

Ár 2010, föstudaginn 8. október, er fundur haldinn í úrskurðarnefnd um viðskipti við fjármálafyrirtæki.

Mætt eru: Áslaug Árnadóttir, formaður, Geir Arnar Marelsson, Jóhann Tómas Sigurðsson, Hildigunnur Hafsteinsdóttir og Oddur Ólason.

Fyrir er tekið **mál nr. 9/2010**:

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 nefndur varnaraðili, hins vegar.

Málið barst úrskurðarnefnd 11. mars 2010 með kvörtun lögmanna f.h. sóknaraðila, dagsettri 8. sama mánaðar. Með bréfi nefndarinnar, dagsettu 12. mars 2010, var kvörtunin send varnaraðila og honum gefinn kostur á að tjá sig um hana og skýra sjónarmið sín. Þann 19. mars 2010 barst nefndinni bréf frá lögmanni sóknaraðila, dags. 17. mars 2010, þar sem fram kemur að varnaraðili hafi fallist á kröfur sóknaraðila að hluta með bréfi dags. 12. mars 2010. Varnaraðili svaraði bréfi úrskurðarnefndarinnar svo með bréfi, dags. 17. maí 2010. Var bréfið sent lögmanni sóknaraðila með bréfi nefndarinnar, dagsettu 18. maí 2010, og honum gefinn kostur á að koma á framfæri athugasemdum sínum. Bárust athugasemdir frá lögmanni sóknaraðila þann 28. maí 2010.

Málið var tekið fyrir á fundum nefndarinnar 10. september, 1. og 8. október 2010.

II.

Málsatvik.

Þann 2. júlí 2008 veitti sóknaraðili varnaraðili handveð í reikningi sóknaraðila til tryggingar öllum skuldum sóknaraðila gagnvart varnaraðila, sbr. handveðsyfirlýsingu sem dagsett er þennan dag. Undir handveðsyfirlýsinguna rituðu tveir af fimm stjórnarmönnum sóknaraðila.

Þann 16. júní 2008 sótti M um bankaábyrgð hjá varnaraðila að fjárhæð 565.000 GBP til ábyrgðar til handa Royal Bank of Scotland (RBS), en ætlunin var að sóknaraðili fengi 500.000 GBP að láni frá RBS og var ætlunin að leggja fjárhæðina ásamt 65.000 GBP vöxtum inn á reikning sem handveðsettur hafði verið varnaraðila. Þrír aðilar virðast rita undir umsóknina, samkvæmt prókúru frá M. Hafnaði RBS því að veita sóknaraðila lán, en veitti þess í stað X Ltd. lán að fjárhæð allt að 500.000 GBP vegna fasteignakaupa í Miami í Flórída, þann 27. júní 2008. Lánið átti að endurgreiða í einu lagi þann 30. júní 2011.

Þann 16. júlí 2008 gaf F út ábyrgðaryfirlýsingu í þágu Royal Bank of Scotland (RBS), þess efnis að varnaraðili ábyrgðist greiðslur til RBS ef greiðslufall yrði hjá sóknaraðila gagnvart RBS.

Þann 31. júlí 2008 sótti sóknaraðili um breytingu á ábyrgð varnaraðila gagnvart RBS. Snéri breytingin að því að nafn breyttist í X Ltd og heimilisfang á Íslandi yrði fellt niður. Undir umsóknina ritaði einn stjórnarmanns sóknaraðila, sem jafnframt er framkvæmdastjóri X Ltd. Sama dag gerði varnaraðili umrædda breytingu á ábyrgð sinni.

Þann 7. október 2008 tók Fjármálaeftirlitið yfir vald hluthafafundar í sóknaraðila og skipaði skilanefnd yfir bankanum. Þann 9. október sama ár tók Fjármálaeftirlitið ákvörðun um ráðstöfun eigna og skulda varnaraðila til nýja F. Á grundvelli þeirrar ákvörðunar standa innstæður í nýja F. enn til tryggingar skuldum veðsala við varnaraðila. Þann 29. apríl 2009 skipaði héraðsdómur Reykjavíkur slitastjórn yfir varnaraðila.

Þann 27. nóvember 2009 sendi lögmaður sóknaraðila bréf til varnaraðila þar sem óskað var eftir því að sóknaraðila yrði afhent innstæða bankareiknings sem félagið setti að handveði 2. júlí 2008. Með bréfi, dags. 14. desember 2009, ítrekaði lögmaður sóknaraðila kröfuna gagnvart varnaraðila. Krafan var enn ítrekuð þann 25. febrúar 2010.

Þann 7. desember 2009 gerði RBS kröfu um greiðslu á grundvelli ábyrgðar Fvegna X Ltd. RBS lýsti hins vegar ekki kröfu í bú varnaraðila vegna ábyrgðarinnar, en kröfulýsingarfresti lauk þann 30. október 2009.

Þann 11. mars barst úrskurðarnefnd um viðskipti við fjármálafyrirtæki kvörtun sóknaraðila.

