

ÚRSKURÐARNEFND UM VIÐSKIPTI VIÐ FJÁRMÁLAFYRIRTÆKI

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

Ár 2008, föstudaginn 7. nóvember, er fundur haldinn í Úrskurðarnefnd um viðskipti við fjármálafyrirtæki.

Mætt eru: Guðjón Ólafur Jónsson, formaður, Geir Arnar Marelsson, Grétar Grétarsson, Helgi Sigurðsson og Hildigunnur Hafsteinsdóttir.

Fyrir er tekið **mál nr. 12/2008**:

M
gegn
fjárfestingarfélaginu 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 F, hér eftir nefnt varnaraðili, hins vegar.

Málið barst úrskurðarnefnd 9. september 2008 með kvörtun A, f.h. sóknaraðila, dagsettri 8. sama mánaðar, og beindist kvörtunin að F. Með bréfi nefndarinnar, dagsettu 9. september 2008, var kvörtunin send félaginu og því gefið kostur á að tjá sig um hana og skýra sjónarmið sín. Svör bankans bárust með bréfi hans, dagsettu 30. september 2008. Var það sent umboðsmanni sóknaraðila með bréfi nefndarinnar, dagsettu 3. október 2008, og honum gefinn kostur á að koma á framfæri athugasemdum sínum. Athugasemdir bárust með bréfi umboðsmannsins, dagsettu 7. október 2008.

Með ákvörðun Fjármálaeftirlitsins, dagsettri 9. október 2008, um ráðstöfun eigna og skulda F. var kröfuréttindum félagsins ráðstafað til varnaraðila, sem þá hét NF., og ákveðið að varnaraðili tæki m.a. við öllum ábyrgðum, sem tengdust kröfum hins fyrrnefnda félags, svo og starfsemi þess að því er varðaði þær eignir sem framseldar voru til varnaraðila. Hefur varnaraðili því tekið við aðild málsins varnarmegin.

Málið var tekið fyrir á fundum nefndarinnar 16. október, 23. október og 7. nóvember 2008.

II.

Málsatvik.

Hinn 15. ágúst 2006 gekkst sóknaraðili í sjálfskuldarábyrgð til tryggingar skilvísri og skaðlegri greiðslu af skuldabréfi, útgefnu sama dag til varnaraðila af X, að fjárhæð kr. 1.100.000. Kom fram í skuldabréfinu að sóknaraðili staðfesti með undirritun sinni að hafa kynnt sér efni upplýsingabanka varnaraðila um persónuábyrgðir og veðtryggingar. Sama dag ritaði sóknaraðili ásamt skuldara undir niðurstöður greiðslumats þar sem þeir staðfestu að hafa fengið afhent, kynnt sér og skilið matið og samþykkt það sem fullnægjandi fyrir sig. Jafnframt ritaði sóknaraðili undir staðfestingu þess efnis að meirihluta lánsins yrði varið til greiðslu skulda lántaka við varnaraðila og/eða aðrar fjármálastofnanir.

Vanskil urðu á greiðslu lánsins og gekk varnaraðili að sóknaraðila og gerði fjárnám í fasteign sóknaraðila 26. ágúst 2008. Umboðsaðili sóknaraðila hafði símasamband við varnaraðila vegna málsins, fyrst í janúar 2008, og stóð síðan í

rafpóstsamskiptum við hann í ágúst og september 2007 þar sem óskað var niðurfellingar sjálfskuldarábyrgðar sóknaraðila. Erindi þar að lútandi var loks hafnað með rafpósti varnaraðila 4. september 2008.

Málinu var skotið til úrskurðarnefndarinnar með kvörtun, dagsettri 8. september 2008.

III.

Umkvörtunarefni.

Sóknaraðili krefst þess að hann verði leystur undan sjálfskuldarábyrgð sinni á skuldabréfi, sem X gaf út til varnaraðila 15. ágúst 2006. Þá gerir sóknaraðili jafnframt þá kröfu að fellt verði niður fjárnám, sem gert var í fasteign sóknaraðila hinn 26. ágúst 2008.

