

Ár 2010, 29. október er fundur haldinn í Úrskurðarnefnd um viðskipti við fjármálafyrirtæki.

Mætt eru: Auður Inga Ingvarsdóttir, formaður, Geir Arnar Marelsson, Jóhann Tómas Sigurðsson, Guðlaug B. Ólafsdóttir og Hildigunnur Hafsteinsdóttir.

Fyrir er tekið **mál nr. 10/2010**:

**M**  
**gegn**  
**Fjármálafyrirtækinu F**

og kveðinn upp svohljóðandi

## **ÚRSKURÐUR:**

### **I.**

#### **Málsmeðferð**

Málsaðilar eru M, hér eftir nefndur sóknaraðili, annars vegar og F, hér eftir nefndur varnaraðili, hins vegar. Málið barst úrskurðarnefnd þann 12. mars. 2010 með kvörtun sóknaraðila dagsettri þ. 10. mars s.á. Var kvörtunin send varnaraðila með bréfi nefndarinnar, dagsettu 12. mars 2010 og honum gefinn kostur á að koma á framfæri athugasemdum sínum. Bárust þær með bréfi varnaraðila dagsettu 30. mars 2010. Var bréfið sent sóknaraðila með bréfi dags. 6. apríl og honum gefinn kostur á að koma á framfæri athugasemdum sínum. Bárust þær með bréfi sóknaraðila dags. 15. apríl 2010. Nefndin óskaði eftir viðbótarupplýsingum frá varnaraðila 15. október 2010. Bárust þær með bréfi sóknaraðila 26. október sl. Formaður úrskurðarnefndar vék sæti í málinu vegna vanhæfis og tók varaformaður við málinu. Vegna mikils málafjölda hjá nefndinni hefur því miður dregist að kveða upp úrskurð í málinu. Málið var tekið fyrir á fundum nefndarinnar, 2. júní, 8., 15. og 29. október 2010.

### **II.**

#### **Málsatvik**

Sóknaraðili stofnaði reikning í nafni ófjárráða sonar síns í janúar 2006 í útibúi varnaraðila og greiddi mánaðarlega kr. 3000 inn á reikninginn um fjögurra ára skeið. Þann 25. janúar 2010 óskaði sóknaraðili þess í tölvupósti til varnaraðila að fá taka allt út af reikningnum. Varnaraðili hafnaði kröfu sóknaraðila þar sem reikningurinn væri bundinn fram að 18 ára afmælisdegi barnsins og því væri varnaraðila ekki heimilt að opna reikninginn.

### **III.**

#### **Umkvörtunarefni**

Sóknaraðili krefst þess sem forráðamaður að fá að fullan aðgang að reikningi ófjárráða sonar síns. Þegar umræddur reikningur hafi verið stofnaður hafi sóknaraðila aldrei verið gert ljóst af hálfu varnaraðila að reikningurinn væri lokaður til 18 ára aldurs barnsins. Aldrei hafi verið gerður neinn samningur um þennan reikning eða skrifleg undirskrift þar sem getið er um binditíma reiknings. Aldrei komi fram skilmálar

reikningsins, hvorki í greiðsluþjónustu né við upphaf innborgunar. Þegar umræddur reikningur hafi verið stofnaður hafi þjónustufulltrúi sóknaraðila upplýst sóknaraðila að um sparnaðarreikning væri að ræða og heimilt væri að taka út af reikningi ef á þyrfti að halda. Sóknaraðili byggir á því að honum hafi aldrei verið gert ljóst að sparnaðarreikningurinn sem er á nafni sonarins væri bundinn til margra ára og ekki sé hægt að taka út af honum. Í greiðsluþjónustu sé sagt „innlagt á sparnaðarreikning“ og á heimasíðu bankans komi fram að ávallt sé heimilt að taka út af sparnaðarreikningi. Ekki séu neinar upplýsingar um umræddan reikning í heimabanka sem séu sóknaraðila aðgengilegar og séu misvísandi um hvort bankinn er að tala um framtíðarreikning eða sparnaðarreikning eins og komi fram í texta við innborgunarfærslu á reikninginn þar sem talað sé um sparnaðarreikning. Bankinn hafi lagt fram stofnskírteini sem virðist vera af útprentun af heimasíðu bankans en ekki ljósrit af stofnskírteini sem sóknaraðili hafi undirritað eða fengið afhent. Sóknaraðili telur að enginn samningur sé fyrir hendi um stofnun reikningsins og að hann honum hafi ekki verið gerðir ljósir skilmálar sem giltu um reikninginn.

