Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2020-904
(mr. E.L.A. van Emden, voorzitter en mr. R.P.W. van de Meerakker, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 12 augustus 2020
Ingediend door	: Consument
Tegen	: InterBank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen Kredietverstrekker
Datum uitspraak	: 6 november 2020
Aard uitspraak	: Bindend advies

Samenvatting

Consument heeft via de compensatieregeling van Kredietverstrekker te veel betaalde rente vergoed gekregen. Dat bedrag is in mindering gebracht op het uitstaande saldo en niet aan hem uitgekeerd. Hij heeft gevorderd dat het alsnog aan hem wordt uitgekeerd. De Commissie heeft die vordering afgewezen.

1. Procesverloop

De Commissie beslist met inachtneming van haar Reglement en op basis van de volgende stukken voorzien van bijlagen:

- het door Consument (digitaal) ingediende klachtformulier;
- het verweerschrift van Kredietverstrekker;
- de reactie van Consument op het verweer (de repliek).

De Commissie stelt vast dat dit geschil zich leent voor verkorte behandeling als bedoeld in artikel 32 van haar Reglement.

2. Feiten

De Commissie gaat uit van de volgende feiten.

2.1 Consument heeft in 2003 met zijn toenmalige partner een doorlopend krediet afgesloten bij Kredietverstrekker.

2.2 Nadat de relatie beëindigd werd, is de ex-partner van Consument in de schuldsanering beland. Met het eindigen van de schuldsanering is haar hoofdelijke aansprakelijkheid ten aanzien van het doorlopend krediet beëindigd. Consument heeft een betalingsregeling getroffen met Kredietverstrekker. Die regeling hield in dat nog 36 termijnen van € 200,- aan Kredietverstrekker betaald zouden worden, waarna de overeenkomst zou eindigen.

2.3 Binnen die betalingsregeling stonden op 13 juni 2019 nog 7 termijnen en daarmee een bedrag van € 1.400,- open. Nadien heeft Consument nog 1 termijn betaald.

2.4 Begin 2020 heeft de Commissie van Beroep financiële dienstverlening uitspraak gedaan in een klacht gericht tegen Kredietverstrekker, met nummer 2019-005b. In die uitspraak heeft die commissie opgenomen dat eventueel te veel betaalde rente op doorlopende kredieten door Kredietverstrekker aan consumenten moest worden vergoed. Zij heeft daarnaast de wijze bepaald waarop die te veel betaalde rente moest worden vastgesteld. Kredietverstrekker heeft na die uitspraak een compensatieplan opgesteld, waarbij consumenten online een rentevergoeding konden berekenen.

2.5 Consument heeft die rentevergoeding berekend. Kredietverstrekker heeft op basis van die berekening een vaststellingsovereenkomst aan Consument gestuurd. Daarin staat dat de rentevergoeding aan Consument en zijn ex-partner in totaal neerkomt op een bedrag van € 11.280,66.

2.6 Voor zover hier relevant heeft Kredietverstrekker in de vaststellingsovereenkomst het volgende opgenomen:

> *1.2 De Rentevergoeding is als volgt berekend:*
> *a. Eerst is het bedrag van de teveel in rekening gebrachte rente berekend vanaf 1 januari 2008 of zoveel later als het DK tot stand is gekomen tot 1 mei 2020 of zoveel eerder als het DK is geëindigd.*
> *b. Vervolgens zijn, als er sprake is van afschrijvingen of kwijtingen, die afschrijvingen of kwijtingen daarvan afgetrokken. Daaronder vallen alle (1) eerdere afschrijvingen of kwijtingen, alsmede in het vooruitzicht gestelde (voorwaardelijke) kwijtingen van (een deel van) hetgeen Klant schuldig is op basis van het DK, (2) kwijtingen die het gevolg zijn van bijvoorbeeld een (minnelijke) betalingsregeling, de Wet schuldsanering natuurlijke personen of schuldhulpverlening en (3) kwijtingen als gevolg van een vergoeding toegekend in verband met een eerdere renteklacht verricht en/of verleend door Kredietverstrekker of derden.*
>
> *1.3. Klant heeft recht op de Rentevergoeding en betaling daarvan nadat de Overeenkomst is getekend. Als Klant het DK is aangegaan met een medecontractant, heeft Klant pas recht op de Rentevergoeding en betaling daarvan als de medecontractant(en) (ieder) een eigen exemplaar van de Overeenkomst heeft (of hebben) getekend.*
>
> *<u>Betaling: op uitstaand saldo</u>*
> *1.4. De Rentevergoeding zal worden betaald doordat de Rentevergoeding in mindering wordt gebracht op het uitstaand saldo van Klant op het DK.*

