

Skilmálar Kviku banka hf. vegna fjárfestingarþjónustu

1. Inngangur

Þessir viðskiptaskilmálar („**skilmálarnir**“) hafa verið útbúnir í samræmi við þau lög sem verðbréfafyrirtækjum ber að hlíta í starfsemi sinni. Hugtök sem skilgreind eru í lögum um markaði fyrir fjármálagerninga, eða reglugerðum eða reglum sem settar eru á grundvelli þeirra, skulu hafa sömu merkingu hér, nema annað sé tekið fram eða leiðir af samhengi eða eðli máls.

Viðskiptavinur, eftir að hafa fengið skilmálana afhenta, telst hafa samþykkt skilmálana með bindandi hætti þegar hann gefur fyrirmæli til eða gerir samninga við eða framkvæmir viðskipti hjá eða að öðru leyti nýtir sér fjárfestingarþjónustu, Kviku banka hf. („**Kvika**“ eða „**bankinn**“).

Skilmálar þessir og nánari upplýsingar um þjónustu Kviku eru aðgengilegar á heimasíðu félagsins.

2. Helstu upplýsingar

2.1. Um Kviku

Kvika banki hf.

Kennitala: 540502-2930

Katrínartúni 2

105 Reykjavík

Sími: (+354) 540-3200

Heimasíða: www.kvika.is

Netfang: thjonusta@kvika.is

LEI auðkenni: 254900WR3I1Z9NPC7D84

Skrifleg erindi viðskiptavinar skulu send á varanlegum miðli, s.s. með bréfpósti, tölvupósti eða öðru rafrænu samskiptaformi sem Kvika samþykkir, til viðeigandi starfsmanna eða sviða Kviku. Viti viðskiptavinur ekki hvert skuli beina fyrirspurn skal hann hafa samband við Kviku með framangreindum samskiptaleiðum. Viðskiptavinur samþykkir þá áhættu sem felst í rafrænu samskiptaformi m.a. hættuna á því að tölvupóstur komist ekki til skila á réttum tíma og mögulega hættu á því að trúnaði verði stefnt í hættu með slíku samskiptaformi

Viðskiptavinur getur átt samskipti Kviku á íslensku eða ensku.

2.2. Þjónusta sem Kviku er heimilt að veita

Kviku er samkvæmt starfsleyfi sínu heimilt að veita ákveðnar tegundir fjárfestingarþjónustu og stunda fjárfestingarstarfsemi. Starfsleyfi bankans er aðgengilegt á heimasíðu hans.

2.3. Eftirlit

Kvika er undir eftirliti fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands („**Fjármálaeftirlitið**“)

(<https://www.sedlabanki.is/fjarmalaeftirlit/>).

Útibú og dótturfélög Kviku í öðrum aðildarríkjum innan Evrópska efnahagssvæðisins, eða utan, eru undir eftirliti eftirlitsaðila viðkomandi ríkis, eftir því sem við á. Nánari upplýsingar um helstu útibú og dótturfélög hverju sinni má finna á heimasíðu Kviku.

3. Gildissvið

Skilmálarnir gilda þegar Kvika veitir þá fjárfestingarþjónustu og -starfsemi, í samræmi við starfsheimildir sínar, eða þegar sérstaklega er vísað til skilmálanna í samningi viðskiptavinar við Kvik.

Sérstakir skilmálar og samningar vegna fjármálaþjónustu gilda samhliða skilmálum þessum. Ef ósamræmi er milli skilmála þessara og ákvæða annarra samninga og skilmála Kvik um sérgreind viðskipti skulu skilmálar þessir víkja fyrir þeim.

Almennir viðskiptaskilmálar Kvik skulu vera skilmálum þessum til fyllingar.

4. Flokkun viðskiptavina

Við upphaf viðskiptasambands er Kvik skylt að flokka viðskiptavini sína í eftirfarandi flokka, í samræmi við lög: almenna fjárfesta, fagfjárfesta og viðurkennda gagnaðila. Flokkun byggist á upplýsingagjöf viðskiptavinar, samanber nánar grein 6, og er framkvæmd í samræmi við innri reglur Kvik um flokkun viðskiptavina. Kvika mun tilkynna viðskiptavinum um flokkun þeirra áður en þjónusta er veitt.

Flokkun viðskiptavina hefur einkum áhrif á hvaða verndar viðskiptavinur nýtur. Þannig njóta þeir viðskiptavinir sem teljast almennir fjárfestar ríkari verndar en fagfjárfestar og viðurkenndir gagnaðilar. Viðskiptavinir sem flokkaðir eru fagfjárfestar eru til að mynda taldir búa yfir nægilegri þekkingu og reynslu til að leggja sjálfstætt mat á einstaka markaði, fjárfestingarkosti og viðskipti, og ráðgjöf sem veitt er af Kvik og þeirri áhættu sem þessu fylgir.

Kvik ber að afla upplýsinga frá viðskiptavini í þeim tilgangi að meta hvort viðkomandi fjárfestingarþjónusta eða -gæringar hæfi eða séu tilhlýðilegir fyrir viðkomandi viðskiptavin, svonefnd hæfis- eða tilhlýðileikamat, eftir því sem við á. Flokkun viðskiptavinar er mikilvæg við framkvæmd þeirra, sem og við mat á því hvað teljist „besta framkvæmd“ þegar viðskipti eru framkvæmd fyrir viðskiptavin.

Viðskiptavinur getur óskað eftir að fá flokkun sinni breytt. Óski fagfjárfestir eða viðurkenndur gagnaðili eftir að vera flokkaður sem almennur fjárfestir (eða, í tilviki viðurkenndra gagnaðila, fagfjárfestir), hvort sem er almennt eða með tilliti til tiltekinna viðskipta, þjónustu, fjármálagærnings eða afurðar, þarf viðskiptavinur að gera sérstakt samkomulag við Kvik þar um. Almennir fjárfestar sem óska eftir að verða flokkaðir sem fagfjárfestar verða að uppfylla þau skilyrði sem lög kveða á um og staðfesta að honum sé kunnugt um afleiðingar þess að missa slíka réttarvernd.

Kvik er heimilt (en ekki skylt) að eigin frumkvæði að fara með viðskiptavin sem telst viðurkenndur gagnaðili eða fagfjárfestir samkvæmt lögum sem almennan fjárfestir (eða, í tilviki viðurkenndra gagnaðila, fagfjárfestir).

Frekari upplýsingar um mismunandi flokka, flokkun, breytingar á flokkun og skjöl þar um má nálgast hjá Kvik.

5. Fjárfestingarráðgjöf og eignastýring

Kvik er heimilt að veita viðskiptavinum sínum fjárfestingarráðgjöf og eignastýringarþjónustu. Sú fjárfestingarráðgjöf sem Kvika veitir telst ekki óháð fjárfestingarráðgjöf samkvæmt skilyrðum laga þar um.

Áður en fjárfestingarráðgjöf eða eignastýring er veitt ber Kvik að afla tiltekinna upplýsinga um viðskiptavin og, á grundvelli þeirra upplýsinga, meta hvort vara eða þjónusta hæfi viðskiptavini að teknu tilliti til reynslu hans, fjárhagsstöðu og fjárfestingarmarkmiða, þ.m.t. óskum hans um sjálfbærni. Það er því mikilvægt að þær upplýsingar sem viðskiptavinur veitir séu réttar. Nánar er fjallað um upplýsingagjöf viðskiptavinar í grein 6.

Eftir að Kvika hefur veitt viðskiptavini, sem er almennur fjárfestir, fjárfestingarráðgjöf, en áður en viðskipti eiga sér stað, mun Kvika afhenda viðskiptavini skýrslu þar sem tilgreint er hvaða fjárfestingarráðgjöf hefur verið veitt og hvernig hún samræmist áherslum, markmiðum og öðrum þörfum hans.

