

ÚRSKURÐARNEFND UM VIÐSKIPTI VIÐ FJÁRMÁLAFYRIRTÆKI

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

Ár 2006, þriðjudaginn 21. mars, er fundur haldinn í Úrskurðarnefnd um viðskipti við fjármálafyrirtæki.

Mætt eru: Guðjón Ólafur Jónsson, formaður, Geir Arnar Marelsson, Grétar Grétarsson, Íris Ösp Ingjaldsdóttir og Sölvi Sölvason.

Fyrir er tekið **mál nr. 12/2005**:

M

gegn

Fjármálafyrirtækinu F

og kveðinn upp svohljóðandi

ú r s k u r ð u r:

I.

Málsmeðferð.

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

Málið barst úrskurðarnefnd 9. nóvember 2005 með kvörtun A, hrl. f.h. sóknaraðila, dagsettri 3. sama mánaðar. Með bréfi nefndarinnar, dagsettu 9. nóvember 2005, var kvörtunin send varnaraðila og honum gefinn kostur á að tjá sig um hana og skýra sjónarmið sín. Svör varnaraðila bárust með bréfi B, hrl. dagsettu 30. nóvember 2005. Bréfið var sent lögmanni sóknaraðila með bréfi nefndarinnar, dagsettu 2. desember 2005, og honum gefinn kostur á að koma á framfæri athugasemdum sínum. Athugasemdir bárust með bréfi lögmannsins, dagsettu 7. desember 2005. Með bréfi úrskurðarnefndarinnar, dagsettu 3. janúar 2006, var óskað eftir frekari upplýsingum og gögnum frá varnaraðila. Bárust þau með bréfi lögmanns varnaraðila, dagsettu 19. janúar 2006.

Málið var tekið fyrir á fundum nefndarinnar 20. desember 2005, 3. janúar 2006, 8. febrúar 2006 og 21. mars 2006

II.

Málsatvik.

Hinn 7. september 2005 tók sóknaraðili þátt í getraunaleiknum C, sem D, starfrækja og taka til úrslita í íþróttakappleikjum, sbr. 23. gr. reglugerðar fyrir D. Giskaði sóknaraðili á úrslit tiltekinna knattspyrnuleikja í E, og keypti í því skyni sjö miða af D, í gegnum heimasíðu félagsins, G, fyrir samtals kr. 82.000.

Með svokölluðum greiðslukvittunum var sóknaraðila tilkynnt að hann hefði fengið vinning á fjóra miða, samtals kr. 1.617.540, og voru vinningarnir greiddir inn á greiðslukortareikning sóknaraðila 8. september 2005 og hann lét millifæra yfir á bankareikning sinn síðar sama dag.

Með bréfi D, til sóknaraðila, dagsettu 15. september 2005, var sóknaraðila tilkynnt að félagið hefði bakfært síðastgreinda fjárhæð sem lögð hefði verið inn á

greiðslukortareikning hans 8. sama mánaðar. Byggðist sú ákvörðun á því að sóknaraðili hefði giskað á úrslit umræddra leikja eftir að þeim var lokið en slíkt væri óheimilt. Jafnframt kom fram að stuðull þeirra leikja sem um ræddi hefði verið færður niður í 1,0. Hinn 9. september 2005 skuldfærðu D, kr. 1.500.000 á greiðslukortareikningi sóknaraðila hjá varnaraðila en endurgreiddu jafnframt andvirði hina keyptu miða inn á reikninginn.

Með bréfi til varnaraðila, dagsettu 30. september 2005, gerði lögmaður sóknaraðila athugasemdir við að síðastgreind fjárhæð hefði verið færð honum til úttektar á greiðslukortareikningi hans og óskaði leiðréttingar þar á. Kvað lögmaðurinn D, hvorki hafa heimild né samþykki sóknaraðila til úttektarinnar. Þá gerði lögmaður sóknaraðila og athugasemdir um þessi efni í bréfi til D, dagsettu 7. október 2005. Lögmaður varnaraðila hafnaði erindi sóknaraðila með bréfi, dagsettu 24. október 2005.

Hinn 19. október 2005 kvað eftirlitsmaður D, upp þann úrskurð að ákvörðun félagsins frá 8. september 2005 um að færa stuðul umræddra knattspyrnuleikja í E, niður í 1,0 væri staðfest.

Mál þetta barst úrskurðarnefndinni með kvörtun, dagsettri 3. nóvember 2005.

III.

Umkvörtunarefni.

