

Ár 2009, fimmtudaginn 24. september 2009, er fundur haldinn í Úrskurðarnefnd um viðskipti við fjármálafyrirtæki.

Mætt eru: Guðjón Ólafur Jónsson, formaður, Geir Arnar Marelsson, Grétar Grétarsson, Guðlaug Brynja Ólafsdóttir og Hildigunnur Hafsteinsdóttir.

Fyrir er tekið **mál nr. 18/2009**:

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 F, hér eftir nefnt varnaraðili, hins vegar.

Málið barst úrskurðarnefnd 17. apríl 2009 með kvörtun sóknaraðila, dagsettri 14. apríl 2009. Með bréfi nefndarinnar, dagsettu 20. apríl 2009, var kvörtunin send varnaraðila og honum gefinn kostur á að tjá sig um hana og skýra sjónarmið sín. Svör varnaraðila bárust með rafpósti hans 12. maí 2009 þar sem hann vísaði til gagna málsins. Með bréfi úrskurðarnefndarinnar, dagsettu 19. júní 2009, var óskað eftir frekari upplýsingum og gögnum frá varnaraðila. Bárust þau með bréfi varnaraðila, dagsettu 15. júlí 2009. Með bréfi nefndarinnar, dagsettu 20. júlí 2009, voru varnaraðila send gögnin og honum gefinn kostur á að tjá sig um þau. Athugasemdir varnaraðila bárust með bréfi hans, dagsettu 29. júlí 2009.

Málið var tekið fyrir á fundum nefndarinnar 11. og 19. júní, 3. og 24. september 2009.

II.

Málsatvik.

Hinn 29. september 2008 notaði sóknaraðili A kreditkort sitt til að greiða fyrir tvær úttektir í borginni Chania á eyinni Krít í Grikklandi. Var önnur úttektin kl. 12.50 að fjárhæð 46 evrur, en hin kl. 16.24 að fjárhæð 370 evrur. Var sú fyrri færð varnaraðila til skuldar á kortareikningi hans miðað við gengið 146,82 kr. á hverja evru eða samtals kr. 6.754, en hin síðari miðað við gengið 226,35 kr. hver evra. Var sú úttekt því færð á kortareikning sóknaraðila sem kr. 83.752. Mun færsla vegna umþrættrar úttektar hafa borist varnaraðila í uppgjöri 7. október 2008 og verið skuldfærð á kreditkortareikning sóknaraðila þann sama dag.

Sóknaraðili gerði athugasemdir við síðarnefndu færsluna. Í bréfi til sóknaraðila, dagsettu 20. október 2008, kvaðst varnaraðila ekki getað breytt gengisskráningu vegna umræddrar úttektar. Sóknaraðili gerði frekari athugasemdir með bréfum til varnaraðila, dagsettum 30. október 2008, 23. nóvember 2008, 27. janúar 2009 og 10. mars 2009. Var þeim jafnóðum vísað á bug með bréfum varnaraðila, dagsettum 10. nóvember 2008, 5. desember 2008, 12. febrúar 2009 og 24. mars 2009.

Málinu var skotið til úrskurðarnefndarinnar með kvörtun, dagsettri 14. apríl 2009.

III.

Umkvörtunarefni.

Sóknaraðili krefst þess að skuldfærsla úttektar að fjárhæð 370 evrur þann 29. september 2008 verði leiðrétt til samræmis við úttekt að fjárhæð 46 evrur, þ.e. að miðað verði við gengið 146,83 kr. á hverja evru, en ekki kr. 226,36 kr. á hverja evru. Nemur mismunurinn kr. 29.425 sóknaraðila í óhag.

Sóknaraðili kveður varnaraðila hafa valdið sér tjóni með því að notast við mismunandi gengi á úttektum, sem skuldfærðar voru sama dag á kreditkortareikning hans.

Sóknaraðili bendir á að á kortayfirliti komi ekkert fram um innsendingardag söluaðila. Útskrift á kortafærslu með skráningardag 7. október 2008 segi ekkert til um það hvenær söluaðili hafi sent inn uppgjör sitt eða hvort varnaraðili hafi dregið skráningu til að nýta hagstæðara gengi á kostnað korthafa.

IV.

Athugasemdir varnaraðila.