Sú fjárfestingarráðgjöf sem Kvika veitir byggir á greiningu á ólíkum tegundum fjármálagærnings, sem eru seldir af Kvik, eða dótturfélögum bankans, og tilgreindir eru í vöruhandbók hans hverju sinni, nema í þeim tilvikum

sem viðskiptavinur óskar eftir ráðgjöf sem varðar tiltekinn fjármálagerning eða tiltekna tegund fjármálagerninga. Lýsing á tegundum þeirra fjármálagerninga sem kunna að koma til greina, eðli þeirra og helstu áhættuþáttum, eru aðgengilegar á heimasíðu bankans.

Viðskiptavini er ljóst að þar sem Kvika er sjálf útgefandi fjármálagerninga og getur einnig haft nán tengsl við útgefendur fjármálagerninga eða aðra aðila sem láta í té fjármálagerninga er hætt á að þær staðreyndir dragi úr óhæði þeirrar ráðgjafar sem veitt er viðskiptavini og varðar fjármálagerninga sem gefnir eru út eða látnir í té af þessum aðilum. Lista yfir þá aðila sem Kvika hefur nán tengsl við í þessum skilningi hverju sinni er að finna á heimasíðu bankans.

Kvika mun ekki láta viðskiptavini í té reglubundið mat á því hvort þeir fjármálagerningar sem mælt er með hæfi honum, nema um það sé sérstaklega samið eða samkvæmt lagaskyldu.

Sérstakur samningur er gerður við viðskiptavin um fjárfestingarráðgjöf og eignastýringarþjónustu.

6. Upplýsingagjöf viðskiptavinar

Samkvæmt lögum ber Kviku að afla tiltekinna upplýsinga frá viðskiptavini, m.a. til að geta lagt mat á hvort að viðkomandi fjárfestingarþjónusta eða -gerningur hæfi honum eða sé tilhlýðilegur fyrir hann, eftir því sem við á. Kvika hefur útbúið sérstök form og viðmót til öflunar slíkra upplýsinga frá viðskiptavinum, sem viðskiptavini verða afhent. Kvika áskilur sér þó rétt til að afla frekari upplýsinga frá viðskiptavini, eftir því sem það telur þörf á.

Tilgangur upplýsingaöflunar og mat á hæfi og tilhlýðileika er að gera Kviku kleift að aðhafast með hagsmuni viðskiptavinarins að leiðarljósi.

Þær upplýsingar sem viðskiptavinur veitir Kviku skulu vera réttar og fullnægjandi svo Kvika getið uppfyllt skyldur sínar samkvæmt lögum.

Viðskiptavinur skal upplýsa Kviku skriflega um breytingar á veittum upplýsingum sem haft geta áhrif á flokkun viðskiptavinar eða mat Kviku á hæfi og tilhlýðileika.

Kviku er heimilt að leggja þær upplýsingar sem viðskiptavinur afhendir til grundvallar mati á hæfi og tilhlýðileika, nema bankanum sé kunnugt um eða ætti að vera kunnugt um að upplýsingarnar séu sannanlega úreltar, rangar eða ófullgerðar. Kviku er þó heimilt (en aldrei skylt) að framkvæma hverjar þær athuganir og afla þeirra frekari upplýsinga sem bankinn telur þörf á til að ganga úr skugga um að þær upplýsingar sem viðskiptavinur hefur veitt séu áreiðanlegar.

Viðskiptavini er ljóst að ef viðskiptavinur afhendir ekki Kviku réttar eða fullnægjandi upplýsingar þá er Kviku ókleift að meta hvort fjárfestingarþjónusta eða -gerningur hæfi honum eða sé tilhlýðilegur fyrir hann. Í tilviki fjárfestingarráðgjafar eða stýringar eignasafns mun viðskiptavinur verða upplýstur um að ekki sé unnt að veita honum slíka þjónustu eða eiga viðskipti með viðkomandi fjármálagerninga fyrr en fullnægjandi upplýsingar hafi verið veittar. Að því er varðar aðra fjárfestingarþjónustu, verður viðskiptavinur upplýstur um að þær upplýsingar sem veittar hafi verið Kviku séu ófullnægjandi og því verði að líta svo á að fjárfestingarþjónusta eða -gerningur sé ekki tilhlýðilegar fyrir viðskiptavin. Óski viðskiptavinar, þrátt fyrir slíka aðvörun, eftir því að halda áfram með viðskipti eða fjárfestingarþjónustu, þá er það á hans eigin áhættu og ábyrgð. Ófullnægjandi upplýsingagjöf af hálfu viðskiptavinar kann því að draga úr þeirri vernd sem hann myndi annars njóta.

7. Hagsmunaárekstrar

Kviku ber að gera allar viðeigandi ráðstafanir til að greina og koma í veg fyrir eða takast á við hagsmunaárekstra í tengslum við veitingu fjárfestingar- eða viðbótarþjónustu milli (i) Kviku og viðskiptavina bankans og (ii) viðskiptavina Kviku innbyrðis.

Kvika hefur sett sérstakar reglur um ráðstafanir gegn hagsmunaárekstrum. Reglurnar eru aðgengilegar á heimasíðu Kviku. Þeim er ætlað að takmarka hagsmunaárekstra í rekstri Kviku og fjalla um það hvernig hagsmunaárekstrar skulu meðhöndlaðir ef þeir koma upp. Markmið reglnanna er að auka trúverðuleika Kviku og koma í veg fyrir

að hagsmunaárekstrar skaði hagsmuni viðskiptavina, þ.m.t. hvað varðar óskir hans um sjálfbærni. Jafnframt er markmið reglnanna að koma í veg fyrir að hlutlægni þeirra sem eftir þeim starfa verði dregin í efa við meðferð og afgreiðslu einstakra mála.

Skipulag Kviku og aðskilnaður starfssviða, sem og trúnaðarskyldur starfsmanna, hefur í för með sér að starfsmenn sem eru í samskiptum við viðskiptavini hafa ekki upplýsingar um, eða er óheimilt að nota, upplýsingar sem til staðar eru innan Kviku, óháð því hvort slíkar upplýsingar hafi þýðingu fyrir fjárfestingarákvarðanir viðskiptavinar. Í einhverjum tilvikum kann tengiliður viðskiptavinar innan Kviku á viðkomandi sviði að vera óheimilt að veita ráðgjöf um tilteknar fjárfestingar. Í slíkum tilvikum kann Kviku að vera ókleift að veita rökstuðning fyrir því af hverju fyrirtækið geti ekki veitt tiltekna ráðgjöf eða framkvæmd tiltekin viðskipti.

Viðskiptavini er kunnugt um að Kvika eða tengdir aðilar geti verið gagnaðilar í viðskiptum með fjármálagerninga og framkvæmt viðskipti á markaði fyrir aðra viðskiptavini sína á sama tíma. Viðskiptavinur gerir sér grein fyrir að hagsmunir hans, annarra viðskiptavina Kviku og fyrirtækisins sjálfs, geta verið ólíkir á hverjum tíma. Kvika getur ekki ábyrgt að slíkir hagsmunir muni ekki hafa áhrif á gagnað eða tap af viðskiptum viðskiptavina.

8. Áhætta

Viðskiptavini er ljóst að fjárfesting í og viðskipti með fjármálagerninga fela í sér tapsáhætta. Fjármálagerningur sem fjárfest er í kann að hækka eða lækka í virði. Verðmæti fjármálagerninga fer, meðal annars, eftir verðflökti á fjármálamörkuðum. Sögulegar upplýsingar um verðþróun og ávöxtun fjármálagernings er hvorki áreiðanleg vísbending um né trygging fyrir verðþróun eða ávöxtun hans til framtíðar.

