

# ÚRSKURÐARNEFND UM VIÐSKIPTI VIÐ FJÁRMÁLAFYRIRTÆKI

Fjármálaeftirlitið · Suðurlandsbraut 32 · 108 Reykjavík · Sími: 525 2700 · Fax: 525 2727

Ár 2003, mánudaginn 6. janúar, er fundur haldinn í Úrskurðarnefnd um viðskipti við fjármálafyrirtæki.

Mætt eru: Guðjón Ólafur Jónsson, formaður, Gunnar Viðar, Íris Ösp Ingjaldsdóttir, Ólöf Embla Einarsdóttir og Sölvi Sölvason.

Fyrir er tekið **mál nr. 15/2002**:

**M**  
**gegn**  
**fjármálafyrirtækinu F**

og kveðinn upp svohljóðandi

## ú r s k u r ð u r:

### I.

#### Málsmeðferð.

Málsaðilar eru M, hér eftir nefnd sóknaraðili, annars vegar, og fjármálafyrirtækið F, hins vegar, hér eftir nefnt varnaraðili.

Málið barst úrskurðarnefnd 1. nóvember 2002 með kvörtun sóknaraðila, dagsettri 30. október 2002. Með bréfi nefndarinnar, dagsettu 1. nóvember 2002, var kvörtunin send varnaraðila og honum gefinn kostur á að tjá sig um hana og skýra sjónarmið sín. Svör varnaraðila bárust með bréfi, dagsettu 25. nóvember 2002. Bréfið var sent sóknaraðila með bréfi nefndarinnar, dagsettu 26. nóvember 2002, og honum gefinn kostur á að koma á framfæri athugasemdum sínum. Athugasemdir bárust ekki.

Málið var tekið fyrir á fundum nefndarinnar 5. og 19. desember 2002 og 6. janúar 2003.

### II.

#### Málsatvik.

Hinn 12. janúar 1999 gerði sóknaraðili samning við A, um viðbótarsparnað. Með samningi um lífeyrissparnað við B, sem rekinn er á kennitölu varnaraðila, dagsettum 6. mars 2000, skuldbatt sóknaraðili sig til að greiða 2% af heildarfjárhæð inn á bundinn vörslureikning hjá varnaraðila. Hætti sóknaraðili þar með að greiða í A og óskaði eftir því að inneign sín þar yrði flutt í B ásamt vöxtum.

Hinn 17. október 2002 flutti sóknaraðili inneign sína í C. Nam frjáls séreign hennar þá kr. 921.357. Við flutninginn voru dregnar frá kr. 447.825 og kr. 473.532 því fluttar sem séreign í C.

Málinu var skotið til úrskurðarnefndarinnar með kvörtun, dagsettri 30. október 2002.

### III.

#### Umkvörtunarefni.

Sóknaraðili vísar til gagna sem fylgja kvörtun krefst útskýringar á neikvæðri ávöxtun á séreignarsjóði sínum um kr. 447.825 og greiðslu. Kveðst sóknaraðili kvarta yfir

neikvæðri ávöxtun, óskýrleika í framsetningu yfirlita frá varnaraðila og því að hún hafi ekki fengið fullnægjandi útskýringar. Vísar sóknaraðili til þess að neikvæð ávöxtun hafi numið 18,92% en það útskýri ekki fyrrgreinda fjárhæð.

#### IV.

##### **Athugasemdir varnaraðila.**

Varnaraðili gerir aðallega þá kröfu að máli þessu verði vísað frá úrskurðarnefndinni með vísan til 5. gr. og b. og e. liðar 1. mgr. 6. gr. samþykktu fyrir nefndina. Verði ekki fallist á þá kröfu gerir varnaraðili þá kröfu að þeim kröfum sóknaraðila sem metnar verði til fjár, sé um það að ræða, verði hafnað.

Varnaraðili segir að svo virðist sem umkvörtunarefni sóknaraðila beinist einkum að meintum ófullnægjandi útskýringum varnaraðila. Kveður varnaraðili að svo virðist sem mál sóknaraðila hafi ekki borist inn á borð hjá varnaraðila fyrr en með kvörtun sóknaraðila til úrskurðarnefndarinnar. Kannist hlutaðeigandi starfsmenn varnaraðila ekkert við að hafa hafnað að veita sóknaraðila upplýsingar eða útskýringar um lífeyrissparnað hennar hjá varnaraðila.

#### V.

##### **Niðurstaða.**

Samkvæmt 5. gr. samþykktu fyrir Úrskurðarnefnd um viðskipti við fjármálafyrirtæki er það skilyrði fyrir meðferð máls hjá nefndinni að fjármálafyrirtæki hafi hafnað kröfu viðskiptamanns eða að ekki hafi tekist að leysa málið með sátt innan fjögurra vikna frá því að viðskiptamaður lagði málið fyrir fjármálafyrirtæki. Engin gögn hafa verið lögð fram því til stuðnings að sóknaraðili hafi leitað meints réttar síns hjá varnaraðila og því síður að félagið hafið hafnað kröfum sóknaraðila. Hefur fullyrðingum varnaraðila þessa efnis því ekki verið hnekkt. Er nefndinni því ekki unnt að taka má þetta til úrskurðar, sbr. 5. gr. samþykktu fyrir nefndina. Verður því þegar af þessari ástæðu að vísa máli þessu frá úrskurðarnefndinni. Hefur þá ekki verið tekin afstaða til þess hvort kröfur sóknaraðila eru tækar til efnismeðferðar.

### **Ú r s k u r ð a r o r ð:**

Máli þessu er vísað frá úrskurðarnefndinni.

Reykjavík, 6. janúar 2003.

Guðjón Ólafur Jónsson

Gunnar Viðar

Íris Ösp Ingjaldsdóttir

Ólöf Embla Einarsdóttir

Sölvi Sölvason