

Ár 2011, föstudaginn 18. mars, 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. 1/2011**:

M
gegn
Fjármálafyrirtækinu F

og kveðinn upp svohljóðandi

ú r s k u r ð u r :

I.

Málsmeðferð.

Málsaðilar eru M hér eftir nefndir sóknaraðilar, annars vegar og fjármálafyrirtækið F, hér eftir nefndur varnaraðili, hins vegar.

Málið barst úrskurðarnefndinni 20. janúar 2011 með kvörtun sóknaraðila, dagsettri 21. janúar 2011. Með bréfi nefndarinnar, dagsettu 24. janúar 2011, var kvörtunin send varnaraðila og honum gefinn kostur á að tjá sig um hana og skýra sjónarmið sín. Svör varnaraðila bárust með bréfi dags. 17. febrúar 2011. Var bréfið sent sóknaraðila með bréfi nefndarinnar, dagsettu 21. febrúar 2011, og honum gefinn kostur á að koma á framfæri athugasemdum sínum. Bárust athugasemdir frá sóknaraðila þann 28. febrúar 2011. Óskað var eftir frekari gögnum frá varnaraðila þann 11. mars 2011 og bárust þau þann 17. mars 2011.

Málið var tekið fyrir á fundum nefndarinnar 11. og 18. mars 2011.

II.

Málsatvik.

Þann 9. mars 2007 gaf sóknaraðili út tryggingabréf þar sem hann veðsetti F fasteignina A, á 5. veðrétti, til tryggingar skilvísri og skaðlausri greiðslu á öllum skuldum og fjárskuldbindingum sínum við bankann, allt að 20.000.000 kr. Sama dag gerði sóknaraðili lánsamning við F um fjölmyntalán til 18 mánaða að jafnvirði 32.000.000 kr. Kveður sóknaraðili að til tryggingar þeim viðskiptum hafi verið sett að handveði þau hlutabréf sem keypt voru fyrir lánsféð, en auk þess hafi F fengið tryggingabréf fyrir allt að 20.000.000 kr. með 5. veðrétti í fasteigninni að A. Kveðst sóknaraðili hafa selt hlutabréfin í maí 2007 og þá hafi hann gert lánsamninginn upp að fullu. Eftir uppgjörið hafi hann ekki skuldað F neitt og ekki verið í öðrum viðskiptum við bankann eða átt hjá honum innlán. Kveður hann að við frágang viðskiptanna hafi honum verið lofað að tryggingabréfinu yrði aflétt við uppgreiðslu lánasamningsins og því til staðfestingar hefur hann lagt fram yfirlýsingu, dags. 22. janúar 2010, frá D fyrrverandi útibússtjóra og E fyrrverandi starfsmanni F, en þeir sáu um viðskiptin fyrir hönd bankans. Kemur fram í yfirlýsingunni að þegar umrædd lán

hafi verið uppgerð hafi bankinn aflýst handveði í hlutabréfum sem keypt voru fyrir andvirði lánsins og hafi bankanum einnig borið að aflýsa tryggingabréfinu eins og um hafi verið samið og lofað við undirritun lánsamnings.

Með ákvörðun Fjármálaeftirlitsins frá X var öllum eignum gamla F ráðstafað til Nýja F. Í 2. tölulið ákvörðunarinnar kemur fram að Nýi F taki einnig við öllum tryggingaréttindum gamla F, þar með talið veðréttindum. Hefur varnaraðili því tekið við réttindum samkvæmt hinu umdeilda tryggingabréfi af gamla F.

Þann 1. febrúar 2010 óskaði sóknaraðili eftir því við varnaraðila að umræddu tryggingabréfi yrði aflétt. Með bréfi, dags. 18. febrúar 2010, undirrituðu af G, útibússtjóra og H, fyrrverandi útibússtjóra útibúsins, var kröfu sóknaraðila hafnað þar sem tryggingabréfið sé allsherjarveð sem tryggi allar skuldir og skuldbindingar sóknaraðila við bankann. Þá segir einnig í bréfinu að ný lántaka hafi átt sér stað eftir að meintur samningur sóknaraðila við D, fyrrverandi útibússtjóra hafi verið gerður, þar sem að sóknaraðili hafi tekið erlent lán hjá F í október 2007 til að gera upp gjalddaga í framvirkum hlutabréfasamningi á hlutabréf í Straumi. Hafi bankinn samþykkt að veita sóknaraðila lán á sömu forsendum og fyrra lánið, þ.e. gegn fasteignaveði því sem bankinn hafði í fasteigninni A auk handveðs í keyptum hlutabréfum í Straumi. Hafi sóknaraðili dregið á umræddan lánsamning í janúar 2008.

Þann 3. mars 2010 ritaði sóknaraðili bréf til umboðsmanns viðskiptavina hjá varnaraðila og krafðist afléttingar umrædds tryggingabréfs.

