

# FOSSAR FJÁRFESTINGARBANKI HF.

## SKILMÁLAR PENINGAMARKAÐSINNLÁNA

### 1. Almenn

Þessir almennu skilmálar gilda um peningamarkaðsinnlán viðskiptamanns hjá Fossum fjárfestingarbanka hf., kt. 660907-0250, Fríkirkjuvegi 3, 101 Reykjavík (hér eftir „Fossar“). Almennu skilmálarnir geyma ákvæði um réttindi og skyldur Fossa annars vegar og viðskiptamanns hins vegar vegna peningamarkaðsinnláns viðskiptamanns hjá Fossum.

Almennir viðskiptaskilmálar um fjárfestingarþjónustu sem Fossar veita viðskiptamönnum kunna einnig að gilda um viðskipti á milli Fossa og viðskiptamanna og koma þeir þá til fyllingar skilmálum þessum eftir því sem við á. Skilmálar þessir um peningamarkaðsinnlán ganga framur hinum framangreindu almennu viðskiptaskilmálum Fossa, reynist ósamræmi þar á milli, enda falli viðskiptin eða þjónustan undir skilmála þessa. Almennu skilmálarnir eru aðgengilegir á vefsíðu Fossa.

### 2. Peningamarkaðsinnlán og lánstími

Peningamarkaðsinnlán hjá Fossum felur í sér lántöku Fossa hjá viðskiptamanni í formi innlagnar viðskiptamanns á fjármunum inn á bankareikning í eigu Fossa, án þess að innlánið myndi innstæðu á greiðslureikningi í eigu viðskiptamanns hjá Fossum. Peningamarkaðsinnlán hjá Fossum felur ekki í sér greiðsluþjónustu samkvæmt lögum nr. 114/2021 um greiðsluþjónustu.

Peningamarkaðsinnlán byggir á beiðni viðskiptamanns þar um, sem kann að hafa verið sett fram munnlega (þar með talið í síma), skriflega eða með rafrænum hætti við starfsmenn Fossa. Dagurinn þegar samningur um peningamarkaðsinnlán kemst á milli Fossa og viðskiptamanns telst samningsdagur innlánsins. Peningamarkaðsinnlán samkvæmt samningnum telst stofnað á þeim degi þegar þeir fjármunir sem viðskiptamaður leggur inn til Fossa hafa borist inn á tilgreindan bankareikning í eigu Fossa. Telst sá dagur vera fyrsti vaxtadagur innlánsins nema annað sé tekið fram.

Fossar munu senda viðskiptamanni staðfestingu peningamarkaðsinnláns. Í staðfestingunni skulu koma fram upplýsingar um fjárhæð innlánsins, vaxtakjör, samningsdag, gildistöku dag, gjalddaga, greiðslu á gjalddaga og aðra þá skilmála sem Fossar og viðskiptamaður kunna að hafa komið sér saman um.

Geri viðskiptamaður ekki athugasemdir við efni staðfestingarinnar með sannanlegum hætti innan eins dags frá dagsetningu hennar skal litið svo á að staðfestingin, ásamt skilmálum þessum, hafi að geyma rétt og umsamin efnisatriði skuldbindandi samkomulags Fossa og viðskiptamanns um peningamarkaðsinnlánið, nema um augljósar villur sé að ræða. Fossar áskilja sér rétt til þess að leiðrétta augljósar villur án samþykkis viðskiptamanns.

Staðfesting Fossa á peningamarkaðsinnláni samkvæmt ofangreindu telst ekki vera fjármálagerningur í skilningi 16. tölul. 1. mgr. 4. gr. laga nr. 115/2021 um markaði fyrir fjármálagerninga.

Með því að stofna til peningamarkaðsinnláns hjá Fossum telst viðskiptamaður staðfesta að hann hafi kynnt sér eðli peningamarkaðsinnlána og notið ráðgjafar sérfræðinga utan Fossa að því marki sem viðskiptamaður hefur talið nauðsynlegt. Viðskiptamanni er enn fremur ljóst að peningamarkaðsinnlán njóta ekki tryggingarverndar Tryggingarsjóðs innstæðueigenda og fjárfesta, samanber ákvæði laga nr. 98/1999 um innstæðutryggingar og tryggingakerfi fyrir fjárfesta.