Varnaraðila kveður mismunandi gengi stafa af því að önnur kortafærslan hafi verið send frá söluaðila 7. október 2008, en hin 8. október 2008. Segir varnaraðili það fara eftir því hvenær söluaðili erlendis geri upp kassakerfi sitt eða posa og sendi í innheimtu hvenær varnaraðila berist erlendar færslur frá söluaðilum. Kveður varnaraðili söluaðila ráða því hvenær færslur séu sendar inn og hafi varnaraðili ekkert vald yfir því. Séu færslur ávallt skuldfærðar á gengi þess dags sem þær berist frá söluaðilum. Gengisskráning sé ekki ákveðin af varnaraðila heldur A International, sem reikni hana út miðað við það gengi sem það fái fyrir íslensku krónuna. Ráðist það af stöðu krónunnar á hverjum degi í viðskiptum á alþjóðamarkaði, en varnaraðili geri upp við A International í íslenskum krónum. Kveðst varnaraðili hafa notast við þessa aðferðarfræði síðastliðin fimm ár og sýni reynslan að A-gengið hafi yfirleitt legið á milli almenns gengis og seðlagengis innlendra banka og sparisjóða.

Varnaraðili kveður þann mikla gengismun, sem myndast hafi á milli varnaraðila og Seðlabanka Íslands 7. og 8. október 2008 eiga sér skýringar í þeim einstöku aðstæðum, sem myndast hafi á alþjóðamarkaði þegar gengi krónunnar hafi fallið hratt á sama tíma og reynt hafi verið að festa gengið í Seðlabankanum. Hafi það gengi, sem varnaraðili hafi fengið frá A International fyrir þessa daga, því verið raungengi krónunnar á alþjóðamarkaði þessa daga og það gengi sem varnaraðili hafi verið knúinn til að nota við uppgjör á úttektum Íslendinga í erlendri mynt gagnvart A erlendis.

VI.

Niðurstaða.

Ágreiningur í máli þessu lýtur að umreikningi úttektar sóknaraðila í Grikklandi 29. september 2008 kl. 16.24 úr evrum yfir í íslenskar krónur. Var úttektin að fjárhæð 370 evrur og var umreiknuð yfir í íslenskar krónur á genginu 226,35 og færð sóknaraðila til skuldar á kreditkortareikning hans að fjárhæð kr. 83.752. Önnur úttekt sóknaraðila sama dag kl. 12.50 að fjárhæð 46 evrur var hins vegar umreiknuð yfir í íslenskar krónur á genginu 146,82. Gerir sóknaraðili þá kröfu að sama gengi verði notað við skuldfærslu á hinni umþrættu 370 evru úttekt og skuldfærslan leiðrétt sem því nemur. Skilja verður málátlibúnað varnaraðila svo að hann krefjist þess að kröfu sóknaraðila verði hafnað.

Samkvæmt h-lið 3. gr. viðskiptaskilmála A kreditkorta eru úttektir korthafa umreiknaðar í íslenskar krónur á því gengi sem í gildi er þegar færsla berst varnaraðila í greiðsluskiptum milli landa. Samkvæmt gr. 5.3.F.3.a skal söluaðili senda færslur innan þriggja viðskiptadaga til færsluhirðis. Sá frestur getur þó orðið allt að 21 almanaksdegi við tilteknar aðstæður. Færsluhirðir hefur síðan 15 almanaksdaga til að færa senda færslur til uppgjörs til A. Þaðan munu færslur berast til varnaraðila.

Í gögnum málsins er að finna yfirlit frá varnaraðila um umþrætta kortafærslu. Kemur þar fram að skráningardagur færslunnar hjá varnaraðila hafi verið 7. október 2008. Af gögnum málsins verður hvorki séð að færsla um úttektina hafi borist varnaraðila fyrir né að hann hafi einhverju um það ráðið að svo gæti orðið. Virðist sendingartími færslna einnig hafa verið innan þeirra marka sem alþjóðlegar reglur A segja til um. Síðastnefndan dag var gengi íslenskrar krónu hjá varnaraðila kr. 226,358. Hefur því annað ekki verið í ljós leitt en að varnaraðili hafi staðið eðlilega að skráningu færslu um úttekt sóknaraðila og að umreikningur úttektarinnar úr evrum í íslenskar krónur hafi verið í samræmi við skráð gengi hjá varnaraðila. Breytir þá engu í þeim efnum hvenær eða hvernig önnur úttekt sóknaraðila í sama landi nokkrum klukkustundum fyrir kann að hafa verið skráð, umreiknuð í íslenskar krónur og skuldfærð á kreditkortareikning sóknaraðila.

Með vísan til framanritaðs verður, eins og málið er lagt fyrir úrskurðarnefndina, ekki hjá því komist að hafna kröfu sóknaraðila á hendur varnaraðila.

Ú r s k u r ð a r o r ð:

Kröfu sóknaraðila, M, á hendur varnaraðila, F, er hafnað.

Reykjavík, 24. september 2009.