Sóknaraðili gerir í málinu eftirfarandi kröfur:

1. Að viðurkennt verði að varnaraðila hafi verið óheimilt að bakfæra kr. 1.500.000 af greiðslukorti sóknaraðila þann 9. september 2005 og að félaginu sé óheimilt að leggja á og/eða innheimta vanskilagjald eða vexti vegna greindrar færslu.
2. Að varnaraðila verði gert að greiða kr. 1.500.000 inn á greiðslukortareikning sóknaraðila hjá H, ásamt dráttarvöxtum samkvæmt III. kafla vaxtalaga (sic) nr. 38, 2001 frá 9. september 2005 til greiðsludags.

Sóknaraðili vísar til þess að samkvæmt a-lið 6. gr. viðskiptaskilmála varnaraðila hafi varnaraðili heimild til að færa á reikningsyfirlit korthafa allar úttektir sem berist á kort hans og korthafi hafi samþykkt útgáfu á. Í því felist að korthafinn hafi fyrirfram samþykkt úttektina en sé hann ósáttur geti hann sett fram athugasemdir við reikningsyfirlit samkvæmt 7. gr. skilmálanna. Hafi sóknaraðili og gert það.

Sóknaraðili kveðst hafa greitt fyrir keypta miða með greiðslukorti sínu og samþykkt úttekt vegna þeirra kaupa. Hann hafi hins vegar aldrei samþykkt bakfærslu vinningsupphæðar að fjárhæð kr. 1.500.000 en ágreiningur sé milli D, og sóknaraðila varðandi kröfu félagsins um endurgreiðslu vinninga.

Telur sóknaraðili að varnaraðili hefði átt að tilkynna sóknaraðila um beiðni D, um bakfærslu vinningsfjárhæðarinnar og leita eftir samþykki hans fyrir færslunni þar sem slíkt samþykki hafi ekki legið fyrir. Hafi umboð D, ekki náð til annars en að skuldfæra andvirði keyptra miða, auk þess sem heimild hafi verið til að greiða inn á kortareikning vinninga ef þeir féllu til.

Sóknaraðili kveður úrskurð eftirlitsmanns D, engu skipta um samningssamband sitt og varnaraðila, en að auki séu á úrskurðinum formlegir annmarkar og hann efnislega rangur. Sóknaraðili kveðst hafa tekið þátt í umræddum getraunaleik í góðri trú og hafi hann enga hugmynd haft um að leikjunum væri lokið eða hver úrslit þeirra hafi orðið.

IV.

Athugasemdir varnaraðila.

Varnaraðili krefst þess að öllum kröfum sóknaraðila verði hafnað.

Varnaraðili kveður ágreining milli sóknaraðila og D, vera sér með öllu óviðkomandi. Sé þáttur hans í málinu takmarkaður við milligöngu greiðslna milli þessara aðila. Telji sóknaraðili rétt sinn til umræddra vinninga óumdeildan eða að D, hafi farið út fyrir umboð sitt beri honum að sækja þann rétt sinn gagnvart því félagi. Vísar varnaraðili í þessum efnum til c-liðar 6. gr. almennra viðskiptaskilmála sinna.

Varnaraðili vísar til þess að sóknaraðili hafi veitt D, heimild til úttektar og færslna á greiðslukort sitt, m.a. greiðslu og bakfærslu vinninga í samræmi við reglur félagsins. Varnaraðili hafi borist fyrirmæli frá félaginu um að greiða vinninga inn á greiðslukortareikning sóknaraðila. Síðar hafi borist fyrirmæli um að bakfæra greiðslurnar og leggja kr. 82.000 inn á kortið. Hafi ástæða þeirrar beiðni verið sú að sóknaraðili hefði gerst brotlegur við reglur D, með því að giska á úrslit leikja eftir að þeim hafi verið lokið og hafi hann því ekki átt rétt til vinninganna. Sú staðreynd hafi hins vegar ekki uppgötvast fyrr en eftir að greiðslufyrirmælin höfðu verið gefin varnaraðila. Kveðst varnaraðili hafa talið ljóst að vinningarnir hefðu verið ranglega inntir af hendi og að sóknaraðili væri það fullljóst. Hafi hann því bakfært vinningana af greiðslukortareikningi sóknaraðila. Þá kveðst varnaraðili hafa talið staðfest með úrskurði eftirlitsmanns D, dagsettum 19. október 2005, að D, hefðu lögð mæta heimild til að óska eftir bakfærslu vinninganna.