Viðskiptamaður getur ekki lagt frekari fjármuni inn á peningamarkaðsinnlán hjá Fossum á gildistíma hvers peningamarkaðsinnláns fyrir sig.

Lánstíminn er frá gildistökudegi til gjalddaga.

Dagaregla er Actual/360 (ICMA).

### **3. Vextir og vaxtatímabil**

Fossar greiða umsamda vexti af peningamarkaðsinnláninu. Vextir eru fastir út lánstíma peningamarkaðsinnlánsins.

Innlánið ber vexti frá fyrsta vaxtadegi eins og hann er skilgreindur í 2. gr. skilmála þessara og fram að deginum fyrir gjalddaga (vextir falla ekki á innlánið á gjalddaga). Vextir reiknast daglega af upphæð peningamarkaðsinnlánsins, en vextir leggjast ekki við höfuðstól og peningamarkaðsinnlánið ber ekki vaxtavexti.

### **4. Útborgun og gjalddagi**

Á gjalddaga er peningamarkaðsinnláninu ásamt áföllnum vöxtum að frádregnum fjármagnstekjuskatti, beri viðskiptamanni að greiða slíkt, ráðstafað að fullu á bankareikning viðskiptamanns.

Peningamarkaðsinnlánið er ekki laust til útborgunar fyrr en á gjalddaga og viðskiptamaður hefur engar heimildir til að (i) gjaldfella peningamarkaðsinnlánið, (ii) segja upp eða (iii) rifta samningnum um peningamarkaðsinnlánið.

Ef Fossar heimila útborgun peningamarkaðsinnlánsins fyrir gjalddaga ber viðskiptamanni að greiða úttektargjald sem ákveðið er af Fossum. Fossar ákveða úttektargjald með hliðsjón af (i) þeirri upphæð sem koma á til útborgunar, (ii) fyrirhuguðum gjalddaga, (iii) markaðsaðstæðna á fjármálamörkuðum og (iv) þeirra lánskjara sem Fossar njóta á hverjum tíma.

### **5. Réttur til að halda eftir greiðslu og skuldajöfnun**

Fossum er heimilt, en ekki skylt, að halda eftir greiðslu peningamarkaðsinnláns ef viðskiptamaður hefur vanefnt aðrar skuldbindingar sínar gagnvart Fossum. Gildir þá einu hvort sú skuldbinding leggur greiðsluskyldu á viðskiptamann eða hún er til komin vegna ábyrgðar sem hann hefur undirgengist fyrir þriðja aðila.

Ef einhver skuldbinding viðskiptamanns gagnvart Fossum er gjaldfelld er Fossum heimilt að beita skuldajöfnuði þannig að peningamarkaðsinnláninu ásamt áföllnum vöxtum verði ráðstafað til greiðslu á skuldbindingu viðskiptamanns gagnvart Fossum og aðeins mismunur komi til greiðslu til viðskiptamanns á gjalddaga, ef einhver er. Fossum er heimilt að beita skuldajöfnuði án tillits til gjalddaga eða veðsetningar peningamarkaðsinnlánsins.

#### **6. Framsal og veðsetning**

Viðskiptamanni er óheimilt að framselja peningamarkaðsinnlánið eða veðsetja það án skriflegs samþykkis Fossa. Framselji viðskiptamaður peningamarkaðsinnlán, að fengnu samþykki Fossa, skal hann afhenda Fossum fullnægjandi gögn um framsalið og nýjan framsalshafa.

#### **7. Önnur ákvæði**

Komi upp ágreiningsmál vegna peningamarkaðsinnláns hjá Fossum skulu slík mál rekin fyrir Héraðsdómi Reykjavíkur.

Skilmálar þessir eru staðlaðir og verður þeim ekki breytt af hálfu viðskiptamanns. Áritanir, útstrikanir, viðbætur eða annars konar breytingar sem viðskiptamaður gerir á þeim hafa ekki gildi gagnvart Fossum.

Skilmálar þessir gilda um peningamarkaðsinnlán hjá Fossum fjárfestingabanka hf. frá 1. júní 2022.