Með bréfi, dags. 12. mars 2010, barst lögmanni sóknaraðila svar frá slitastjórn varnaraðila. Í bréfinu kemur fram að innstæða á reikningi sé 143.203.638 kr. að viðbættum 268.161 kr. í áunna vexti. Í bréfinu kemur fram að þrátt fyrir að RBS hafi ekki lýst kröfu í bú varnaraðila sé mögulegt á grundvelli 118. gr. laga nr. 21/1991 um gjaldþrotaskipti o.fl. að RBS geti komið kröfu sinni að sem almennri kröfu í slitameðferð bankans. Þá segir í bréfinu að ekki sé útilokað að greitt verði upp í almennar kröfur í slitameðferð varnaraðila. Með tilliti til þess geti slitastjórn varnaraðila ekki orðið við beiðni sóknaraðila að öllu leyti heldur telji slitastjórnin nauðsynlegt að halda eftir 14.000.000 kr. til að verja sig gagnvart mögulegu tjóni ef RBS komi kröfu sinni að og almennir kröfuhafar fái greitt upp í sínar kröfur. Jafnframt kemur fram í bréfinu að slitastjórnin telji rétt að samhliða ráðstöfun innstæðunnar verði yfirdráttarskuld sóknaraðila við nýja F gerð upp.

III.

Umkvörtunarefni.

Sóknaraðili krefst þess að félaginu verði afhent innstæða bankareiknings sem félagið setti að handveði til tryggingar skuldum þess við F.

Byggir sóknaraðili kröfu sína á því að félagið standi ekki í neinni skuld eða ábyrgðum við varnaraðila og því beri varnaraðila að aflétta handveðinu og innstæða á umræddum reikningi eigi að greiðast sóknaraðila. Telur sóknaraðili að þegar ábyrgð Fvar breytt þann 31. júlí 2008 hafi ábyrgðaraðili orðið X Ltd. í stað sóknaraðila. Þessu til stuðnings vísar sóknaraðili til bréfs varnaraðila til RBS þar sem fram kemur að nafn umsækjanda ábyrgðarinnar sé X Ltd.

Telur sóknaraðili að varnaraðili beri ábyrgð á brotalömmum í skjalagerð enda sé um að ræða sérfróðan aðila sem sá sjálfur um að fylla út eyðublöðin. Í ljósi þessa telur

sóknaraðili að umræddar ábyrgðarumsóknir geti ekki leitt til neinnar skuldar eða ábyrgðar af hálfu sóknaraðila gagnvart varnaraðila, hvorki nú né síðar, enda felist í skjalagerð varnaraðila að sóknaraðili hafi aldrei tekist á hendur bakábyrgð gagnvart varnaraðila á láni RBS til X Ltd. Því hafi varnaraðili með vísan til 2. tölul. handveðsyfirlýsingarinnar engar forsendur til að synja um afléttingu á veði sóknaraðila, en í 2. tölul. segi að innstæða á umræddum reikningi sé sett að handveði til tryggingar skaðlausri greiðslu á skuldum þeim sem M stendur í við veðhafa.

Í bréfi sóknaraðila, dags. 17. mars 2010, kemur fram að þrátt fyrir ákvörðun slitastjórnar varnaraðila um að verða við beiðni sóknaraðila að hluta standi kröfur sóknaraðila enn óhaggaðar að því er varðar þann hluta innstæðu á umræddum reikningi sem slitastjórnin hefur ákveðið að halda eftir.

IV.

Athugasemdir varnaraðila.

Varnaraðili bendir á að þann 29. apríl 2009 hafi héraðsdómur Reykjavíkur skipað slitastjórn yfir bankann í samræmi við lög um fjármálafyrirtæki, nr. 161/2002, með síðari breytingum, og að í samræmi við ákvæði þeirra laga og laga um gjaldþrotaskipti o.fl., nr. 21/1991, skuli fara með allar kröfur á hendur bankanum eins og um kröfur á hendur þrotabúi sé að ræða. Það sé því hlutverk slitastjórnar varnaraðila að taka afstöðu til kröfu sóknaraðila og hafi slitastjórnin þegar gert það. Verði ágreiningur um afstöðu slitastjórnar ekki jafnaður fyrir úrskurðarnefndinni þar sem skýrt sé kveðið á um það í lögum að ef ekki takist að jafna ágreining um afstöðu slitastjórnar beri að beina ágreiningnum til dómstóla. Því beri nefndinni að vísa málinu frá.

VI.

Niðurstaða.

Kröfur sóknaraðila í málinu eru að félaginu verði afhent innstæða bankareiknings sem félagið setti að handveði til tryggingar skuldum þess við F.

Í handveðsyfirlýsingu, dags. 2. júlí 2008, segir að innstæða á bankareikningi sé sett að handveði til tryggingar greiðslu á: „skuldum þeim sem M (hér eftir nefndur veðsali) nú eða síðar, á hvaða tíma sem er, stendur í við veðhafa...“. Það er því ljóst að á grundvelli umræddrar handveðsyfirlýsingar stendur innstæða á reikningi aðeins til tryggingar á skuldum sóknaraðila, en ekki annarra fyrirtækja.

Þrátt fyrir það er ekki unnt að fallast á kröfur sóknaraðila í málinu, þar sem kröfum um afhendingu innstæðu á bankareikningi í nýja F er beint að varnaraðila, F, en umrædd innstæða er á reikningi hjá nýja F. Því verður ekki hjá því komist að hafna kröfum sóknaraðila á hendur varnaraðila.

Ú r s k u r ð a r o r ð:

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

Reykjavík, 8. október 2010.

Áslaug Árnadóttir

Geir Arnar Marelsson
Hildigunnur Hafsteinsdóttir

Jóhann Tómas Sigurðsson
Oddur Ólason