



Beina brautin og gengistryggð lán

Eyðum óvissunni!

22. mars 2011

Almar Guðmundsson

Brauðrist – lóðrétt ristun = Engin
vörugjöld



Samlokugrill – Lárétt ristun = 20%
vörugjald

Efnistöð

1. Gengistryggð lán – langt tímabil óvissu
2. Gengistryggð lán – dómaframkvæmd
3. Hvernig eyðum við eða lágmörkum óvissu?

Meðgöngutíminn liðinn...

Reykjavík, 22. júní 2010

FRÉTTATILKYNNING

Gengistrygging ólögmæt: dómstólar eiga að ráða - en flýta þarf meðferð mála

Nú eru næstum 2 ár liðin frá hruni. Sá tími hefur einkennst af bið eftir úrlausn Icesave annars vegar og bið eftir því hvernig bankarnir ætla að taka á lánamálum heimila og fyrirtækja. **Bið og óvissa í 2 ár hafa verið okkur dýr.**

Meðgöngutíminn liðinn...

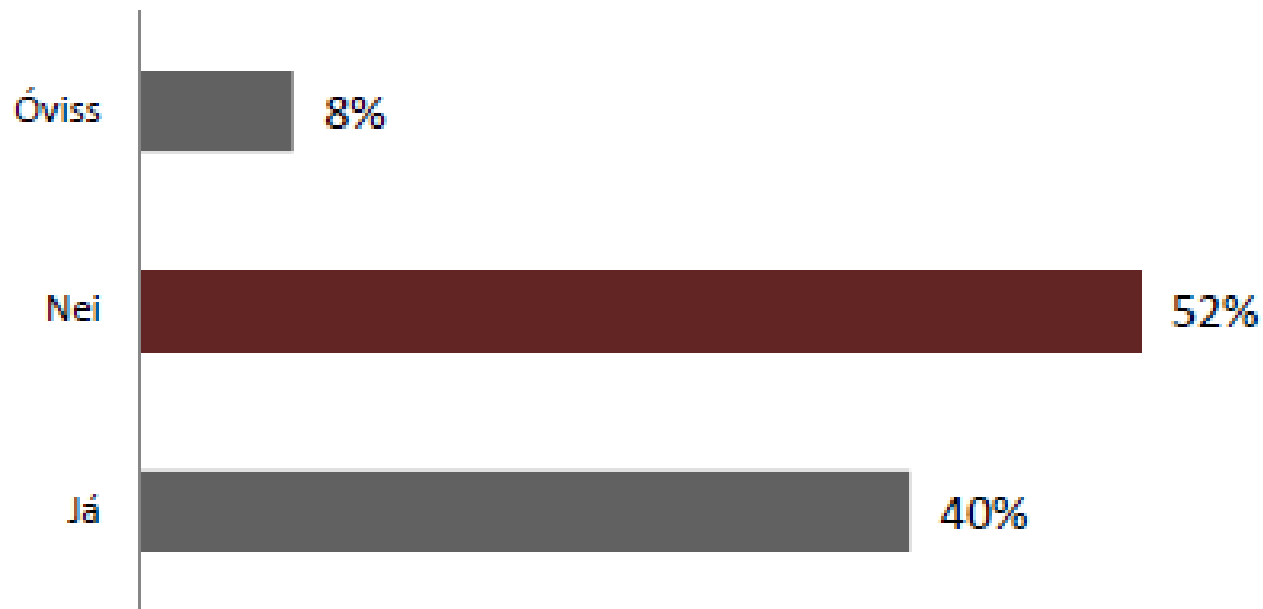
Félag atvinnurekenda leggur því til:

