

AFGØRELSE

Sag: SPA-19/10161

Sagsbehandler:
/ATO

Forbruger:



Selskab:

Ferratum ApS
CVR-nr. 3226 3305
Lottenborgvej 24
2800 Kgs. Lyngby

Sekretariat:
**KONKURRENCE- OG
FORBRUGERSTYRELSEN**

Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby

Tlf. 4171 5000
Fax 4171 5100

Klageemne:

Tilskrevne renter urimeligt høje – Tilbagebetaling af et rentebeløb – Rykkergebyrer

CVR 3628 5176

spa@kfst.dk
www.kfst.dk

Telefontid
Mandag - fredag
kl. 10-12

Ankenævnets sammensætning:

FORMAND
Poul Gorm Nielsen

UDPEGET AF FORBRUGERRÅDET TÆNK
Morten Bruun Pedersen
Ida Marie Moesby

UDPEGET AF FINANS & LEASING
Henrik Balslev

UDPEGET AF DANSK KREDITRÅD
Mikkel Winston

AFGØRELSE

Nævnet kan ikke give forbrugeren, [REDACTED], medhold i, at selskabet, Ferratum ApS, skal tilbagebetale et rentebeløb til forbrugeren.

Selskabet skal anerkende, at det til forbrugeren skal tilbagetale 6.900 kr. for i alt 69 rykkergebyrer á 100 kr.

Selskabet skal senest 30 dage efter fakturadato betale sagsomkostninger til nævnet ved 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 skal ikke tilbagebetales til forbrugeren, jf. § 18, stk. 1 i nævnets vedtægter.

NÆVNETS BEGRUNDELSE FOR AFGØRELSEN

SAGSRESUMÉ

Sagen drejer sig om selskabets opkrævning af renter på en kreditaftale med et maksimum på 10.000 kr., hvor de tilskrevne renter ifølge forbrugeren er urimeligt høje, hvorfor forbrugeren kræver tilbagebetaling af et rentebeløb. Herudover drejer sagen sig om selskabets opkrævning af i alt 72 rykkergebyrer á 100 kr. – eller i alt 7.200 kr.

Forbrugeren indgik den 6. november 2015 en kreditaftale med selskabet. Ifølge kreditaftalen kunne forbrugeren trække et beløb på op til 10.000 kr. på den bevilgede kredit (kreditrammen).

Ifølge kreditaftalen blev der beregnet et trækningsgebyr på 12,5 pct. af kredittræk. Debitorrenten var på 103,40 procent og ÅOP var på 175,91 procent, uanset om forbrugeren udnyttede kreditrammen med 25 procent, 50 procent eller med 100 procent. Den månedlige ydelse udgjorde minimum 500 kr. eller 12,5 procent af saldoen.

Forbrugeren klagede den 8. april 2019 til selskabet og krævede at få nogle af de betalte renter tilbagebetalt, da han fandt renten på kreditaftalen for høj. Forbrugeren gjorde i den forbindelse gældende, at det ikke umiddelbart af kreditaftalen fremgik, at renten var så høj, som den havde vist sig at være.

Selskabet fastholdt betalingen af de tilskrevne renter over for forbrugeren.

Da parterne ikke kunne blive enige, klagede forbrugeren til nævnet.

---0---

Under sagens behandling ved nævnet har selskabet oplyst, at forbrugerens samlede træk på kreditten siden oprettelsen i 2015 har udgjort i alt 23.521,71 kr. Der har været udtræksgebyrer på i alt 2.940,21 kr. og påløbne renter for i alt 38.882,69 kr. Der har endvidere været rykkergebyrer for i alt 7.800 kr., hvoraf 600 kr. er krediteret. Endelig er der foretaget krediteringer for i alt 849,89 kr.

Forbrugerens samlede indbetalinger til selskabet har udgjort i alt 58.824,89 kr.

Selskabet har endvidere oplyst, at den skyldige saldo på kreditten udgjorde 12.869,82 kr. pr. 18. september 2019.

NÆVNETS VURDERING

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

Kreditgivers oplysningspligt og krav til kreditaftalen

Nævnet vil indledningsvis vurdere, om kreditaftalen overholder bestemmelserne i kreditaftalelovens § 7 a om oplysningspligt og kravene i lovens § 8 til den konkrete kreditaftale.