Yfirlit yfir eðli og áhættuþætti helstu tegunda fjármálagerninga sem viðskiptavini kann að standa til boða er aðgengilegt á heimasíðu Kviku. Sérstaklega er fjallað um hvernig sjálfbærniáhætta er felld inn í fjárfestingarákvarðanir í eignastýringu og fjárfestingarráðgjöf á heimasíðu bankans. Viðskiptavinur lýsir því yfir að hann hafi kynnt sér framangreindar upplýsingar.

Það er á ábyrgð viðskiptavinar að kynna sér og meta þá áhættu sem felst í viðskiptum með þá fjármálagerninga sem hann óskar eftir eða felur Kviku að eiga viðskipti með fyrir sína hönd og má Kvika ganga út frá því að það hafi viðskiptavinur gert.

Viðskiptavinur ætti að forðast að fjárfesta í eða eiga viðskipti með fjármálagerninga án þess að hafa fullnægjandi skilning á eðli og umfangi áhættunnar sem í því felst. Viðskiptavini er ráðlagt að miða fyrirhugaða fjárfestingu og viðskipti út frá þekkingu sinni og reynslu, fjárhagsstöðu sinni og tapsþoli, sem og fjárfestingamarkmiðum.

Viðskiptavini er ljóst að hann ber alla áhættu af og ábyrgð á öllum viðskiptum sem framkvæmd eru af hálfu Kviku fyrir hans hönd, óháð því hvort upplýsingar, ráðgjöf eða ráðleggingar hafi verið veittar af hálfu Kviku.

9. Fyrirmæli og samningar um fjármálagerninga

9.1. Fyrirmæli

Form og efni fyrirmæla

Fyrirmæli um viðskipti með fjármálagerninga geta verið gefin munnlega eða skriflega, á varanlegum miðli (svo sem í gegnum netbanka viðskiptavinar, með bréfi, tölvupósti, fundargerð eða minnispunktum).

Fyrirmæli viðskiptavinar skulu vera skýr og innihalda þær upplýsingar sem nauðsynlegar eru til að unnt sé að framkvæma umbeðin viðskipti.

Viðskiptavinur ber alla ábyrgð á og áhættu af fyrirmælum hans til Kviku, að þau séu fullnægjandi og í samræmi við skilmála þessa. Áskilur Kvika sér rétt til að framkvæma ekki fyrirmæli sem, að mati Kviku, eru ófullnægjandi.

Kviku er óheimilt að móttaka og miðla eða framkvæma fyrirmæli ef viðskiptavinur hefur ekki fengið útgefið LEI auðkenni (e. Legal Entity Identifier) eða gefur ekki upp einstaklingsauðkenni sitt. LEI auðkenni er 20 stafa númer sem notað er til að auðkenna viðskiptavini sem eru lögaðilar. Viðskiptavinur skal tilkynna Kviku um LEI auðkenni sitt og einnig um allar breytingar tengdar LEI auðkenni sínu. Einstaklingsauðkenni auðkennir viðskiptavini sem

eru einstaklingar og ræðst af ríkisfangi einstaklings. Kviku er óheimilt að móttaka og miðla eða framkvæma tiltekin viðskipti án þess að viðskiptavinur gefi upp einstaklingsauðkenni. Nánari upplýsingar um LEI auðkenni og einstaklingsauðkenni má finna á heimasíðu Kviku.

Móttaka fyrirmæla

Fyrirmæli um viðskipti með fjármálagerninga eru skuldbindandi fyrir viðskiptavin frá þeim tíma sem þau eru móttækin af Kviku.

Viðskiptavinur getur þó óskað eftir að afturkalla fyrirmæli ef þeim hefur ekki þegar verið miðlað áfram af hálfu Kviku. Hafi Kvika þegar miðlað fyrirmælum áfram til annars aðila er einungis unnt að afturkalla fyrirmæli að því marki sem Kviku er heimilt að afturkalla fyrirmæli sín til þess aðila.

Litið er á breytingar á fyrirmælum sem afturköllun þeirra og um leið sem ný fyrirmæli. Breytingar á viðskiptafyrirmælum geta haft áhrif á röð þeirra í viðskiptakerfum.

Kvika áskilur sér rétt til að innheimta þóknarir, gjöld, og annan útlagðan kostnað sem kann að hljóta af afturköllun viðskiptafyrirmæla. Skal viðskiptavinur greiða Kviku þann kostnað og bæta Kviku allt það tjón sem afturköllun kann að hafa í för með sér.

Framkvæmd fyrirmæla

Kvika hefur sett sér reglur um bestu framkvæmd viðskipta, sem aðgengilegar eru á heimasíðu Kviku. Reglurnar kveða á um hvar Kvika framkvæmir fyrirmæli viðskiptavinar og hvernig Kvika leitast við að tryggja bestu mögulegu niðurstöðu fyrir viðskiptavin með tilliti til verðs, kostnaðar, hraða, líkna á að af viðskiptum og uppgjöri verði, umfangs, eðlis eða annarra þátta sem máli skipta.

Mæli viðskiptavinur fyrir um aðra framkvæmd en reglur um bestu framkvæmd viðskipta gera ráð fyrir mun Kvika fylgja fyrirmælum hans.

Um framkvæmd fyrirmæla gilda reglur þess viðskiptastaðar þar sem viðskipti eru framkvæmd og ber viðskiptavini að hlíta þeim, eftir því sem við getur átt, óháð milligöngu Kviku.

9.2. Samningar

Kvika staðfestir alla samninga sem viðskiptavinur hefur óskað eftir, þ.m.t. stundarviðskipti með gjaldeyri eða fjármálagerninga skiptasamninga og framvirka samninga með tilkynningu á varanlegum miðli (svo sem í netbanka viðskiptavinar, með bréfi eða tölvupósti). Slíkir samningar eru skuldbindandi fyrir viðskiptavini séu þeir byggðir á sannarlegum fyrirmælum viðskiptavinar. Réttindi og skyldur Kviku

Skilmálar þessir leggja engar skyldur á herðar Kviku um að framkvæma fyrirmæli viðskiptavinar eða gera samninga við viðskiptavin. Kviku heimilt að hafna því að framkvæma fyrirmæli eða gera samning við viðskiptavin, án frekari skýringa.

Kvika áskilur sér rétt til að afturkalla fyrirmæli sem Kvika telur að séu sett fram í ólögmætum tilgangi. Jafnframt fyrirmæli sem leiða af óumdeilanlegri villu, broti á lögum eða reglum eða tæknilegum truflunum í viðskipta- og eða uppgjörskerfum.

Kvika ber ekki ábyrgð á því tjóni sem viðskiptavinur kann að verða fyrir sökum framangreinds.

9.3. Gögn, tryggingar o.fl.

Viðskiptavini er skylt að afhenda Kviku öll þau gögn sem Kvika óskar eftir í tengslum við fyrirmæli eða samningsgerð og leggja fram þær tryggingar sem Kvika krefst.

10. Upplýsingar til viðskiptavinar

Upplýsingar um áætlaðan kostnað og tengd gjöld vegna fjárfestingar- og viðbótarþjónustu, verða aðgengilegar á heimasíðu Kviku og eftir atvikum afhentar viðskiptavinum á varanlegum miðli áður en þjónustan er veitt, í samræmi við lög. Viðskiptavinur getur óskað þess að fá upplýsingar afhentar á pappír.

Þegar viðskipti hafa verið framkvæmd fyrir hönd viðskiptavinar eða önnur fjármála- eða viðbótarþjónusta innt af hendi mun Kvika senda yfirlit eða annars konar staðfestingu á viðskiptum til viðskiptavinar, í samræmi við lög. Slík kvittun skal innihalda upplýsingar um kostnað og tengd gjöld við viðskipti, eftir því sem við á og lög kveða á um.