Varnaraðili bendir á að þátttaka sóknaraðila í getraunaleik D, og samþykki hans til notkunar á greiðslukorti sínu grundvallist á reglum D, Séu þær forsenda þess að sóknaraðili eigi rétt til vinninganna og hafi D, því haft heimild til að bakfæra vinninga vegna leikja þar sem kvartandi hafi haft rangt við og ekki virt leikreglur. Verði hér að hafa í huga að greiðsla og endurgreiðsla þátttökugjalds, greiðsla vinninga og bakfærsla hafi allt verið hluti af sömu viðskiptum milli sóknaraðila og D, og vinningarnir hafi verið greiddir og bakfærðir innan sama greiðslukortatímabils. Kveður varnaraðili að sér hafi því verið rétt að bakfæra vinninga í samræmi við fyrirmæli D, enda hafi verið ljóst að sóknaraðili hafi átti í viðskiptum við það félag og veitt því heimild til úttektar á greiðslukorti sínu.

Varnaraðili kveður að með því að gefa söluaðila upp greiðslukortanúmer sitt og fleiri upplýsingar þegar viðskipti eigi sér stað á netinu samþykki korthafi hlutaðeigandi viðskipti við söluaðila. Í því máli sem hér um ræði hafi sóknaraðili veitt D, þessa heimild. Hafi það félag nýtt heimildina einungis til færslna og úttekta vegna þeirra leikja sem giskað hafi verið á í greind sinn, þ.e. til skuldfærslu og endurgreiðslu þátttökugjalds og greiðslu vinninga og bakfærslu þeirra. Hafi heimild varnaraðila til að færa úttektirnar á greiðslukort sóknaraðila því verið vafalaugar. Telji sóknaraðili að D, hafi farið út fyrir umboð sitt beri honum að beina erindi þar að lútandi til þess félags.

V.

Niðurstaða.

Sóknaraðili gerir annars vegar þá kröfu að viðurkennt verði að varnaraðila hafi verið óheimilt að bakfæra kr. 1.500.000 af greiðslukorti hans og að varnaraðila sé óheimilt að leggja á og/eða innheimta vanskilagjald eða vexti vegna greindrar færslu. Hins vegar gerir sóknaraðili kröfu um að varnaraðila verði gert að greiða kr. 1.500.000 inn á greiðslukortareikning sóknaraðila ásamt nánar tilgreindum dráttarvöxtum.

Ágreiningur í máli þessu er til kominn vegna viðskipta sóknaraðila við D, sem eru félag stofnað til að afla fjár til stuðnings íþróttaiðkunum á vegum áhugamanna um íþróttir á Íslandi í félögum innan Ungmennafélags Íslands og Íþróttasambands Íslands, sbr. 1. gr. reglugerðar fyrir D. Eins og fyrr er rakið tók sóknaraðili þátt í getraunaleik á vegum félagsins og keypti miða í gegnum vef þess G, að kvöldi 7. september 2005. Ágreiningslaust er að sóknaraðili heimilaði úttekt af kortareikningi sínum fyrir andvirði hinna keyptu miða og voru úttektirnar færðar í þremur færslum, samtals kr. 82.000, þann sama dag. Samkvæmt fyrirliggjandi yfirliti yfir greiðslukortareikning sóknaraðila var sama fjárhæð bakfærð í sjö færslum 15. september 2005. Hinn 8. september 2005 voru færðar í fjórum greiðslum samtals kr. 1.617.540, sem voru vinningar vegna leikja sem sóknaraðili hafði giskað rétt á kvöldið áður. Sama fjárhæð er færð í jafnmörgum færslum af greiðslukortareikningnum sama dag. Kemur það heim og saman við lýsingu sóknaraðila á því að hann hafi strax tekið fjárhæðina út af greiðslukortareikningi sínum. Hinn 9. september 2005 eru sóknaraðila færðar til úttektar kr. 1.500.000 og segir í texta við færsluna að um leiðréttingu sé að ræða. Af málatilbúnaði varnaraðila má ráða að hér sé um bakfærslu að ræða vegna greiddra vinninga frá 8. september 2005. Ekki hafa þó fengist skýringar á þeim mismuni sem er á samanlagðri fjárhæð greiddra vinninga annars vegar og fjárhæð sem sögð er bakfærð hins vegar.

Samkvæmt a-lið 1. gr. almennra viðskiptaskilmála varnaraðila skal afhenda kortumsókn til banka eða sparisjóðs, sem á aðild að varnaraðila og nefnist útgefandi. Annast varnaraðili útgáfu korta fyrir hönd útgefenda og á þeirra ábyrgð. Í a-lið 6. gr. skilmálanna er mælt fyrir um að varnaraðili hafi heimild til að færa á reikningsyfirlit korthafa allar úttektir sem berist á kort hans og þau fjölskyldukort, sem hann hefur samþykkt útgáfu á og er korthafi ábyrgur fyrir greiðslu á þeim úttektum. Útgefandi, þ.e. banki eða sparisjóður, sendir korthöfum mánaðarlega reikningsyfirlit yfir úttektir sem ber að greiða viðkomandi útgefanda í síðasta lagi 2. dag hvers mánaðar eða næsta afgreiðsludag banka og sparisjóða séu þeir lokaðir þann dag, sbr. b-lið 6. gr. Hafi korthafi veitt útgefanda heimild til skuldfærslu úttektar á viðskiptareikning sinn verður hún gerð á eindaga, sbr. d-lið 6. gr.