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

Nævnet finder, at selskabet har opfyldt dets oplysningspligt forud for aftaleindgåelsen jf. kreditaftalelovens § 7a.

Nævnet lægger navnlig vægt på, at forbrugeren i kreditaftalen har skrevet under på, at han er gjort bekendt med de forudgående vilkår, som fremgår af kreditaftalelovens § 7a.

Nævnet finder ligeledes, at kravene til indholdet af kreditaftalen er opfyldt, jf. kreditaftalelovens § 8.

Tilbagebetaling af et rentebeløb

Forbrugeren anfører, at selskabet kræver et urimeligt højt rentebeløb af forbrugeren.

Nævnet konstaterer, at ÅOP udgør 175,91 pct. ifølge den mellem forbrugeren og selskabet indgåede kreditaftale.

Nævnet konstaterer endvidere, at der ikke ifølge gældende lovgivning er et forbud mod forbrugslån, hvor der ikke tages sikkerhed i en genstand, der har en ÅOP over en bestemt procentsats.

På den baggrund kan nævnet ikke give forbrugeren medhold i, at selskabet skal tilbagebetale et rentebeløb til forbrugeren.

Rykkergebyrer

Nævnet konstaterer, at ifølge selskabet er forbrugeren tilskrevet i alt 78 rykkergebyrer á 100 kr., hvoraf 6 rykkergebyrer á 100 kr. er krediteret. Der er således tilskrevet 72 rykkergebyrer á 100 kr., i alt 7.200 kr.

Efter rentelovens § 9 b, stk. 2, 1. pkt., kan en fordringshaver kræve 3 rykkergebyrer på hver højst 100 kr. vedrørende samme skyldforhold, når skyldneren inden for en sammenhængende periode til stadighed har været i restance vedrørende det samme skyldforhold.

Bestemmelserne i renteloven vedrørende forbrugere er beskyttelsespræceptive, hvilket indebærer, at domstolene og forbrugernævn er forpligtet til ex officio at påse bestemmelsernes overholdelse.

Det er nævnets vurdering, at alle rykkergebyrer er at betragte som rykkergebyrer efter rentelovens § 9 b, stk. 2.

På denne baggrund er det ligeledes nævnets vurdering, at der alene kan opkræves 3 rykkergebyrer, idet forbrugeren inden for en sammenhængende periode til stadighed har været i restance vedrørende det samme skyldforhold.

Det er endvidere en betingelse for adgangen til at belaste skyldneren med et rykkergebyr, at rykkerskrivelsen må antages at kunne virke motiverende for skyldneren.

Det er nævnets vurdering, at selskabet burde have taget andre tiltag, end den fortsatte fremsendelse af gebyrbelagte rykkerskrivelser med henblik på at opnå betaling fra forbrugeren af det udestående beløb. Dette kunne f.eks. være sket i form af en opsigelse af kreditaftalen og iværksættelse af retslig forfølgelse af forbrugeren.

Efter en samlet vurdering finder nævnet, at selskabet til forbrugeren skal tilbagebetale 6.900 kr. for i alt 69 rykkergebyrer á 100 kr.

Sagsomkostninger og klagegebyr

Nævnet konstaterer, at selskabet er blandt de selskaber, der står bag nævnets oprettelse og drift. Af denne grund betaler selskabet sagsomkostninger til nævnet i henhold til aftale mellem de bag nævnet stående selskaber og erhvervsorganisationer. Beløbet beregnes af Finans & Leasing og oplysning herom udsendes, når opgørelsen foreligger. Beløbet forfalder 30 dage ef-

ter dato for udsendelse af faktura og forrentes efter renteloven ved betaling efter forfaldsdag.

Klagegebyret på 200 kr. inkl. moms skal ikke tilbagebetales til forbrugeren, jf. § 18, stk. 1 i nævnets vedtægter.

ANKENÆVNET FOR FINANSIERINGSELSKABER, DEN 18. MARTS 2020



Poul Gorm Nielsen
Formand



Anette Topholt
Sagsbehandler