Kvika mun hafa tiltækt samandregið yfirlit með upplýsingum um allan kostnað og gjöld, þ.m.t. í tengslum við fjárfestingarþjónustu og fjármálagerninga, sem er ekki tilkominn vegna undirliggjandi markaðsáætlu, til að viðskiptavinur geti átt sig á heildarkostnaði og áhrifum hans á uppsafnaða arðsemi fjárfestingarinnar. Viðskiptavinur getur óskað eftir því að fá afhenta sundurliðun yfir einstaka kostnaðarþætti. Ef lög kveða á um verða þessar upplýsingar látnar viðskiptavinum reglubundið í té, eða a.m.k. árlega, á líftíma fjárfestingarinnar.

Ákveði Kvika að framkvæma ekki fyrirmæli viðskiptavinar eða afturkalla fyrirmæli mun Kvika leitast við að tilkynna viðskiptavinum um það eins fljótt og unnt er.

Viðskiptavinur skal yfirfara kvittun eða aðra staðfestingu um viðskipti um leið og hún berst honum. Hvers konar athugasemdir skal gera skriflega og án tafar, að öðru leyti verður litið svo á að viðskiptavinur geri ekki athugasemd við staðfestingu.

Kvika áskilur sér rétt til að leiðrétta augljósar villur í kvittun eða annarri staðfestingu á viðskiptum.

Séu viðskipti tilkynningarskyld samkvæmt lögum, reglum viðskiptastaðar eða öðrum skuldbindingum sem Kviku er skylt að hlíta, samþykkir viðskiptavinur að Kviku sé heimilt að senda slíka tilkynningu.

11. Uptaka símtala og skjölun

Kviku er skylt að varðveita þær símtalsupptökur og önnur rafræn samskipti sem leiða eða kunna að leiða til viðskipta fyrir eigin reikning eða móttöku, miðlunar og framkvæmdar fyrirmæla viðskiptavina.

Kvika tekur upp og varðveitir öll símtöl við viðskiptavin sem varða fjárfestingarþjónustu, í samræmi við lög. Tilkynnt er um upptöku við upphaf símtals hverju sinni.

Starfsmönnum Kviku er óheimilt að miðla eða framkvæma fyrirmæli viðskiptavinar sem berast í gegnum símtöl sem ekki eru tekin upp.

Upptökur og önnur gögn sem varða veitingu fjárfestingarþjónustu eru varðveitt af Kviku í þann tíma sem lög kveða á um en almennt eytt að þeim tíma liðnum.

Slík upptaka samtala felur í sér vinnslu persónuupplýsinga, að því gefnu að unnt sé að persónugreina viðkomandi einstaklinga. Byggir vinnslan á lagaskyldu og fer um hana að öðru leyti eftir lögum um persónuvernd og vinnslu persónuupplýsinga nr. 90/2018 og persónuverndarstefnu Kviku.

Kviku kann að vera skylt samkvæmt lögum að afhenda eða veita aðgang að upptökum símtala og öðrum gögnum sem varða fjárfestingarþjónustu.

Viðskiptavinur samþykkir að upptökur séu lagðar fram og notaðar til sönnunar, t.d. í dómsmáli eða fyrir úrskurðarnefndum ef upp kemur ágreiningur milli Kviku og viðskiptavinar. Að öðru leyti skal Kvika fara með slíkar upptökur og gögn líkt og aðrar upplýsingar um viðskiptavin er lúta þagnarskyldu samkvæmt lögum.

Viðskiptavinur getur fengið fá aðgang að eða afhentar skrár sem varða móttöku, miðlun og framkvæmd fyrirmæla hans.

12. Umboð og fyrirvar

12.1. Umboð og fyrirvar viðskiptavinar

Viðskiptavininn er heimilt að veita öðrum umboð til að samþykkja skilmála þessa og koma að öðru leyti fram fyrir hönd hans gagnvart Kviku, hvort sem er almennt eða í tengslum við tiltekna fjárfestingarþjónustu.

Umboð skal vera skriflegt og fullnægjandi að mati Kviku. Ef umboð er ekki fullnægjandi getur Kvika virt það að vettugi og ber þá ekki ábyrgð á hvers konar tjóni sem af því kann að hljóta.

Ef viðskiptavinur er lögaðili skal umboðið að jafnaði undirritað af þeim er rita firma lögaðila samkvæmt staðfestingu þess efnis og skuldbindur sig til að tilkynna Kviku þegar í stað ef breytingar verða þar á eða aðrar þær breytingar sem haft geta áhrif á skuldbindingargildi samninga viðskiptavinnar við Kviku.

Umboð skal talið gilda þar til Kviku hefur borist skriflega tilkynning frá viðskiptavini um annað.

13. Uppgjör viðskipta með fjármálagerninga

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

Þegar fjármálagerningar eru afhentir inn á vörslureikning viðskiptavinnar sama dag og viðskiptinn eiga sér stað, en greiðsla fer ekki fram á uppgjörssdegi, heimilar viðskiptavinur Kviku að selja umrædda fjármálagerninga umsvifalaust í heild eða að hluta á hverjum þeim viðskiptastað sem Kvika ákveður, innlendum eða erlendum, eða getur látið selja þá á nauðungaruppbóði eða komið þeim í verð á hvern þann hátt annan, sem það 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 Kviku.

Komi til þess að Kvika beiti framangreindum rétti eignast Kvika kröfu á hendur viðskiptavini fyrir þeim mismun sem kann að verða á kaupverði umræddra fjármálagerninga og söluverði auk kostnaðar. Viðskiptavinur ber áhættuna af gengisbreytingum umræddra fjármálagerninga.

Nema um annað sé samið, skal Kviku vera heimilt að skuldfæra reikning viðskiptavinnar eða óska eftir því reikningur viðskiptavinnar hjá öðrum en Kviku sé skuldfærður, eftir því sem þörf er á í tengslum við uppgjör einstakra viðskipta. Sé þörf á atbeina viðskiptavinnar skal hann gera allar nauðsynlegar ráðstafanir í því efni. Veiti viðskiptavinur ekki liðsinni er Kviku heimilt að leita til sýslumanns eða héraðsdóms til að framkvæma það sem viðskiptavinur gerir ekki.

14. Varðveisla fjármálagerninga og fjármuni, safnskráning o.fl.

14.1. Almennt

Kvika gerir viðeigandi ráðstafanir á hverjum tíma til að varðveita fjármálagerninga og aðra fjármuni viðskiptavinnar sinna lögum samkvæmt.

Kvika mun halda fjármálagerningum og öðrum fjármunum viðskiptavinnar tryggilega aðgreindum frá eignum Kviku og annarra viðskiptavinnar hans á sérstökum nafnskráðum reikningi. Kvika mun jafnframt leitast við að tryggja, eftir bestu getu, að fjármálagerningar og fjármunir viðskiptavinnar njóti verndar gagnvart lánardrottnum Kviku. Fjármunir viðskiptavinnar Kviku njóta verndar samkvæmt lögum um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta, eftir því sem við á.

Við upphaf viðskiptasambands vegna fjármálagerninga við Kviku er almennt stofnaður vörslureikningur í nafni viðskiptavinnar á grundvelli skilmála þessara. Kvika varðveitir fjármálagerninga viðskiptavinnar og önnur verðmæti á vörslureikningi með tryggunni hætti og ber ábyrgð á vörslu þeirra.