Daarbij strekt de Rentevergoeding als laatste in mindering op de achterstand van Klant op het DK (als die er is).
1.5. Betaling van de Rentevergoeding op het uitstaand saldo heeft geen gevolg voor lopende betalingsverplichtingen zoals bijvoorbeeld (1) betalingen van de maandtermijn door Klant en (2) eventuele gemaakte betalingsafspraken (zoals een betaalplan).

<u>Betaling (eventueel): betaling op de bankrekening</u>
1.6. Bij (1) een ingelost DK, (2) als de Rentevergoeding hoger is dan het uitstaand saldo of (3) als er geen uitstaand saldo is, betaalt Kredietverstrekker de (resterende) Rentevergoeding aan Klant op de bankrekening die bij de Aanmelding is vermeld of door Klant is aangepast.
1.7. Als er een medecontractant is, wordt bij betaling op de bankrekening de (resterende) Rentevergoeding in gelijke delen verdeeld en aan iedere contractant betaald, met inachtneming van artikelen 1.2 – 1.3.

2.7 In Bijlage 1 bij de vaststellingsovereenkomst staat, voor zover hier relevant, het volgende opgenomen:

Afschrijvingen of kwijtingen zijn van het in de compensatieregeling berekende bedrag afgetrokken.
Wij vinden het belangrijk dat de rentevergoeding helpt bij een snellere aflossing van uw krediet. Daarom vragen wij uw akkoord de rentevergoeding in mindering te brengen op uw uitstaand saldo. Daarmee bent u eerder van uw krediet af en zijn de kosten van het krediet lager. U moet uw maandtermijn blijven betalen en met u gemaakte betaalafspraken blijven voldoen. De afboeking gaat af van het uitstaand saldo (als laatste van een eventuele achterstand). Als u geen krediet meer heeft, of de rentevergoeding hoger is dan het uitstaand saldo op uw krediet, krijgt u de rentevergoeding uitbetaald op uw bankrekening. Als u het krediet bent aangegaan met een medecontractant, moet de medecontractant ook de vaststellingsovereenkomst tekenen. Pas dan betalen wij de rentevergoeding uit. De rentevergoeding wordt bij uitbetaling op de bankrekening gelijk verdeeld over de contractanten.

2.8 Op 24 juli 2019 heeft Kredietverstrekker een e-mail gestuurd aan Consument met de volgende inhoud:

Bedankt! U hebt alle stappen doorlopen om over te kunnen gaan tot afronding van uw aanvraag voor een rentevergoeding. Het totale bedrag aan rentevergoeding is € 11.311,43, zoals is vastgesteld per 1 mei 2020. Dit bedrag is inclusief de wettelijke rente vanaf die datum tot het moment van afronden van uw aanvraag voor rentevergoeding.

Hebt u de lening met iemand anders? Dan wordt het bedrag voor rentevergoeding gedeeld tussen u en uw (ex)partner. In dat geval is uw deel van het bedrag € 5.655,72. Is dit niet van toepassing voor u en bent u de enige kredietnemer? Dan wordt het bedrag voor rentevergoeding niet gedeeld. Dit kunt u binnen 10 werkdagen verwachten.

Als uw contract nog niet beëindigd is, wordt het bedrag in mindering gebracht op uw uitstaand saldo op contractnummer [contractnummer]. Als uw krediet beëindigd is, of de vergoeding is hoger dan uw uitstaand saldo, dan volgt uitbetaling van het (resterende) bedrag op het bankrekeningnummer [bankrekeningnummer] dat door u is bevestigd.