Í 7. gr. greindra skilmála er gert ráð fyrir því að korthafi tilkynni útgefanda, þ.e. banka eða sparisjóði, hafi hann athugasemdir við reikningsyfirlit sitt. Ekki er ágreiningur um að sóknaraðili gerði athugasemdir við umþrætta færslu á reikning sinn. Í 7. gr. er enn fremur mælt fyrir um endurgreiðslu varnaraðila við nánar tilgreindar aðstæður þegar þjónusta sem greitt hefur verið fyrir er ekki innt af hendi. Samkvæmt b-lið 3. gr. skilmálanna telst korthafi hafa samþykkt hlutaðeigandi viðskipti með áritun á sölunótu eða innslætti á persónulegu innsláttarnúmeri. Er korthafi ábyrgur fyrir öllum úttektum sem staðfestar hafa verið með því númeri, sbr. d-lið 3. gr.

Eins og áður greinir er mál þetta sprottið af þeirri ákvörðun eins söluaðila varnaraðila, D, að bakfæra að eigin sögn hluta af áður út greiddum vinningum til sóknaraðila. Kveða D, sóknaraðila hafa haft rangt við þá er hann tók þátt í getraunaleik félagsins og hafi honum því verið greiddir vinningar sem hann hafi ekki átt rétt til. Um þetta er efnislegur ágreiningur milli sóknaraðila og D, og er hann varnaraðila óviðkomandi. Verður heldur ekki leyst úr þeim ágreiningi í máli þessu. Það breytir því hins vegar ekki að bakfærsla greiddra vinninga eða skuldfærsla á kortareikning sóknaraðila getur ekki farið fram nema með heimild sóknaraðila eða a.m.k. skýrum ákvæðum í viðskiptaskilmálum sem sóknaraðili hefur samþykkt með einhverjum hætti.

Hvorki er að finna ákvæði um bakfærslu fjár sem greitt hefur verið inn á kortareikninga viðskiptavina í almennum viðskiptaskilmálum varnaraðila né skilmálum til söluaðila varnaraðila. Um þetta eru heldur engin ákvæði í reglum D,. Hafi D, ranglega greitt sóknaraðila vinninga sem hann hefur ekki átt rétt á verður að fara um þau efni samkvæmt almennum reglum kröfuréttar um endurgreiðslu ofgreidds fjár, enda liggi ekki fyrir almennir skilmálar eða samþykki sóknaraðila fyrir annarri meðferð mála. Ekki verður talið að sóknaraðili hafi veitt umræddum söluaðila aðrar heimildir til færslna á kortareikning sinn en sem nemur skuldfærslu andvirðis keyptrra miða og til greiðslu hugsanlegra vinningsfjárhæða inn á reikninginn. Varnaraðila hefur því að mati úrskurðarnefndarinnar ekki tekist að sýna fram á að umræddur söluaðili, D, hafi haft heimild til að bakfæra áður greidda vinninga af greiðslukortareikningi sóknaraðila eða að sóknaraðili hafi með öðrum hætti samþykkt úttekt að fjárhæð kr. 1.500.000 hinn 9. september 2005.

Með vísan til framanritaðs er það niðurstaða úrskurðarnefndarinnar að fallast verði á kröfur sóknaraðila með þeim hætti að bakfærðar skuli kr. 1.500.000 sem skuldfærðar voru á kreditkortareikning sóknaraðila 9. september 2005 og gera hann að öðru leyti eins settan og að sú færsla hefði aldrei átt sér stað. Skal því bakfæra önnur gjöld og kostnað af reikningnum sem rakin verða til umræddrar skuldfærslu.

Með greindri niðurstöðu er ekki tekin afstaða til réttmæti endurkröfu D, á hendur sóknaraðila eða viðskipta þeirra og uppgjors að öðru leyti enda er það utan verksviðs úrskurðarnefndarinnar.

Ú r s k u r ð a r o r ð:

Bakfæra skal kr. 1.500.000 sem skuldfærðar voru á kreditkortareikning sóknaraðila, M, 9. september 2005, svo og önnur gjöld og kostnað þaðan í frá sem rakinn verður til þeirrar skuldfærslu.

Reykjavík, 21. mars 2006.

Guðjón Ólafur Jónsson

Geir Arnar Marelsson

Grétar Grétarsson

Íris Ösp Ingjaldsdóttir

Sölvi Sölvason