Vörslureikningur Kviku er skrá sem heldur utan um fjármálagerninga viðskiptavinnar. Fjármálagerningar keyptir fyrir milligöngu Kviku verða í vörslu bankans, nema viðskiptavinur óski sérstaklega eftir að varsla þeirra verði annars staðar. Viðskiptavinur getur óskað eftir að aðrir fjármálagerningar í hans eigu verði settir í vörslu Kviku. Berist fjármálagerningar beint til viðskiptavinnar sem eiga að vera í vörslu Kviku samkvæmt umboði eða samningi

Þar um, ber viðskiptavini að tilkynna Kvikú um slíkt án tafar og koma fjármálagerningunum í vörslu Kvikú við fyrsta tækifæri. Jafnframt skal viðskiptavinur tilkynna Kvikú ef hann selur óútgefna fjármálagerninga sem eru skráðir á vörslureikning hans hjá Kvikú. Skili viðskiptavinur ekki til Kvikú fjármálagerningi sem hann fær til sín, en hefur keypt fyrir milligöngu Kvikú og á að vera í vörslu Kvikú, þá mun Kvika fjarlægja hann af vörslureikningi hans hjá þriðja aðila og færa til vörslu hjá Kvikú.

Kvikú er heimilt að stofna reikning hjá verðbréfamiðstöð í nafni viðskiptavinar til skráningar eignaréttinda viðskiptavinar yfir rafréfum í verðbréfamiðstöð. Sem þátttakandi í verðbréfamiðstöð hefur Kvika milligöngu um eignaskráningu á rafréfum í verðbréfamiðstöð samkvæmt aðildarsamningi og lögum þar um.

14.2. Útvistun

Kvikú skal vera heimilt að fela þriðja aðila að sjá um vörslu fjármálagerninga viðskiptavinar, uppgjör og tengd verkefni. Í slíkum tilvikum kunna fjármálagerningar viðskiptavinar og Kvikú að standa til tryggingar á uppgjöri viðskipta með fjármálagerninga. Kann þá þriðji aðili, sem vörsluaðili, að eiga rétt til skuldajöfnunar. Réttarsamband viðskiptavinar og Kvikú helst að öðru leyti óbreytt. Fjármálagerningar viðskiptavinar kunna jafnframt að verða varðveittir af þriðja aðila á safnreikningi. Um þau réttaráhrif og áhættur sem fylgja varðveislu eigna á safnreikningi vísast til greinar 14.3.

Kvika ber enga ábyrgð gagnvart viðskiptavini vegna fjármálagerninga sem eru í vörslu þriðja aðila, að því gefnu að val á þriðja aðila hafi verið í samræmi við lög og Kvika hefur að öðru leyti sýnt af sér viðeigandi og eðlilega aðgæslu. Á þetta við jafnvel þótt þriðji aðili verði ógjaldfær.

14.3. Safnskráning

Viðskiptavinur samþykkir að Kvikú sé heimilt að varðveita fjármálagerninga viðskiptavinar með safnskráningu í samræmi við lög. Safnskráning felur í sér þá þjónustu Kvikú að halda utan um eignir viðskiptavina sinna á eigin reikningi (safnreikningi) og taka við greiðslum fyrir hönd viðskiptavina frá einstökum útgefendum fjármálagerninga.

Kvikú beri að halda skrá yfir hlut hvers viðskiptavinar fyrir sig og er skylt að veita Fjármálaeftirlitinu upplýsingar um safnskráningu í samræmi við lög.

Helstu réttaráhrif safnskráningar eru:

- Viðskiptavinur getur ekki nýtt sér atkvæðisrétt sem fylgir fjármálagerningum á safnreikningum.
- Viðskiptavinur verður ekki skráður hlutaskrá útgefanda. Arður eða önnur réttindi sem koma frá útgefanda fara inn á safnreikning Kvikú og eru síðan skráð sem eign viðskiptavinar samkvæmt áðurnefndri skrá.
- Komi til þess að bú Kvikú sé tekið til gjaldþrotaskipta eða greiðslustöðvun samþykkt, fyrirtækinu sé slitið eða sambærilegar ráðstafanir gerðar getur viðskiptavinur á grundvelli framangreindrar skrár tekið fjármálagerninga sína út af safnreikningi enda sé ekki ágreiningur um eignarhald. Ágreiningur um eignarhald getur hins vegar orðið til þess að réttindi tapist.

14.4. Viðskipti utan Evrópska efnahagssvæðisins

Óski viðskiptavinur eftir viðskiptum með fjármálagerninga sem skráðir eru utan Evrópska efnahagssvæðisins kunna eignir viðskiptavinar, hvort sem þeir eru á vörslureikningi viðskiptavinar eða safnreikningi Kvikú, 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

14.5. Fyrirtækjaaðgerðir (corporate actions)

Með fyrirtækjaaðgerð er átt við aðgerð fyrirtækis sem hefur í för með sér breytingar sem hafa áhrif á hagsmunaaðila fyrirtækisins, s.s. hluthafa og kröfuhafa.

Algengar fyrirtækjaaðgerðir eru t.d. arðgreiðsla vegna hlutabréfa, vaxtagreiðslur skuldabréfa og lækun/hækkun hlutafjár. Fyrirtækjaaðgerðir má flokka í tvo flokka, sjálfgefnar aðgerðir (mandatory events) og valkvæðar aðgerðir (voluntary events).

- **Sjálfgefnar aðgerðir** eru aðgerðir sem eiga sér stað án aðkomu eiganda fjármálagernings, s.s. þegar stjórn hlutafélags tekur ákvörðun án þess að bera málaefni undir hluthafafund.
- **Valkvæðar aðgerðir** gefa möguleika á viðbrögðum af hálfu eiganda fjármálagernings. Kvika sendir viðskiptavinum ekki upplýsingar um valkvæðar aðgerðir heldur er ætlast til að eigandi fylgist sjálfur með þeim aðgerðum sem hagsmunaaðili. Bankinn getur svarað fyrirspurnum er varða valkvæðar aðgerðir á eignum í hans vörslu annaðhvort með símtali eða tölvupósti. Viðskiptavinur getur sent bankanum fyrirmæli að því er varðar valkvæða fyrirtækjaaðgerð með tölvupósti um með hvaða hætti skuli bregðast við aðgerðinni. Fyrirmæli viðskiptavinar til Kviku sem berast með framangreindum hætti eru á ábyrgð og áhættu viðskiptavinar. Öll fyrirmæli skulu vera skýr og afdráttarlaus og taka skýrt fram hvaða valmöguleiki er valinn hverju sinni. Ef vafi leikur á efni fyrirmæla viðskiptavinar getur það leitt til tafa á afgreiðslu þeirra og er Kvika ekki ábyrgt fyrir tjóni sem af því kann að hljóta, s.s. ef frestur til að senda inn fyrirmæli er liðinn. Ef fyrirmæli viðskiptavinar fela í sér að hann þurfi að inna af hendi greiðslu, t.d. ef hann ákveður að skrá sig fyrir nýjum hlutum í hlutafélagi, þá er bankanum heimilt að krefjast þess að viðskiptavinur greiði slíka upphæð fyrirfram til lúkningar viðskiptunum áður en bankinn hefur milligöngu um framkvæmd fyrirmæla viðskiptavinar.

Þegar um er að ræða fyrirtækjaaðgerðir sem fela í sér greiðslu til viðskiptavinar, t.d. vaxtagreiðslur eða arðgreiðslur, þá móttækur bankinn þær greiðslur og ráðstafanir inn á reikning viðskiptavinar hjá bankanum, eftir því sem við á. Tilkynning um afgreiðslur slíkrar aðgerðar er send í tölvupósti til viðskiptavinar.

15. Þóknanir og gjöld

Um þóknanir og gjöld fyrir fjárfestingarþjónustu sem veitt er á grundvelli þessara skilmála fer eftir gjaldskrá Kviku eins og hún er birt á hverjum tíma á heimasíðu Kviku, nema um annað sé samið.

