

AFGØRELSE

Sag: SPA-17/03359

Sagsbehandler:
/SUSJ

Forbruger:



4220 Korsør

Finansieringsselskab:

Zaplo.dk (4finance ApS)
CVR: 3255 7864

Vesterbrogade 1L, 4.
1620 København V

Sekretariat:
**KONKURRENCE- OG
FORBRUGERSTYRELSEN**

Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby

Tlf. 4171 5000
Fax 4171 5100

CVR 3628 5176

Klageemne:

Klage over urimeligt høje renter - Indbe-
retning af data til SKAT

spa@kfst.dk
www.kfst.dk

Telefontid
Mandag - fredag
kl. 10-12

**Ankenævnets sammen-
sætning:**

FORMAND
Poul Gorm Nielsen

UDPEGET AF FORBRUGERRÅDET TÆNK
Morten Bruun Pedersen
Niels Chr. Andersen

UDPEGET AF FINANS & LEASING
Janne Rützou

UDPEGET AF DANSK KREDITRÅD
Mikkel Winston

AFGØRELSE

Finansieringsselskabet Zaplo.dk (4finance ApS) skal foretage en genberegning af amortiseringstabellen i henhold til låneaftalen. Differencen udbetales til forbrugeren.

Finansieringsselskabet Zaplo.dk (4finance ApS) skal senest 30 dage efter fakturadato betale sagsomkostninger til ankenævnet v/Finans og Leasing. Beløbet forfalder 30 dage efter dato for udsendelse af faktura fra Finans og Leasing og forrentes efter renteloven ved betaling efter forfaldsdag.

Klagegebyret på 200 kr. inkl. moms tilbagebetales til forbrugeren af ankenævnet v/ Finans og Leasing, jf. § 9, stk. 9 i nævnets vedtægter.

NÆVNETS BEGRUNDELSE FOR AFGØRELSEN

SAGSRESUMÉ

Sagen drejer sig om betaling af renter for et lånebeløb på i alt 10.000 kr. Forbrugeren gør gældende, at rentebeløbet er urimeligt højt.

Herudover har forbrugeren anført, at selskabet ikke har indberettet renteudgifter til SKAT.

Den 21. oktober 2016 optog forbrugeren et lån hos selskabet på 5.000 kr. Af kreditaftalen fremgår at løbetiden er 18 måneder.

Lånebeløbet blev forhøjet med 5.000 kr. den 4. december 2016, som blev udbetalt til forbrugers konto den 6. december 2016.

Der er herefter uenighed mellem parterne om sagsforløbet, herunder de indbetalte beløb, beregningen af renterne samt rykkerforløbet og -metoden.

Hele lånet blev indfriet i starten af marts 2017.

Forbrugeren indbragte herefter sagen for nævnet.

NÆVNETS VURDERING

Ved nævnets vurdering af sagen har nævnsmedlemmerne været bekendt med samtlige breve og bilag, som parterne har indsendt i sagen.

Kreditgivers oplysningspligt samt krav til kreditaftalen

Nævnet vil indledningsvis vurdere, om låneaftalen overholder kreditaftaleloven, herunder reglerne om oplysningspligt samt krav til den konkrete kreditaftale.

Selskabets oplysningspligt forud for indgåelse af aftalen fremgår af kreditaftalelovens § 7a, ligesom der i forbindelse med indgåelse af kreditaftalen er en række forhold, som selskabet klart og tydeligt skal give forbrugeren jf. § 8.

Nævnet finder, at selskabet har opfyldt sin oplysningspligt forud for aftaleindgåelsen jf. § 7a. Nævnet lægger herunder vægt på, at forbrugeren i gælds brevet har skrevet under på, at han er gjort bekendt med disse forudgående vilkår. Nævnet finder ligeledes, at kravene til kreditaftalen jf. § 8 er opfyldt.

Forbrugerens overindbetaling

Ifølge kreditaftalens punkt 2.1 afskrives alle indbetalinger på lånet først på tilskrevne renter og omkostninger og derefter på hovedstolen.

Nævnet konstaterer, at afskrivningen af forbrugerens overindbetaling ikke er sket i henhold til aftalen, idet indbetalingerne er afskrevet på næste måneds ydelse og ikke til afskrivning på hovedstolen.

Nævnet finder således, at indbetalingen ikke er afskrevet korrekt, og i overensstemmelse med den indgåede aftale. Selskabet skal derfor foretage en genberegning af amortiseringstabellen i henhold til låneaftalen, det vil sige en opstilling over ydelse, afdrag og restgæld for hele låneperioden. Differencen udbetales til forbrugeren.

ÅOP og rentesats

Forbrugeren har anført, at selskabet kræver et urimeligt højt rentebeløb samt låneomkostninger.

Nævnet finder umiddelbart, at en ÅOP på 151 %, der er angivet i aftalen, ikke kan anses som en rimelig omkostning på et lån jf. herved kreditaftalelovens § 22.

I den konkrete sag finder nævnet, at der ikke er anledning til at nedsætte de beregnede renter og omkostninger, ud over den ovennævnte korrektion, idet den hurtige tilbagebetaling har begrænset låneomkostningerne.

Indberetning af renteudgifter til SKAT

Forbrugeren har endvidere gjort gældende, at selskabet ikke har indberettet renteudgifter til SKAT.

Nævnet konstaterer, at selskabet under sagen har dokumenteret indberetningen for skatteåret 2016. Nævnet går herefter ud fra at renteudgifterne for 2017 ligeledes vil blive indberettet og fremgå af årsopgørelsen for 2017.

Nævnet finder endelig anledning til at bemærke, at selskabet ud fra sagens oplysninger ikke har givet forbrugeren fyldestgørende oplysninger om forbrugers indbetalinger på lånet f.eks. fremlagt et egentligt kontoudtog, der viser forbrugers indbetalinger og omkostninger.

Forbrugeren får samlet delvist medhold.

Sagsomkostninger og klagegebyr

Nævnet konstaterer, at Zaplo.dk (4finance ApS) er blandt de selskaber, der står bag ved ankenævnets oprettelse og drift. Af denne grund betaler Zaplo.dk (4finance ApS) sagsomkostninger til ankenævnet i henhold til aftale mellem de bag ankenævnet stående selskaber og erhvervsorganisationer. Beløbet beregnes af Finans og Leasing og udsendes når opgørelsen foreligger. Beløbet forfalder 30 dage efter dato for udsendelse af faktura og forrentes efter renteloven ved betaling efter forfaldsdag.

Klagegebyret på 200 kr. tilbagebetales af ankenævnet v/ Finans og Leasing til forbrugeren, jf. § 9, stk. 9 i nævnets vedtægter.

ANKENÆVNET FOR FINANSIERINGSSELSKABER, DEN

14 SEP. 2017


Povl Goran Nielsen
formand

1 
Susanne Sjøgren
Sagsbehandler