1. Ríkisstjórn skipi strax sérfræðinganefnd sem fari yfir málefni tengd gengistryggðum lánum og leggi fram lista af helstu álitaefnum sem nauðsynlegt er að fá úrskurð dómstóla um. Þessari vinnu ljúki fyrir mánudaginn 28. júní.
2. Ríkisstjórn setji lög eða skapi önnur réttarfarsúrræði til að dómstólar geti forgangsraðað þannig að öll mál tengd gengistryggingu verði tekin fyrir eins fljótt og auðið er. Dómarar verði eftir atvikum kallaðir úr réttarhléi eða þau stytt.
3. Hagsmunaaðilar – jafnt lántakendur sem lánveitendur – láti reyna á álitaefni fyrir dómstólum. Meðferð þessara mála verði flýtt eins og kostur er en án þess þó að skaða eðlilegan málatilbúnað.

Tillögur FA, júní 2010

... en ekkert bólar á barninu

**Telur þú að fyrirtæki þitt hafi tekið
ólögmætt gengistryggt lán?**



Úr skoðanakönnun meðal félagsmanna FA, janúar 2011

Dómaframkvæmd skýrir myndina...

- Hrd. 603/2010
- Hrd. 604/2010
- Dómarnir eru nokkuð svipaðir að því er varðar málásástæður lánveitanda fyrir því að um sé að ræða lögmætt lán í erlendum gjaldeyri

Málsástæður lánveitanda

- Fyrirsögn skuldabréfanna “lán í erlendri mynt”
- Fyrirsögn fylgiskjala “lán í erlendri mynt”
- Kaupnótur sendar um sölu myntar vegna lánanna
- Á greiðsluseðlum kom fram fjárhæð afborgunar í erlendri mynt, gengi myntar gagnvart krónu og fjárhæð í krónum
- Lántakendur sóttu um lán í erlendri mynt

Málsástæður lánveitanda frh.

- Lántakandi vissi að lánveitandi fjármagnaði lánin í erlendri mynt, þ.e. endurlán á erlendri mynt og áhætta skv. því
- Það mátti endurgreiða í annarri mynt en ISK
- Lántakendur kvittuðu undir að þeir skildu að lántakan væri áhættusöm vegna gengisáhættu og áhættu vegna vaxtastigs

Niðurstaða Hæstaréttar

- Efni samningana að lánsfjárhæð var í öllum tilfellum ákveðin í íslenskum krónum og hana bar að endurgreiða í íslenskum krónum.
- Lánin voru bundin skv. efni lánasamninga við sölugengi Seðlabanka Íslands á tilteknum erlendum gjaldmiðlum – engin þörf á slíkum ákvæðum ef lán eru raunverulega í erlendri mynt.

Niðurstaða Hæstaréttar – orðrétt

- “Að framan var gerð grein fyrir lánessamningi aðilanna, en þar skiptir mestu það efni hans að lánsfjárhæð var ákveðin í íslenskum krónum og hana bar að endurgreiða í sama gjaldmiðli. Þá var lánið bundið sölugengi Seðlabanka Íslands á tilteknum erlendum gjaldmiðlum eins og áður er lýst, sem einnig bendir ótvírætt til að það sé í íslenskum krónum, enda engin þörf á að kveða á um gengistryggingu ef lán væri í raun í erlendri mynt, svo sem varnaraðili heldur fram að samningurinn kveði á um. “

ERLENT MYNTKÖRFULÁN

GENGISTRYGGT LÁN MEÐ BREYTILEGUM VÖXTUM.
BREYTILEG MYNTKARFA



Skuldari, nafn, kennitala, heimili	Lánstími (ár, mánn.) 36 mánn.		Vextir reiknast frá Kaupdegi		Gjaldð.fyrstu afborgunar 05.10.2007	Fjöldi afb. 36
	Mán.millí gjaldð.	CAD	Grunnkjörvextir		Vaxtaálag nú	Vegnir vextir samtals nú
	1	100	3,95%		1,00%	4,95%
	Vaxtagjald dagar Engir					

Skuldari viðurkennir með undirritun sinni á skuldabréf þetta að skulda Kaupping banka hf., kt.560882-0419, in solidum að jafnvirði íslenskra króna á kaupdegi.