16. Skuldajöfnuður

Um skuldajöfnuð í viðskiptum með fjármálagerninga samkvæmt skilmálum þessum eða samningum sem gerðir eru á grundvelli þeirra gildir eftirfarandi:

- Ef viðskipti eða samningar fela í sér gagnkvæmar skyldur sem inna á af hendi í sömu greiðslu á sama degi, t.d. sömu mynt eða sömu tegund verðbréfa, er Kviku heimilt að krefjast skuldajöfnunar þannig að einungis greiðist mismunur, ef einhver er.
- Ef viðskipti eða samningar fela í sér gagnkvæmar skyldur sem inna á af hendi sama dag en ekki í sömu greiðslu er Kviku engu að síður heimilt að krefjast skuldajöfnuðar þannig að einungis greiðist mismunur, ef einhver er. Ef greiðslur eru ekki í sömu mynt getur Kvika umreiknað greiðsluna í íslenskar krónur eða aðra umsamda mynt áður en til skuldajöfnuðar kemur.
- Ef skuldbindingar viðskiptavinar eru gjaldfelldar getur Kvika beitt skuldajöfnuði á kröfur samkvæmt öllum samningum sem falla undir þessa skilmála þannig að hagnaður og tap hvors aðili um sig af öllum samningum verði gerðir upp í einu lagi og þannig mismunur til greiðslu ef einhver er.

Mat á verðmæti fjármálagerninga og umbreytingu, skal fara eftir 17. gr.

Við endurnýjun, vanefnd, greiðslustöðvun, nauðasamninga eða gjaldþrotaskipti skulu skyldur Kviku og viðskiptavinar samkvæmt afleiðu jafnast hver á móti annarri, með skuldajöfnuði.

17. Vanefnd og gjaldfellingarheimildir

Kviku er heimilt, en ekki skylt, að selja fjármálagerninga í heild eða hluta, gjaldfella eða loka samningum þegar viðskiptavinur vanefnir skuldbindingar sínar („gjaldfellingardagur“). Með gjaldfellingu er átt við að lokadagur

Samnings er færður fram á gjaldfellingardag. Lokun með móttæðum samningi sem eyðir heildarmarkaðsáhættu skal fara fram á eðlilegu gengi miðað við markaðsgengi, markaðsvesti og kjör viðskiptavinar á þeim tíma. Við útreikning á hagnaði eða tapi er tekið mið af markaðsaðstæðum á gjaldfellingardegi. Beiti bankinn sölurétti sínum eða gjaldfelli samning eignast bankinn kröfu á viðskiptavin fyrir þeim mismun sem kanna að verða á kaupverði umrædds fjármálagernings og söluverði að viðbættum kostnaði.

Kvíka getur gjaldfellt samning sem gerður er á grundvelli skilmála þessara eða fært gjalddaga eða lokadag samnings fram með sjö daga fyrirvara ef það verður veruleg breyting á viðskiptakjörum Kvíku vegna atvika sem bankanum verður ekki kennt um, að undangenginni tilkynningu til viðskiptavinar. Hið sama gildir verði verulegar breytingar til hins verra á viðskiptakjörum ríkissjóðs á erlendum lánamörkuðum.

Neðangreind tilvik getur bankinn ávallt talið vanefnd á skyldum viðskiptavinar við bankann í framangreindum skilningi:

- Ef viðskiptavinur er í vanskilum við bankann með aðrar skuldbindingar en þær sem falla undir skilmála þessa og hefur ekki bætt úr þeim innan tveggja bankadaga frá því að vanskil hófust eða er ítrekað í vanskilum við bankann.
- Ef viðskiptavinur leggur ekki fram fullnægjandi tryggingar eða viðbótartryggingar innan tilskilins frests.
- Ef viðskiptavinur er dæmdur til greiðslu peningaskuldar, hvort sem hún er færð í vanskilaskrá eða ekki, gert er fjárnám hjá viðskiptavini, hann óskar eftir greiðslustöðvun, nauðasamningum, formlegum sem og óformlegum, eða samningum við almenna kröfuhafa um niðurfellingu skulda að hluta, lögð er fram umsókn um greiðsluaðlögun, lögð er fram beiðni um tímabundna greiðsluaðlögun fasteignaveðkrafna á íbúðarhúsnæði, samið er um eftirgjöf skulda, breytingu á skilmálum skuldabréfa eða lánssamninga til að laga skuldir að greiðslugetu eða eignastöðu viðskiptavinar eða heimilis hans, óskað er eftir greiðslujöfnun, sótt er um aðstoð vegna greiðsluvanda til fjármálastofnunar, Húsnæðis- og mannvirkjastofnun eða annar lánveitandi bregst við greiðsluvanda viðskiptavinar með því að veita skuldbreytingalán, fresta greiðslum á lánum eða lengja lánstíma, lögð er fram beiðni um gjaldþrotaskipti (eða lög heimila eða gera kröfu um að slík beiðni sé lögð fram), beiðni er lögð fram um nauðungarsölu eigna viðskiptavinar eða fjárhag viðskiptavinar er þannig háttað að verulegar líkur eru á því að hann muni ekki geta staðið við skuldbindingar sínar samkvæmt skilmálum þessum eða önnur atvik svipuð eða sambærileg þeim sem að framan greinir eiga sér stað.
- Ef viðskiptavinur vanrækir upplýsingaskyldur sínar samkvæmt skilmálum þessum.
- Ef viðskiptavinur hefur vanrækt að tilkynna bankanum um ákvörðun um samruna, skiptingu félags í fleiri sjálfstæð félög eða breytingu á tilgangi félags.

Bankinn tilkynnir viðskiptavini um það þegar skuldbinding hans hefur verið gjaldfelld eða samningi/samningum lokað vegna vanefnda.

Komi til skuldajöfnuðar, gjaldfellingar eða lokunar samninga annast bankinn útreikning á hagnaði eða tapi viðskiptavinar af viðeigandi samningum sem og á markaðsverðmæti trygginga, sbr. umfjöllun hér á eftir. Bankinn skal senda viðskiptavin þann útreikning eigi síðar en fimmtán dögum eftir gjaldfellingu eða lokun samninga, geri viðskiptavinur kröfu þess efnis.

Þegar skuld er í gjalddaga fallin samkvæmt framansögðu er bankanum heimilt hvort heldur sem er:

- að láta selja hið veðsetta nauðungarsölu til fullnustu á skuldinni án undangengins dóms, sáttar eða aðfarar samkvæmt 6. gr. laga nr. 90/1991, um nauðungarsölu, að því marki sem þörf er á til að bankinn fái fullnaðargreiðslu; eða
- selja hið veðsetta á markaði og/eða til aðila að vali bankans og/eða taka til sín hið veðsetta að eigin vali að því marki sem þörf er á til fullnustu á kröfum bankans. Skal verð hins veðsetta þá miðað við markaðsverð á þeim degi er bankinn ákveður að nýta sér heimildina. Við mat á markaðsverðmæti fjármálagerninga sem skráðir eru í kauphöll skal miðað við lokaverð í viðkomandi kauphöll daginn áður

en matið fer fram. Hafi verðmyndun þann dag verið óeðlileg að mati bankans er heimilt að miða verðmatið við lokaverð fleiri bankadaga og taka tillit til veltu bréfanna einstaka daga. Við mat á markaðsverðmæti óskráðra bréfa er bankanum heimilt að nota eitt af þrennu: a. Síðasta viðskiptaverð, þ.m.t. gengi í síðustu hlutafjárhækkun félagsins. b. Framkvæma eigin verðmat. c. Taka mið af því verði sem önnur fjármálafyrirtæki eða aðrir aðilar eru tilbúin að greiða fyrir hið veðsetta.

