

Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2014-118 d.d. 6 maart 2014

(prof.mr. E.H. Hondius, voorzitter, drs. A. Adriaansen en mr. W.H.G.A. Filott mpf, leden en mr. F. Faes, secretaris)

Samenvatting

Consument heeft via een tussenpersoon een effectenleaseovereenkomst met een terugbetalingsgarantie van 100% van het belegde bedrag bij de aanbieder afgesloten. Consument heeft diverse klachten geuit tegen de aanbieder van de effectenleaseovereenkomst. Consument is er niet in geslaagd om bewijs te leveren voor zijn stellingen. De Commissie wijst de vordering af.

Consument,

tegen

de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Defam B.V, gevestigd te Bunnik, hierna te noemen Aangeslotene.

1. Procesverloop

De Commissie beslist met inachtneming van haar reglement en op basis van de volgende stukken:

- het dossier van de Ombudsman Financiële Dienstverlening;
- het verzoek tot geschilbeslechting van Consument, ontvangen op 11 juni 2013;
- het verweerschrift van Aangeslotene.

2. Overwegingen

De Commissie heeft het volgende vastgesteld.

Tussenkost van de Ombudsman Financiële Dienstverlening heeft niet tot oplossing van het geschil geleid. Beide partijen zullen het advies van de Commissie als bindend aanvaarden. Partijen zijn opgeroepen voor een mondelinge behandeling op 24 januari 2014 en zijn aldaar verschenen.

3. Feiten

De Commissie gaat uit van de volgende feiten:

- 3.1. Op 11 februari 2003 heeft Consument na advisering en bemiddeling van een tussenpersoon een overeenkomst van geldlening gesloten (hierna: de geldlening) met Aangeslotene. De kredietlimiet bedraagt € 20.000,-.

- 3.2. Daarnaast heeft Consument op 11 februari 2003 door bemiddeling van een tussenpersoon een effectenleaseovereenkomst (“Defam Index Garantie Plan”) gesloten met Aangeslotene. Het afgesloten product heeft onder meer de volgende kenmerken:
- Aangeslotene koopt voor een bedrag van € 21.800,- een aantal certificaten bij een bank;
 - Aangeslotene leent dit bedrag aan Consument, waarvoor Consument maandelijks een (vast) bedrag van € 159,87 aan rente dient te betalen, gevolgd door aflossing ineens ad € 21.800,-;
 - de effectenleaseovereenkomst heeft een looptijd van 72 maanden;
 - ná 72 maanden verkoopt Aangeslotene de certificaten waarna zij de opbrengst van de verkoop gebruikt ter aflossing van de uitstaande lening. Een daarna resterend surplus keert zij aan Consument uit; en
 - er geldt een terugbetalingsgarantie van 100% van het belegde bedrag, zodat, bij onvoldoende waarde na 72 maanden, er geen restschuld overblijft.
- 3.3. In de effectenleaseovereenkomst staat, voor zover relevant, het volgende vermeld: *Lessee (=Consument) verklaart vóór ondertekenen van dit leasecontract de bijbehorende financiële bijsluiter en brochure te hebben ontvangen en bekend te zijn met de inhoud daarvan. Tevens verklaart lessee de certificaten te kopen op basis van de in het prospectus verstrekte informatie en dat het DEFAM Index Garantie Plan aansluit op het op lessee van toepassing zijnde beleggersprofiel.*
- 3.4. Consument heeft in het kader van de effectenleaseovereenkomst een beleggersprofiel ingevuld. Hierop is omcirkeld dat Consument een neutraal beleggersprofiel heeft.
- 3.5. In de brochure staan, voor zover relevant, de volgende waarschuwingen vermeld:
- Wat is uw maximale risico?*
Beleggen is niet zonder risico's. Als belegger kunt u grote winsten boeken, maar het kan ook tegenzitten. In het slechtste geval vindt er geen uitkering plaats en bent u uw maandelijkse inleg (de rentebetalingen) kwijt.
 (...)
En dan nog dit
Resultaten die in het verleden zijn behaald, bieden geen garantie voor de toekomst. Het vermelde percentage over de koerswinst is indicatief.
- In de financiële bijsluiter staat onder meer:**
- Wat zijn de financiële risico's van het DEFAM Index Garantie Plan?*
De waardeontwikkeling van dit product is afhankelijk van ontwikkelingen op kapitaal-/effecten-/valuta-/goederenmarkten. Een en ander betekent dat de mogelijkheid bestaat dat:
- dit beleggingsproduct weinig of geen inkomsten zal opleveren/
 - bij een ongunstig koersverloop uw inleg geheel of ten delen verloren kan gaan/
 - mogelijk aan het einde van de looptijd de waarde van de uitkering niet voldoende is om uw eventuele hypotheek/schuld af te lossen.
- U belegt geheel/deels met geleend geld; dit betekent dat u het risico loopt dat u uw inleg verliest of zelfs een schuld overhoudt.*
- 3.6. De effectenleaseovereenkomst liep op 1 augustus 2009 af. De aanbieder is overgegaan tot verkoop van de certificaten. De certificaten hebben bij verkoop meer dan het gegarandeerde bedrag opgeleverd. Op 10 maart 2009 heeft de aanbieder een bedrag van € 5.263,90 aan Consument uitgekeerd.