Fjárhæð í tölustöfum 10.000.000.-	Fjárhæð í bókstöfum Tíu milljónir -----
--------------------------------------	--

í eftirtöldum myntum:

CHF	Hlutfall af lánsfjárhæð	60%	grunnvextir nú	3,80%	Hlutfall af lánsfjárhæð	%	grunnvextir nú	%
USD	Hlutfall af lánsfjárhæð	20%	grunnvextir nú	6,46%	Hlutfall af lánsfjárhæð	%	grunnvextir nú	%
JPY	Hlutfall af lánsfjárhæð	20%	grunnvextir nú	1,86%	Hlutfall af lánsfjárhæð	%	grunnvextir nú	%
	Hlutfall af lánsfjárhæð	%	grunnvextir nú	%	Hlutfall af lánsfjárhæð	%	grunnvextir nú	%

- Í vexti af höfuðstól** skuldar þessarar eins og hann er á hverjum tíma, ber skuldara að greiða breytilega vexti eins og þeir eru ákveðnir af Kauppingi banka hf. á hverjum tíma og tekur það jafnt til kjörvaxta hvernar myntar og vaxtaálags. Kauppingi banka hf. er heimilt að breyta vöxtunum á 3ja mánaða fresti til samræmis við þá vexti sem gilda gagnvart nýjum sambærilegum og/eða hliðstæðum lánum. Ákveði Kaupping banki hf. að breyta vaxtaálagi skuldabréfs þessa verður skuldara tilkynnt um það bréflaga, en vilji skuldari ekki una breytingunni er honum heimilt að greiða skuldina upp með óbreyttu vaxtaálagi innan mánaðar frá dagsetningu tilkynningar. Vexti ber að greiða eftir á, á sama tíma og afborganir. Skuldara er heimilt að greiða upp skuldina á gjaldðdögum.
- Kostnað af innheimtu hvernar greiðslu** skal skuldari greiða skv. gjaldskrá Kaupnings banka hf. á greiðsludegi.
- Verði vanskil** á greiðslu afborgana eða vaxta af skuldabréfi þessu er Kauppingi banka hf. heimilt að fella skuldina í gjaldþaga fyrirvaralaust og án uppsagnar. Ber þá að greiða dráttarvexti (sem eru grunnur dráttarvaxta auk vanefndaálags) sem Seðlabanki Íslands ákveður, sbr. 1. mgr. 6. gr. vaxtalaga nr. 38/2001, af gjaldfallinni eða gjaldfældri fjárhæð skv. framanrituðu. Sama gildir ef bú skuldara eða ábyrgðarmanna verður tekið til skipta, eða skuldari eða ábyrgðarmaður leitar nauðasamnings.
- Ef skuldin er í skilum** og hefur aldrei lent í lögfræðilegri innheimtumæðferð **getur skuldari óskað eftir myntbreytingu, einu sinni eða oft, á hvaða gjaldþaga sem er**, þannig að eftirstöðvar skuldarinnar miðist við aðra erlenda myntsamsetningu en að framan greinir frá og með upphafi næsta vaxtatímabils, enda tilkynni skuldari það skriflega til Kaupnings banka hf. a.m.k. 30 dögum fyrir gjaldþaga. Við myntbreytingu skal við umreikning nota sölugengi þess gjaldmiðils sem hætt er að miða við og kaupengi þess gjaldmiðils, sem eftirleiðis skal miðað við, samkvæmt gengisskráningu Kaupnings banka hf. á myntbreytingardegi nema um annað sé sérstaklega samið. Gjald vegna myntbreytingar er skv. gjaldskrá Kaupnings banka hf. hverju sinni.
- Þegar skuldin er fallin í gjaldþaga** skv. framangreindu má gera aðför til fullnustu skuldinni án undangengins dóms eða réttarsáttar skv. 7. tl. 1. mgr. 1. gr. l. 90/1989. Auk þess að ná til höfuðstóls skuldarinnar nær nauðungarsölu- og aðfararheimild þessi til vaxta, dráttarvaxta, málskostnaðar eða innheimtukostnaðar, kostnaðar af gerðinni sjálfri og væntanlegs kostnaðar af frekari fullnustugerðum.
- Með undirskrift sinni** á skuldabréf þetta heimilar skuldari Kauppingi banka hf. að tilkynna vanskil til Lánstrausts hf., til skráningar á skrá yfir vanskil.
- Stimpilgjald** af bréfi þessu ber útgefanda að greiða.
- Mál** út af skuld þessari eða veðsetningu má reka fyrir Héraðsdómi Reykjavíkur skv. 17. kafla l. 91/1991.
- Skriflegar upplýsingar** um lán þetta, sem skylt er að veita skv. l. nr. 121/1994 um neytandalán, fylgja skuldabréfi þessu og hafa verið kynntar skuldara.
- Greiðslustaður** er í Kauppingi banka hf.
- Til staðfestu** eru nöfn skuldara, undirrituð í votta viðurvist.

