

Danske Andelskassers Bank A/S
Att.: Direktionen
Baneskellet 1, Hammershøj
8830 Tjele

7. november 2013

Ref. csr

J.nr. 6072-0581

Påtale for overtrædelse af § 3 i god skik bekendtgørelsen i forbindelse med kunders rentebetalinger på CIBOR-lån

Påtale

Finanstilsynet påtaler, at Danske Andelskassers Bank A/S (herefter benævnt DAB) har opkrævet for meget i rentebetalinger, da man, i strid med aftalegrundlaget for bankens CIBOR-relaterede udlån, har opkrævet et højere variabelt rentetillæg i stedet for det aftalte faste rentetillæg.

FINANSTILSYNET
Århusgade 110
2100 København Ø

Tlf. 33 55 82 82
Fax 33 55 82 00
CVR-nr. 10 59 81 84
finansstilsynet@ftnet.dk
www.finanstilsynet.dk

ERHVERVS- OG VÆKSTMINISTERIET

Baggrund

Den complianceansvarlige i DAB afsluttede i december 2012 en undersøgelse af bankens CIBOR-relaterede udlån. Undersøgelsen konkluderede bl.a., at banken har tilskrevet et variabelt rentetillæg til alle bankens CIBOR-udlån, men at det af mange af bankens låne- og kreditaftaler fremgår, at renten tilskrives som et fast tillæg.

Finanstilsynet har bedt DAB om at redegøre for, hvad banken havde foretaget sig som reaktion på de i compliance-rapporten konstaterede uoverensstemmelser i lånedokumenterne.

DAB's redegørelse

DAB har i sin redegørelse af 18. oktober 2013 forklaret, at man efter en gennemgang af de fysiske aftaledokumenter har kunnet konstatere, at det drejer sig om i alt 92 lån ud af 2.181 CIBOR-lån, hvor det af alle eller dele af lånedokumenterne fremgår, at renten på kundernes lån tilskrives som CIBOR + et fast procenttiltæg. De 92 lån omfatter tilfælde, hvor det af de særlige betingelser står anført, at der er tale om et "tillæg" eller et "fast tillæg". DAB vurderer, at det samlede beløb, der uretmæssigt er opkrævet som rentebetaling fra kunderne, beløber sig til under 600.000 kr., hvilket i gennemsnit svarer under 6.000 kr. pr. kunde.

DAB forklarer, at der er tale om en fejl, at der i visse kunders lånedokumenter ikke står anført, at der er tale om et variabelt rentetillæg, da dette hele tiden har været intentionen med lånetypen.

DAB har videre forklaret, at man har iværksat – men endnu ikke afsluttet – en proces, hvor kunder med CIBOR-lån kontaktes med tilbud om omlægning til CITA-lån. I den forbindelse indgås der nye låneaftaler, hvoraf det fremgår, at der er tale om et variabelt rentetillæg.

Endelig har DAB oplyst, at man har særligt fokus på at kontakte kunder, hvor man, i kraft af de fejlbehæftede lånedokumenter, har opkrævet en for høj rentebetaling. Banken oplyser, at disse kunder vil blive holdt skadesløse.

Retligt grundlag

Af § 3 i bekendtgørelse nr. 928 af 9. juli 2013 om god skik for finansielle virksomheder fremgår det, at finansielle virksomheder skal handle redeligt og loyalt over for sine kunder. Reglen skal sikre, at kunder i finansielle virksomheder kan have tillid til markedet og de finansielle virksomheder.

Finanstilsynets vurdering

Finanstilsynet vurderer, at DAB har handlet i strid med § 3 i bekendtgørelse om god skik for finansielle virksomheder, ved i 92 tilfælde at have opkrævet en rentebetaling, som er i strid med det aftalegrundlag, der er indgået med kunderne. Finanstilsynet påtaler, at det er sket.

Da DAB har oplyst, at banken allerede har taget skridt til at rette op på fejlene, og at man holder de kunder, som har betalt for meget i rente pga. fejlen, skadesløse, vil Finanstilsynet ikke foretage sig yderligere i sagen.

Klagevejledning

Finanstilsynets afgørelse kan, senest 4 uger efter at afgørelsen er modtaget, indbringes for Erhvervsankenævnet, Kampmannsgade 1, Postboks 2000, 1780 København V, tlf. 33 30 76 22, jf. § 372, stk. 1 i lov om finansiel virksomhed. Det er forbundet med et gebyr at klage til Erhvervsankenævnet.