gjaldskrá Virðingar eins og hún er hverju sinni.

Virðing hf. tekur við fjármunum eða verðbréfum og leggur inn á ofangreindan vörslureikning vörsluþega. Virðing hf. skuldbindur sig til þess að varðveita verðbréf og aðra fjármuni vörsluþega á

öruggan og tryggan hátt. Virðing hf. er undanþegin ábyrgð á tjóni sem stafar af óviðráðanlegum atvikum (force majeure), svo sem náttúruhamförum og styrjöldum.

Vörsluþegi getur gefið fyrirmæli sín um verðbréfavíðskipti munnlega eða skriflega, til dæmis með símbréfi eða tölvupósti. Séu fyrirmælin gefin munnlega, svo sem í síma, hvílir sönnunarbyrðin á vörsluþega sjálfum.

Starfsfólk Virðingar getur neitað að fara eftir fyrirmælum um verðbréfavíðskipti eða annað hafi það minnsta grun um að fyrirmælin komi ekki frá sjálfum vörsluþega. Virðing hf. bera enga ábyrgð vegna tjóns sem vörsluþegi kann að verða fyrir sökum þessa. Þá ber Virðing ekki heldur ábyrgð á tjóni vörsluþega sem rekja má til utanaðkomandi atvika, svo sem rangra upplýsinga eða kerfisbilana. Virðing ber heldur ekki ábyrgð á tjóni vörsluþega í þeim tilvikum þegar að utanaðkomandi atvik leiða til þess að ekki er hægt að framkvæma fyrirmæli vörsluþega varðandi tiltekin víðskipti.

Starfsfólki Virðingar er heimilt að neita að fylgja fyrirmælum vörsluþega um víðskipti telji starfsmenn fyrirmælin óskýr.

Við opnun vörslureiknings skal vörsluþegi, hvort sem hann er einstaklingur eða prókúruhafi, framvísa gildandi persónuskilríkjum. Virðing skal varðveita ljósritað afrit af persónuskilríkjum vörsluþega.

Samtöl vörsluþega við starfsfólk Virðingar kunna að vera hljóðrituð. Samningsaðilar eru sammála um að slíkar hljóðritanir eða skrifleg gögn sem berast Virðingu, má leggja til grundvallar við úrlausn ágreiningsefna sem upp kunna að rísa í víðskiptum samningsaðila. Að öðru leyti eru öll víðskipti samningsaðila á grundvelli samnings þessa trúnaðarmál.

Vörsluþegi skuldbindur sig til þess að láta starfsfólk vita án tafar um breytingar er varða heimilisfang, tölvupóstfang eða símanúmer. Virðing ber ekki ábyrgð á tjóni vörsluþega sem rekja má til rangra upplýsinga um núverandi heimilisfang, tölvupóstfang eða símanúmer vörsluþega.

Gera skal Virðingu viðvart við andlát vörsluþega auk upplýsinga um ráðstöfun reiknings frá þar til bærum aðila. Ef minnsta óvissa er um það hvaða aðili hafi rétt til þess að taka ákvarðanir er varða vörslureikning eftir andlát vörsluhafa, áskilur Virðing sér rétt til þess að neita að fylgja fyrirmælum um ráðstöfun verðmæta á vörslureikningi. Virðing ber enga ábyrgð á tjóni sem kann að stafa af slíku.

Samningur þessi er uppsegjanlegur af beggja hálfu með 4 vikna fyrirvara. Samningnum skal segja upp skriflega með vísan til vörslusamningsnúmers. Við lok uppsagnartímans skal Virðing afhenda vörsluþega eignir samkvæmt vörslureikningi. Skal afhendingin fara fram í höfuðstöðvum Virðingar.

Fari svo að annar samningsaðili samnings þessa vanefni verulega skyldur sínar samkvæmt samningi þessu, getur gagnaðilinn rift honum án fyrirvara.

Virðing áskilur sér rétt til þess að breyta samningsskilmálum þessum.

Virðing hf. hefur haldsrétt í þeim verðbréfum sem eru á vörslureikningi fyrir gjaldföllum greiðslum sem Virðing kann að eiga á hendur vörsluþega. Virðingu er heimilt að selja þau verðbréf sem á haldsrétt í vegna slíkra skulda. Virðing hf. skal þó gefa vörsluþega hæfilegan frest til þess að greiða skuldina.

Annar kostnaður svo sem opinber gjöld, símtöl, símbréf og bréfasendingar sem leiða kann af vörslureikningnum, skulu greiðast af vörsluþega sjálfum.

Rísi upp ágreiningur vegna samnings þessa skal reka málið fyrir héraðsdómi Reykjaness.

Staður og dagsetning

Undirritaður samþykkir framangreinda umsókn og skilmála

Undirritun umsækjanda

Vottar að rétttri dagsetningu, undirskrift og fjárræði umsækjanda:

Nafn og kennitala

Nafn og kennitala

Umsókn samþykkt:

F.h. Virðingar hf.

Afritun persónuskilríkja (útfyllist af starfsmanni Virðingar)

Starfsmaður:

Persónuskilríki viðskiptavinar framvísað og afritað:

Vegabréf

Ökuskírteini

Nafnskírteini

Númer persónuskilríkja:

Útgáfudagur persónuskilríkja:

Gildistími persónuskilríkja:

Útgefið af:

Útgáfustaður:

Afrit skilríkja skal hefta aftan við þetta eyðublað