Lögmætt eða ekki lögmætt – er það vafi?

1. ERLENT MYNTKÖRFULÁN

GENGISTRYGGT LÁN MEÐ BREYTILEGUM VÖXTUM.
BREYTILEG MYNTKARFA

2. Það skulda Kaupþing banka hf., kt.560882-0419, in solidum að jafnvirði íslenskra

3. Lán greitt út í krónum

4. Greitt af láni í krónum

Beina brautin á að eyða óvissu og byggja forsendur til vaxtar og heilbrigðari hvata!

15. desember 2010



SAMTÖK ATVINNULÍFSINS



Fyrirtækin á beinu brautina

samkomulag um úrvinnslu skuldamála lítilla og meðalstórra fyrirtækja

Réttur fyrirtækja til að fá endurútreikning – og fyrirvari um betri rétt!

5. Fyrirvari um betri rétt

Fyrirtækjum, þar sem það á við og þess óska, verði við afgreiðslu mála þeirra kynntur áætlaður útreikningur á lánum þeirra miðað við að höfuðstóll gengistryggðra lána verði umreiknaður yfir í íslenskar krónur og beri vexti skv. 4. gr. laga um vexti og verðtryggingu (lög 38/2001). Öllum verði boðið að samþykkja skuldauppgjör og fjárhagslega endurskipulagingu með fyrirvara um betri rétt samkvæmt niðurstöðu dómstóla.



Næstu skref? Hvernig eyðum við eða lágmörkum óvissu?

Stjórnvöld/eftirlitsaðilar/dómsvald

- Dómstólar leiti allra leiða til að flýta meðferð mála um gengistryggingu án þess að skaða málsmeðferð
 - ríkir almannahagsmunir í húfi og 9 mánuðir þegar liðnir
- FME veiti upplýsingar um flokkun gengistryggðra lána m.t.t. ólögmatís

Næstu skref? Hvernig eyðum við eða lágmörkum óvissu?

Fjármálafyrirtæki

- Leggi fram skriflegan endurútreikning gagnvart viðskiptavinum í BB sbr. samkomulag
- Taki til sín skýra dóma Hæstaréttar – er vafinn allur alltaf fjármálafyrirtækjum í vil?

Næstu skref? Hvernig eyðum við eða lágmörkum óvissu?

Fyrirtæki sem BB á við um:

- Fara strax í ferli gagnvart banka með aðstoð ráðgjafa
- Fá endurútreikning til samanburðar við BB
- Betri réttur er alltaf tryggður

Önnur fyrirtæki:

- Skoða mögulegt ólögmæti gengistryggðra lána
- Nýta aðstoð sérfræðinga til að móta næstu skref