4. De vordering en grondslagen

- 4.1. Consument vordert, naar de Commissie begrijpt, restitutie van de door hem betaalde maandelijkse rentebetalingen ten aanzien van de effectenleaseovereenkomst en de geldlening, welk bedrag door Consument is begroot op € 19.763,-.
- 4.2. Aan deze vordering legt, naar de Commissie begrijpt, Consument ten grondslag dat Aangeslotene hem onvoldoende en/of onjuist heeft voorgelicht over de effectenleaseovereenkomst.
- 4.3. Op de stellingen die Aangeslotene aan haar verweer ten grondslag legt wordt hierna, voor zover van belang, nader ingegaan.

5. Beoordeling

Ontvankelijkheid

- 5.1. Aangeslotene stelt zich op het standpunt dat de Ombudsman Financiële Dienstverlening bij brief van 24 oktober 2012 aan Aangeslotene heeft bericht dat de klacht van Consument abusievelijk tegen haar is ingesteld en dat de Ombudsman de klacht zal voortzetten tegen Afab Geldservice B.V. (de tussenpersoon). Consument heeft pas per brief van 8 juni 2013 zijn verzoek tot geschilbeslechting bij de Commissie ingediend. Consument is dan ook, aldus Aangeslotene, wegens de overschrijding van diverse termijnen niet ontvankelijk in zijn klacht jegens Aangeslotene.
- 5.2. De Commissie heeft vastgesteld dat de Ombudsman in zijn brief van 24 oktober 2012 aan Consument en Aangeslotene heeft bericht dat de klachtbehandeling tegen Aangeslotene zal worden gestaakt en zal worden voortgezet tegen Afab Geldservice B.V. In de klacht tegen Afab Geldservice B.V. heeft de Ombudsman op 5 april 2013 zijn oordeel gegeven. Consument heeft op 8 juni 2013 zijn verzoek tot geschilbeslechting tegen Aangeslotene en Afab Geldservice B.V. bij de Commissie ingediend.
- 5.3. De Commissie heeft vastgesteld dat Consument zijn klacht tegen Afab Geldservice B.V. binnen de in het reglement genoemde termijn van drie maanden na het oordeel van de Ombudsman bij de Commissie heeft ingediend. Ten aanzien van de klacht tegen Aangeslotene heeft Consument niet binnen drie maanden na de brief van de Ombudsman van 24 oktober 2012 zijn klacht ingediend bij de Commissie. De Commissie acht Consument ondanks de termijnoverschrijding van drie maanden ontvankelijk in zijn klacht omdat hem van deze termijnoverschrijding geen verwijt kan worden gemaakt. De Commissie is van oordeel dat de Ombudsman Consument onvoldoende heeft gewezen op de (processuele) gevolgen die voortvloeien uit de brief van 24 oktober 2012. Deze onduidelijkheid kan onder de gegeven omstandigheden niet voor rekening van Consument komen. Consument is daarom ontvankelijk in zijn klacht.

Inhoudelijke beoordeling

- 5.4. Op grond van artikel 150 van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering, dat ook in een procedure bij de Commissie naar analogie kan worden toegepast, is het aan

- Consument om hetgeen hij aan zijn vordering ten grondslag legt te stellen en – bij gemotiveerde betwisting door Aangeslotene – te bewijzen.
- 5.5. Met betrekking tot de onjuiste en/of onvolledige voorlichting door Aangeslotene en bijgevolg de gestelde dwaling is de Commissie van oordeel dat Consument onvoldoende feiten en omstandigheden heeft gesteld waaruit het een en ander zou blijken. Het lijkt er veeleer op dat de verwijten van Consument zich richten tegen de tussenpersoon (Afab Geldservice B.V.). De stellingen van Consument zijn derhalve onvoldoende onderbouwd om tot gehele of gedeeltelijke toewijzing van de vordering te kunnen leiden.
 - 5.6. Op grond van het voorgaande is de Commissie van oordeel dat Consument er niet in is geslaagd om de gegrondheid van zijn klacht voldoende aan te tonen dan wel voldoende duidelijk te maken. De Commissie komt dan ook tot de conclusie dat de klacht ongegrond is en dat de vordering van Consument moet worden afgewezen.
 - 5.7. Alle overige door partijen ingebrachte stellingen en argumenten kunnen niet tot een ander oordeel leiden en zullen derhalve onbesproken blijven.

6. Beslissing

De Commissie stelt bij bindend advies vast dat de vordering van Consument wordt afgewezen.

In artikel 5 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening is bepaald in welke gevallen beroep openstaat van beslissingen van de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Daarbij geldt een termijn van zes weken na verzending van deze uitspraak. Op de website van Kifid vindt u praktische informatie over het instellen van beroep. Zie hiervoor kifid.nl/consumenten/wie-behandelt-mijn-klacht/4#stappen-plan.