Komi til þess að viðskiptavinur vanefni skyldur sínar við bankann samþykkir viðskiptavinur að bankinn hafi fullt og ótakmarkað umboð til að framselja fjármálagerninga viðskiptavinar, kvitta fyrir allar greiðslur og framkvæma allt það sem með þarf og bankinn álitur sér hagkvæmt. Bankanum er heimilt að framselja þetta umboð. Verði þörf á frekari atbeina viðskiptavinar til að aðilaskipti að fjármálagerningum geti farið fram, t.d. með afhendingu hvers konar nauðsynlegra gagna, skuldbindur viðskiptavinur sig til að gera allar nauðsynlegar ráðstafanir í því efni og sinni viðskiptavinur því ekki, er bankanum heimilt að leita aðstoðar sýslumanns og dómstóla til að láta framkvæma það, sem viðskiptavinur sinnir ekki.

Bankanum er heimilt en ekki skylt að umreikna kröfur í erlendri mynt yfir í íslenskar krónur á gjaldfellingardegi, eða eftir atvikum á gjalddaga kröfu, eða síðar. Skal í slíkum tilvikum miðað við skráð kaupgengi Seðlabanka Íslands kl. 11.00 á uppgjörssdegi.

Viðskiptavinur skal greiða dráttarvexti í samræmi við ákvörðun Seðlabanka Íslands á hverjum tíma um grunn dráttarvaxta og vanefndaálag, sbr. 1. mgr. 6. gr. laga um vexti og verðtryggingu nr. 38/2001, af gjaldfallinni eða gjaldfeldri fjárhæð frá og með gjaldfellingardegi til greiðsludags. Gildir einu hvort kröfur eru í íslenskum krónum, hafa verið umreiknaðar í íslenskar krónur eða eru í erlendri mynt. Ógreiddir dráttarvextir skulu leggjast við höfuðstól skuldarinnar á 12 mánaða fresti, í fyrsta sinn 12 mánuðum eftir fyrsta dag vanskila.

Komi til vanefnda af hálfu viðskiptavinar á skyldum hans, skuldbindur viðskiptavinur sig til þess að greiða bankanum auk vaxta og dráttarvaxta allan kostnað sem bankinn leggur út fyrir vegna vanefndanna, málsóknar eða annarra réttargjalda, lögmannsþóknunar eða öðru er bankanum ber að greiða, svo og annan lögfræðilegan kostnað vegna innheimtu samkvæmt skilmálum þessum, auk kostnaðar samkvæmt gjaldskrá bankans og/eða þess aðila sem tekur að sér innheimtu kröfunnar og/eða eftir ákvörðun dómstóla.

Komi til þess að skuldbindingar viðskiptavinar séu gjaldfelldar eða samningum lokað, að hluta til eða öllu, er bankanum heimilt á frekari fyrirvara að leita fullnustu fyrir kröfum sínum í þeim tryggingum sem viðskiptavinur hefur sett á hvern þann hátt sem bankinn kýs, m.a. með sölu fjármálagerninga án nauðungarsölu. Er bankanum í sjálfsvald sett hvort leitað er fullnustu í öllum tryggingum sem settar hafa verið eða einungis hluta þeirra og þá í hvaða röð það er gert.

18. Uppsögn

Samningar sem gerðir 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.

Kvika getur einnig sagt upp samningum á grundvelli skilmála þessara án fyrirvara vegna endurskipulagningar viðskiptavinar, skiptingar, samruna, gjaldþrots eða yfirvofandi gjaldþrots, eða vegna andláts viðskiptavinar.

Við uppsögn viðskiptasambands gjaldfalla allar skuldbindingar viðskiptavinar gagnvart Kviku. Kvika ráðstafar fjármálagerningum og fjármunum viðskiptavinar í samræmi við óskir viðskiptavinar sem skulu settar fram með sannanlegum hætti. Berist ekki slíkar óskir mun Kvika annast vörslu fjármuna og fjármálagerninga í samræmi við skilmála þessa á þeim kjörum sem greinir í gildandi verðskrár Kviku á hverjum tíma.

19. Persónuvernd og meðferð persónuupplýsinga

Kviku er nauðsynlegt og ber lagaskylda til að vinna persónuupplýsingar um viðskiptavini sína til að gegna hlutverki sínu sem fjármálafyrirtæki og tryggja öryggi í fjárfestingarþjónustu. Kvika ber almennt ábyrgð á vinnslu og meðferð persónuupplýsinga. Þær upplýsingar sem um ræðir eru m.a. nafn, kennitala, heimilisfang og upplýsingar um einstök viðskipti viðskiptavinar.

Viðskiptavinur samþykkir að Kviku sé heimilt að vinna persónuupplýsingar um hann. Við vinnslu persónuupplýsinga er aðgangur takmarkaður við þá starfsmenn Kviku sem hann þurfa starfs síns vegna en Kviku er þó heimilt að miðla upplýsingum sem viðskiptavinur hefur afhent Kviku, t.d. vegna flokkunar viðskiptavinar eða beiðni um að vera fagfjárfestir. Auk þess er Kviku heimilt að miðla persónuupplýsingum um viðskiptavin til vinnsluaðila, aðila sem gert hafa þjónustusamning við Kviku eða aðila sem veita því þjónustu, ábyrgðarmanns að skuld viðskiptavinar eða annarra aðila sem viðskiptavinur heimilar auk eftirlitsaðila sem til þess hafa heimild samkvæmt lögum, s.s. Fjármálaeftirlitsins. Hið sama gildir um miðlun upplýsinga til dóttur- og hlutdeildarféлага Kviku. Þá er Kviku heimilt að miðla upplýsingum um vanskil viðskiptavinar sem varað hafa í a.m.k. 40 daga til fjárhagsstofa (t.a.m.) Creditinfo til birtingar á skrá fjárhagsstofa um vanskil o.fl. Fyrir lántöku og ef til vanskila kemur heimilar viðskiptavinur að Kvika kanni og nýti sér allar þær upplýsingar sem er að finna um viðskiptavin í kerfum fjárhagsstofa.

Persónuupplýsingar um viðskiptavin eru varðveittar á meðan viðskiptavinur er í viðskiptum, eins lengi og lög mæla fyrir um eða viðskiptahagsmunir Kviku krefjast þess og málefnaleg ástæða þykir til.

Viðskiptavinur á samkvæmt lögum um persónuvernd og meðferð persónuupplýsinga rétt á vitneskju um þær persónuupplýsingar sem unnið er með eða hefur verið unnið með hjá Kviku. Þá á viðskiptavinur rétt á að rangar eða villandi persónuupplýsingar séu leiðréttaðar eða eytt.

20. Skattar

Ef skattur eða opinber gjöld skulu greidd vegna samnings eða einstakra viðskipta sem falla undir skilmála þessa skulu þau greidd af viðskiptavini.

Þegar viðskipti eru framkvæmd erlendis kann Kvika að vera skylt að halda eftir fjármunum vegna staðgreiðslu skatta og annarra gjalda. Hið sama kann að eiga við þegar viðskipti eru framkvæmd á Íslandi fyrir erlenda viðskiptavini.

Í slíkum tilvikum skal Kviku heimilt að reikna út fjárhæð og halda eftir fjárhæð sem það telur að nemi staðgreiðslu. Þegar endanleg fjárhæð staðgreiðslu liggur fyrir mun Kvika greiða mismuninn til viðskiptavinar, ef við á, eins fljótt og auðið er. Viðskiptavinur er ábyrgur fyrir því að afla nauðsynlegra gagna í tengslum við framangreint og að þau séu rétt og fullnægjandi.