2.9 De rentevergoeding waarop Consument recht heeft, is in mindering gebracht op de openstaande kredietsom van op dat moment € 52.693,41. Kredietverstrekker heeft Consument gehouden de zes resterende termijnen van € 200,- te voldoen.

3. Vordering, klacht en verweer

Vordering Consument

3.1 Consument vordert schadevergoeding van € 5.055,72.

Grondslagen en argumenten daarvoor

3.2 Het gevorderde bedrag is berekend op de helft van de in overweging 2.8 genoemde totale rentevergoeding, waarvan de zes verschuldigde termijnen met een totale waarde van € 1.200,- in mindering zijn gebracht. Consument stelt dat hij recht heeft op uitbetaling van dat bedrag op zijn bankrekening. Kredietverstrekker heeft door het aangaan van de betalingsregeling namelijk nog slechts recht op het bedrag uit de betalingsregeling. Het openstaande saldo bedroeg dus ten tijde van de compensatie € 1.200,-. Ten onrechte heeft Kredietverstrekker het bedrag in mindering gebracht op het restant van de kredietsom.

Consument heeft ook geklaagd dat de betalingsregeling die aan zijn ex-partner is aangeboden aanmerkelijk minder goed is dan de regeling die hem is aangeboden.

Verweer van Kredietverstrekker

3.3 Kredietverstrekker heeft de stellingen van Consument gemotiveerd weersproken. Voor zover nodig zal de Commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

4. Beoordeling

4.1 De Commissie merkt op dat de onvrede van Consument tenminste deels ziet op de regeling die aan zijn ex-partner is aangeboden, en die tot kwijting heeft geleid, terwijl hij zelf nog steeds aan het krediet gebonden is. De Commissie merkt op dat het aan Kredietverstrekker is om te bepalen of en onder welke voorwaarden er aan een van de contractspartijen kwijting wordt verleend.

4.2 Ten aanzien van Consument heeft Kredietverstrekker ervoor gekozen een betalingsregeling aan te bieden. Onbetwist staat vast dat deze op het moment dat de rentevergoeding berekend werd niet volledig nagekomen was. Naar het oordeel van de Commissie wordt kwijting in de betalingsregeling verleend op het moment dat alle termijnen door Consument zijn voldaan. Dit betreft de juridische vorm van de overeenkomst onder opschortende voorwaarden: pas wanneer alle termijnen zijn voldaan zal kwijting worden verleend.

4.3 De Commissie merkt bovendien op dat die kwijting zal worden verleend van het openstaande saldo op het doorlopend krediet. Reeds daaruit volgt dat de vaststellingsovereenkomst betrekking heeft op dit openstaand saldo en niet op de som van de termijnbedragen. De vordering van Consument dient om die reden te worden afgewezen.

4.4 Vervolgens is de vraag aan de orde of Kredietverstrekker de schadevergoeding mocht verrekenen met het openstaande saldo van het krediet. Daarvoor moet gekeken worden naar de vaststellingsovereenkomst, aangezien de wettelijke regeling in artikel 6:127 van het Burgerlijk Wetboek in beginsel van regelend recht is. Uit de overeenkomst, waarvan de relevante passages in overweging 2.6 en 2.7 zijn opgenomen, volgt naar het oordeel van de Commissie dat Kredietverstrekker de schadevergoeding in mindering mocht brengen op het uitstaande saldo van het krediet.

4.5 De Commissie concludeert uit het voorgaande dat de vordering van Consument dient te worden afgewezen.

5. Beslissing

De Commissie wijst de vordering af.

Deze beslissing is genomen in een verkorte procedure als bedoeld in artikel 32 van het Reglement. De uitspraak heeft daarom de vorm van een niet-bindend advies. Tegen deze uitspraak staat geen hoger beroep open bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.

U kunt, binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak, bij de Voorzitter van de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening schriftelijk een verzoek indienen tot herstel van kennelijke vergissingen in de uitspraak. U moet daarbij met name denken aan correctie van reken- of schrijffouten en verbetering van namen en data. De volledige procedure met de termijnen die daarbij in acht moeten worden genomen staat beschreven in artikel 40 van het Reglement.