Þann 20. ágúst 2010 sendi sóknaraðili embætti umboðsmanns skuldara erindi þar sem óskað var eftir því að stofnunin veitti atbeina sinn að því að bankinn aflétti tryggingabréfinu. Kom umboðsmaður skuldara erindinu á framfæri við varnaraðila með bréfi, dags. 17. nóvember 2010. Í svari varnaraðila, dags. 8. desember 2010, kemur fram að umrætt tryggingabréf sé allsherjarveð og því sé það ekki með beinum hætti bundið lánsamningi frá 9. mars 2007. Þá bendir bankinn á að í 9. gr. lánsamnings sem undirritaður var þann 17. október 2007 komi fram að til tryggingar á lánum þeim sem veitt kynnu að verða samkvæmt ákvæðum samningsins yrðu „núverandi allsherjarveð tryggð með veði í ýmsum eignum lántaka“. Hafnaði því varnaraðili erindinu.

Sóknaraðili skaut málinu til nefndarinnar með kvörtun dagsettri 21. janúar 2011.

III.

Umkvörtunarefni.

Sóknaraðili gerir kröfu um að tryggingabréfi með 5. veðrétti í A, verði tafarlaust aflétt.

Kröfu sína rökstyður sóknaraðili með því að umrætt tryggingabréf hafi aðeins átt að standa til tryggingar lánsamningi sem hann gerði við F þann 9. mars 2007 en lánfénu hafi verið varið til kaupa á hlutabréfum. Hafi hlutabréfin verið seld í maí 2007 og þá hafi hann gert lánsamninginn upp að fullu. Eftir uppgjörið hafi hann ekki skuldað F neitt og ekki verið í öðrum viðskiptum við bankann eða átt hjá honum innlán. Kveður hann að við frágang viðskiptanna hafi honum verið lofað að tryggingabréfinu yrði aflétt við uppgreiðslu lánasamningsins, en varnaraðili hafi neitað að gera það og því leiti hann til nefndarinnar.

Máli sínu til stuðnings vísar sóknaraðili í yfirlýsingu, dags. 22. janúar 2010, frá D fyrrverandi útibússtjóra og E fyrrverandi starfsmanni F, en þeir sáu um umrædd viðskipti við sóknaraðila fyrir hönd bankans. Kemur fram í yfirlýsingunni að þegar

umrædd lán hafi verið uppgerð hafi bankinn aflýst handveði í hlutabréfum sem keypt voru fyrir andvirði lánsins og hafi bankanum einnig borið að aflýsa tryggingabréfinu eins og um hafi verið samið og lofað við undirritun lánessamnings.

IV.

Athugasemdir varnaraðila.

Varnaraðili krefst þess að kröfum sóknaraðila verði hafnað.

Byggir varnaraðili kröfu sína á því að umrætt tryggingabréf sé allsherjarveð sem hafi ekki verið bundið eingöngu við lánessamning sem undirritaður var þann 9. mars 2007. Tryggingabréfið tryggi allar skuldir sóknaraðila við bankann. Þá vísar varnaraðili til texta lánessamnings sem gerður var milli sóknaraðila og F þann 17. október 2007 þar sem fram kemur að allsherjarveð tryggð með veði í ýmsum eignum lántaka séu til tryggingar umræddum lánessamningi.

VI.

Niðurstaða.

Í málinu krefst sóknaraðili þess að tryggingabréfi með 5. veðrétti í A verði aflétt þar sem að lán það sem trygging var veitt fyrir greiðslu á hafi verið að fullu greitt upp.

Þegar hið umdeilda tryggingabréf er skoðað verður ekki séð að það sé á neinn hátt tengt umræddum viðskiptum. Í texta tryggingabréfsins segir að það sé gefið út: „...til tryggingar skilvísri og skaðlausri greiðslu á **öllum skuldum og fjárskuldbindingum mínum/okkar** við F nú eða síðar, hvort sem þær eru samkvæmt víxlum, lánessamningum, skuldabréfum, yfirdrætti á tékkareikningi, hvers konar ábyrgðum og ábyrgðarskuldbindingum (þar með töldum ábyrgðum, er bankinn hefir tekist eða kann að takast á hendur mín/okkar vegna) eða í hvaða öðru formi sem er, á hvaða tíma sem er og í hvaða gjaldmiðli sem er“. Það er því ljóst að samkvæmt orðanna hljóðan stendur tryggingabréfið til tryggingar fyrir allar skuldir sóknaraðila við varnaraðila. Í málinu liggja einnig fyrir gögn um að sóknaraðili hafi gefið út annað tryggingabréf til F sem einnig feli í sér allsherjarveð þar sem bankanum er veðsett, á 4. veðrétti sama fasteign. Þá liggur fyrir lánessamningur sóknaraðila við varnaraðila frá 17. október 2007 þar sem segir í 9. gr. að til tryggingar á lánum þeim sem veitt kunna að vera á grundvelli samningsins séu núverandi allsherjarveð tryggð með veði í ýmsum eignum lántaka og er þar væntanlega m.a. verið að vísa til tryggingabréfs frá 9. mars 2007. Þá liggja fyrir upplýsingar um að sóknaraðili sé enn í viðskiptum við varnaraðila og standi í nokkurri skuld við bankann.

Í ljósi alls framangreinds verður ekki fallist á kröfur sóknaraðila um að tryggingabréfi sem útgefið var þann 9. mars 2007 verði aflétt.

Ú r s k u r ð a r o r ð:

Kröfum sóknaraðila, M, á hendur F er hafnað.

Reykjavík, 18. mars 2011.

Áslaug Árnadóttir

Geir Arnar Marelsson
Hildigunnur Hafsteinsdóttir

Jóhann Tómas Sigurðsson
Oddur Ólason