Í þeim tilvikum sem Kviku ber að innheimta skatta eða opinber gjöld af viðskiptavini skal Kviku heimilt að standa skil á slíkum gjöldum með skuldfærslu á reikningi viðskiptavinar, og, eftir því sem þörf er á, með sölu þeirra eigna sem standa til tryggingar fyrir viðskiptum viðskiptavinar hjá Kviku.

21. Ábyrgð

Kvika getur ekki ábyrgst að unnt sé að afgreiða fyrirmæli viðskiptavinar um viðskipti á umbeðnu gengi.

Kvika ábyrgist ekki réttar efndir samninga, sem Kvika gerir fyrir viðskiptavin, af hálfu gagnaðila, óháð því hvort samningur hefur verið gerður í nafni Kviku einvörðungu, eða fyrir hönd viðskiptavinar.

Kvika ber hvorki ábyrgð á eftirfarandi atriðum né beins eða óbeins tjóns sem rekja má til þeirra:

- Athafna eða athafnaleysis annarra en starfsmanna Kviku, þ.m.t. ráðgjafa.
- Að viðskiptavinur vanefnir skyldur sínar gagnvart Kviku með þeim afleiðingum að tryggingar eru seldar eða gengið að þeim að öðru leyti á lægra verði eða gengi en viðskiptavinur gerði ráð fyrir.
- Að beiðni um gerð samnings eða einstök viðskipti séu afgreidd á óhagstæðara gengi en fyrirmæli gerðu ráð fyrir, t.d. vegna gengisþróunar á þeim tíma sem það tekur að afgreiða beiðnina.
- Óhagstæðum skattalegum afleiðingum viðskipta eða vegna annarra atvika.
- Frestunum eða breytingum á markaðsaðstæðum sem gerast áður en viðskipti eru framkvæmd.

- Að viðskiptavinur vanefnir skyldur sínar gagnvart Kviku með þeim afleiðingum að gengið er að tryggingum á lægra verði eða gengi en viðskiptavinur kann að hafa gert ráð fyrir.
- Lokun, bilun, truflun eða annarri röskun á starfsemi Kviku, svo sem vegna bilunar í tækjum, kerfum eða tölvubúnaði fyrirtækisins eða af öðrum hliðstæðum orsökum, óháð því þótt truflunin stafi af uppfærslu eða endurbótum en þegar þess er kostur skal Kvika tilkynna viðskiptavinum um slíkar truflanir með fyrirvara.
- Utanaðkomandi atburða án þess að starfsmenn Kviku hafi átt þar hlut að máli, s.s. vegna tæknibilana eða truflana í rekstri þriðja aðila.
- Óviðráðanlegra ytri atvika (e. force majeure), svo sem stríð eða yfirvofandi stríðsátök, hryðjuverk, náttúruhamfarir, verkfall, verkbann, lokun landamæra, viðskipta- eða hafnarbann, gjaldeyrishöft eða yfirtaka Fjármálaeftirlitsins á fjármálafyrirtæki eða sérstakar og óvenjulegar aðstæður á fjármálamarkaði.
- Annarra atburða sem eru stjórnmalalegs, félagslegs, fjármalalegs eða efnahagslegs eðlis og eru líkleg til að koma í veg fyrir, rjúfa eða trufla að hluta eða öllu leyti þá þjónustu er Kvika veitir, jafnvel þó að slíkir atburðir flokkist ekki undir óviðráðanleg atvik.

TAKMÖRKUN Á ÁBYRGÐ: Hvorki Kvika, stjórnarmenn, stjórnendur eða aðrir starfsmenn bankans né umboðsmenn hans bera ábyrgð á tjóni, kostnaði eða útgjöldum, sem viðskiptavinur verður fyrir vegna viðskipta eða samninga sem stofnað er til á grundvelli þessara skilmála (þar með talið þar sem Kvika hefur hafnað að framkvæmda fyrirmæli eða að öðru leyti taka þátt í fyrirhuguðum viðskiptum) sökum gáleysis, nema slíkt tap sé almennt fyrirsjáanleg afleiðing eða beinlínis til komið vegna stórkostlegs gáleysis, ásetnings eða svika þessara aðila. Ábyrgð nær ekki undir neinum kringumstæðum yfir óbeint tjón viðskiptavinar, svo sem tap sem viðskiptavinur eða þriðji aðili verður fyrir vegna taps af hagnaði eða tapi á viðskiptavild eða tapi á viðskiptatækifærum sem upp koma eða til verða í tengslum við skilmála þessa, hvort sem er vegna vanrækslu, samningsbrots, villandi upplýsinga eða öðrum orsökum.

22. Breytingar á skilmálunum

Kviku er heimilt hvenær sem er að gera breytingar og fella úr gildi skilmála þessa einhliða og án fyrirvara. Breytingar á skilmálum þessum eru birtar á vefsíðu bankans, www.kvika.is, og öðlast gildi við birtingu. Eftir atvikum eru breytingar á skilmálum jafnframt tilkynntar viðskiptavinum með tryggum hætti, s.s. með skilaboðum í netbanka, t.a.m. þegar gildandi lög kveða svo á um eða ef um er að ræða verulegar efnislegar breytingar að mati bankans..

Skilmálar þessir eru staðlaðir og verður ekki breytt af hálfu viðskiptavinar. Áritanir, viðbætur eða annars konar breytingar, sem viðskiptavinur kann að gera á skilmálum þessum hafa ekkert gildi gagnvart Kviku.

23. Ýmis ákvæði

23.1. Kvartanir

Viðskiptavinur getur komið kvörtunum við fjárfestingarþjónustu á framfæri á heimasíðu bankans eða á netfangið thjonusta@kvika.is endurgjaldslaust. Um meðferð kvartana gilda innri reglur bankans, sem eru aðgengilegar á vefsíðu Kviku hverju sinni.

Viðskiptavinur getur skotið ágreiningi um fjárfestingar- eða viðbótarþjónustu til úrskurðarnefndar um viðskipti við fjármálafyrirtæki. Nefndin er vísuð af Seðlabanka Íslands en nalgast má málsskotseyðublöð á heimasíðu Kviku eða á heimasíðu Fjármálaeftirlitsins.

23.2. Neikvæð áhrif á sjálfbærniþætti

Kvika tekur sem stendur ekki tillit til neikvæðra áhrifa af fjárfestingarákvörðunum sínum á sjálfbærniþætti (þ.e. umhverfis-, félags- og starfsmannatengd mál, virðingu fyrir mannréttindum og mál sem varða baráttu gegn spillingu og mútum). Bankinn telur sig ekki geta framkvæmt hæfilegt mat á neikvæðum áhrifum fjárfestinga sinna

á sjálfbærniþætti á meðan ófjárhagslegar upplýsingar eru enn af skornum skammti og gæði þeirra oft á tíðum ófullnægjandi.

23.3. Framsal

Viðskiptavinur getur ekki framselt réttindi sín eða skyldur samkvæmt skilmálum þessum eða samningum sem gerðir eru á grundvelli hans nema með skriflegu samþykki Kviku

23.4. Lögsaga

Skilmálar þessir og þeir samningar sem gerðir eru á grundvelli þeirra lúta íslenskum lögum. Að því marki sem lög leyfa, afsala viðskiptavinir sem eru búsettir eða með heimilisfesti eða lögheimili í öðru ríki, þ.m.t. íslenskir ríkisborgarar, rétti sínum til að beita fyrir sig fyrir lögum þess ríkis.

23.5. Málshöfðun

Dómsmál sem varðar skilmála þessa eða samninga sem gerðir eru á grundvelli þeirra skulu rekin fyrir Héraðsdómi Reykjavíkur. Sé viðskiptavinur búsettur eða með heimilisfesti eða lögheimili í öðru ríki skal Kviku þó vera heimilt (en ekki skylt) að höfða mál fyrir dómstólum þess ríkis.