Af hálfu sóknaraðila er vísað til þess að honum hafi ekki verið kynnt mat á greiðslugetu skuldara. Þá kveður sóknaraðili varnaraðila hafa mátt vera það ljóst að hann væri ekki þess umkominn að ábyrgjast lán fyrir aðra þar sem hann ætti meira en nóg með að standa undir eigin skuldbindingum. Hefði varnaraðili og átt að kanna skilning sóknaraðila á inntaki fjármagnsgerninga, en sú könnun hefði orðið til þess að varnaraðili hefði hafnað sóknaraðila sem ábyrgðarmanni. Ennfremur vísar sóknaraðili til þess að hann sé illa lesblindur og hafi tollað illa í skólum á skólaskyldualdri og hafi því ekki náð miklum árangri á þeim sviðum lífsins, sem krefjist lesturs og bóklegar færni.

IV.

Athugasemdir varnaraðila.

Varnaraðili krefst þess að öllum kröfum sóknaraðila verði hafnað.

Varnaraðili vísar til þess að greiðslugeta skuldara hafi verið metin vegna lántökunnar eins og skylt sé samkvæmt samkomulagi um notkun ábyrgða á skuldum einstaklinga. Hafi sóknaraðila, sem sé lögráða, verið kynnt greiðslumatið og gerð grein fyrir þeirri ábyrgð sem hann væri að takast á hendur. Hafi skuldari og sóknaraðili því næst skrifað undir greiðslumatið í viðurvist þjónustufulltrúa. Hafi sóknaraðili þótt koma eðlilega fyrir virst vel vita hvað hann væri að gera. Hafi þjónustufulltrúi ekkert séð, sem gefið hafi til kynna að sóknaraðili væri greindarskertari en fólk er flest. Hafi hann því verið talinn þess vel umkominn að gangast undir sjálfskuldarábyrgð fyrir X.

Varnaraðili bendir jafnframt á að sóknaraðili hafi skrifað undir skjal þess efnis að honum væri kunnugt um að ráðstafa ætti andvirði lánsins til að greiða upp aðrar skuldir skuldara við varnaraðila.

V.

Niðurstaða.

Í máli þessu krefst sóknaraðili þess að hann verði leystur undan sjálfskuldarábyrgð á skuldabréfi, sem X gaf út til varnaraðila 15. ágúst 2008. Þá er þess jafnframt krafid að fjárnám í íbúð sóknaraðila verði fellt niður. Af gögnum málsins verður ráðið að varnaraðili hafi metið greiðslugetu skuldara svo sem skylt var samkvæmt samkomulagi um notkun ábyrgða á skuldum einstaklinga. Þá hefur sóknaraðili og staðfest með undirritun sinni á skjöl þar að lútandi að honum hafi verið kynntar niðurstöður greiðslumatsins, svo og að lánsfjárhæðinni yrði ráðstafað til annarra skulda lántaka.

Fyrir úrskurðarnefndinni liggur að úrskurða í málinu á grundvelli þeirra gagna sem lögð hafa verið fyrir nefndina. Ekki liggja fyrir upplýsingar um annað en að

sóknaraðili sé sjálfráða og fjárráða og þar með lögráða. Engin gögn hafa verið lögð fram um ætlaða einfeldni sóknaraðila eða fákunnáttu eða andlegar takmarkanir hans að öðru leyti. Þá hefur heldur ekki verið sýnt fram á að varnaraðila hafi verið eða mátt vera kunnugt um slíka annmarka. Verður ekki annað ráðið en að varnaraðili hafi með eðlilegum hætti staðið að samskiptum við sóknaraðila í tengslum við sjálfskuldarábyrgð sóknaraðila og að öllu leyti fylgt þeim kröfum, sem gerðar eru til varnaraðila samkvæmt samkomulagi um notkun ábyrgða á skuldum einstaklinga.

Með vísan til þessa og að öðru leyti til þess, sem að framan er rakið, verður eins og mál þetta liggur fyrir nefndinni, ekki hjá því komist að hafna öllum kröfum sóknaraðila á hendur varnaraðila

Ú r s k u r ð a r o r ð:

Kröfum sóknaraðila, M, á hendur varnaraðila, NF., er hafnað.

Reykjavík, 7. nóvember 2008.

Guðjón Ólafur Jónsson

Geir Arnar Marelsson

Grétar Grétarsson

Helgi Sigurðsson

Hildigunnur Hafsteinsdóttir