#### IV.

#### **Athugasemdir varnaraðila**

Varnaraðili krefst þess að nefndin hafni kröfu sóknaraðila. Varnaraðili vísar á bug þeirri fullyrðingu sóknaraðila að við stofnun Framtíðarreiknings sonar sóknaraðila hafi skýrt verið tekið fram af hálfu varnaraðila að heimilt yrði að taka út af reikningnum. Sú fullyrðing eigi vart við rök að styðjast og sé ekki studd neinum gögnum. Þvert á móti komi fram í framlögðum tölvupóstsamskiptum milli sóknaraðila og starfsmanns varnaraðila að sóknaraðila sé ljóst að umræddur reikningur sé bundinn en óskað sé eftir sérstakri undanþágu þar frá. Það hafi ekki verið fyrir en varnaraðili hafi verið búinn að hafna þeirri beiðni sem sóknaraðili bendi á að starfsmaður sóknaraðila hafi heimilað úttekt. Haft hafi verið samband við starfsmann þann sem sóknaraðili benti á og hafi hann fullyrt að slíkt vil yrði hafi aldrei verið veitt.

Varnaraðili kveður binditíma framtíðarreiknings til 18 ára aldurs hafa verið áberandi í öllu kynningarefni bankans þar sem framtíðarreikningur varnaraðila sé kynntur. Á heimasíðu varnaraðila komi fram að einungis reikningseigandi sjálfur geti leyst út innstæðu við 18 ára aldur. Á það sé einnig sérstaklega benti að um verðtryggðan innlánsreikning sé að ræða en samkvæmt reglum Seðlabanka Íslands sé einungis heimilt að verðtryggja innlánsfé sé innstæðan bundin í 36 mánuði eða lengur. Frá þeim tíma sem varnaraðili hafi byrjað að bjóða upp á Framtíðarreikning hafi einnig um þá gilt sérstakar verklagsreglur sem starfsmönnum sé gert að fylgja.

Í verklagsreglunum komi fram að framtíðarreikningur sé bundinn til 18 ára aldurs reikningseiganda, hægt sé að stofna reikninginn til 15 ára aldurs reikningseiganda, aðeins reikningseigandi megi taka út af reikningnum þegar innstæðan verður laus við 18 ára aldur og að einungis sé hægt að taka einu sinni af hverjum reikningi sem þá sé eyðilagður.

Við stofnun framtíðarreiknings sé gefið út stofnskírteini sem viðskiptavinur fær afhent. Skilmálar reikningsins eru ritaðir innan á stofnskírteinið þar sem skýrt komi fram að binditími sé til 18 ára aldurs reikningseiganda.

**V.**

**Niðurstaða:**

Af þeim gögnum sem liggja fyrir nefndinni má ráða að sóknaraðila hafi verið það ljóst að reikningurinn var bundinn og að ekki yrði tekið út af reikningnum án undanþágu frá varnaraðila, sbr. tölvupóstur til varnaraðila dags. 25. janúar 2010. Ágreiningurinn snýst um það hvort sóknaraðila hafi verið það ljóst við stofnun reikningsins að reikningurinn væri bundinn til 18 ára aldurs reikningseiganda og innistæðan þannig ekki laus til útborgunar fyrr en á afmælisdegi reikningseiganda. Varnaraðili hefur lagt fram ljósrit af skilmálum sem fylgja stofnskírteini Framtíðarreiknings. Þar kemur fram að reikning má stofna í útibúi, Netbanka eða þjónustuveri. Í skilmálunum er kveðið á kjör og skilmála reikningsins. Þar kemur m.a. fram að allar innborganir ásamt vöxtum og verðbótum eru bundnar til 18 ára aldurs reikningseiganda og að þá megi einungis reikningseigandi eða þeir sem haf til þess gilt umboð taka út af reikningnum. Jafnframt kemur fram að reikningurinn verði eyðilagður við fyrstu úttekt eftir að reikningseigandi hefur náð 18 ára aldri. Fram hefur komið að reikningur þessi var stofnaður í útibúi varnaraðila. Í gögnum málsins kemur einnig fram að sóknaraðili fékk yfirlit um reikninginn reglulega þar sem fram kemur að um Framtíðarreikning er að ræða.

Af framangreindu leiðir að sóknaraðila mátti vera það ljóst að reikningurinn var bundinn til 18 ára aldurs.

**ÚRSKURÐARORÐ:**

Kröfum sóknaraðila er hafnað.

Reykjavík, 29. október 2010.

Auður Inga Ingvarsdóttir

Geir Arnar Marelsson  
Hildigunnur Hafsteinsdóttir

Guðlaug B. Ólafsdóttir  
Jóhann Tómas Sigurðarson