Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2021-0430
(mr. F.H.E. Boerma, voorzitter en mr. R.E. van Lambalgen, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 18 augustus 2020
Ingediend door	: De consument
Tegen	: Finqus B.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen Finqus
Datum uitspraak	: 12 mei 2021
Aard uitspraak	: Bindend advies
Uitkomst	: Vordering afgewezen

Samenvatting

De consument vordert dat Finqus de noodzakelijke gegevens aanlevert waarmee hij kan (laten) narekenen of hij nog een restschuld heeft. De commissie oordeelt dat er voldoende gegevens zijn om de rentebetalingen en aflossingen na te rekenen en dat de consument ook niet aannemelijk heeft gemaakt dat Finqus de rentebetalingen en aflossingen verkeerd berekend heeft. De vordering van de consument wordt daarom afgewezen.

1. Het procesverloop

1.1 De commissie beslist op basis van haar reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat hier om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) het verweerschrift van Finqus; 3) de repliek van de consument; en 4) de dupliek van Finqus.

1.2 De commissie is van oordeel dat het niet nodig is de zaak mondeling te behandelen. De zaak wordt daarom op grond van de stukken beslist.

1.3 De consument en Finqus hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil tussen partijen

Wat is er gebeurd?

2.1 Op 14 april 2008 heeft de consument bij DSB Bank een geldlening afgesloten met een looptijd van 15 jaar. DSB Bank is inmiddels failliet en het beheer van de leningportefeuille is overgenomen door Finqus.

2.2 Op 3 januari 2020 heeft de consument het verzoek gedaan om de lening in zijn geheel af te lossen. Op 13 januari 2020 heeft Finqus de consument de definitieve aflosnota gestuurd.

Deze aflosnota bevatte de volgende specificatie:

Specificatie Aflosnota per 23 januari 2020 in verband met aflossing uit eigen middelen

Overeenkomst [redacted]

Restant hoofdsom	€	15.621,02
Rente	€	63,37
Betaling:	€	15.684,39
Totaal:	**€**	**15.684,39**

Dagrente € 2,76

Wat is dagrente?
De dagrente is de rente die per dag betaald wordt vanaf de laatste betaling tot het moment dat de lening wordt afgelost. Deze rente is bepaald door de hoofdsom te vermenigvuldigen met het rentepercentage op de lening en dit bedrag te delen door 360.

Wanneer de betaling wordt ontvangen na de genoemde aflosdatum, is voor iedere dag die sinds die datum is verstreken dagrente verschuldigd.

Tot wanneer moet de maandtermijn worden betaald?
De maandelijkse betaling vindt altijd achteraf plaats. Voorbeeld: in februari wordt de betaling over de maand januari voldaan. Afhankelijk van de aflosdatum en de betaaldatum van de reguliere maandtermijn, kan het voorkomen dat buiten deze aflosnota nog een termijn verschuldigd is. Deze termijn wordt door ons geïncasseerd van het bij ons bekende bankrekeningnummer.

2.3 Eveneens op 13 januari 2020 heeft de consument het aflosbedrag in zijn geheel betaald. Op 16 januari 2020 heeft Finqus de consument een bevestiging gestuurd. Daarin is onder meer het volgende aangegeven:

Op 13 januari 2020 hebben wij uw betaling ontvangen. Hiermee heeft u de lening die bij ons bekend is onder nummer [redacted] helemaal terugbetaald.

De beëindiging van uw lening geven wij door aan het BKR in Tiel.

Let op! Wij schrijven de rente over uw lening per maand achteraf af. Bij het berekenen van het totaalbedrag dat u moest betalen, gaan wij ervan uit dat u alle maandelijkse bedragen betaalt. Het kan voorkomen dat wij het laatste maandelijkse bedrag nog apart van uw bankrekening afschrijven. Trek deze afschrijving niet in bij uw bank!

2.4 Op 21 januari 2020 is de maandtermijn over de maand december 2019 (van € 444,34) geïncasseerd. De consument heeft deze incasso teruggeboekt.

2.5 In februari 2020 heeft Finqus de consument geïnformeerd over een openstaand saldo van € 444,34.

De klacht en vordering

2.6 De consument heeft aan Finqus gevraagd om gegevens aan te leveren waarmee hij kan (laten) narekenen of hij nog een restschuld heeft. Finqus beweert namelijk dat er nog een restschuld is van € 444,34, maar volgens zijn eigen berekeningen heeft hij geen restschuld. De consument vordert daarom dat Finqus de noodzakelijke gegevens aanlevert waarmee hij kan (laten) narekenen of hij nog een restschuld heeft.

Het verweer

2.7 Finqus heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

3.1 De klacht lijkt voort te komen uit het feit dat er na de aflossing van de geldlening nog een saldo openstaat van € 444,34. De commissie stelt vast dat Finqus duidelijk heeft toegelicht waarom er nog een openstaand saldo is van € 444,34. Dit bedrag is namelijk de maandtermijn over december 2019. De incasso van de verschuldigde maandtermijnen vond altijd plaats op de 21e van de daaropvolgende maand. Dit betekent dat de maandtermijn van december 2019 op 21 januari 2020 geïncasseerd is. Op 13 januari 2020 had de consument de geldlening afgelost door het in de aflosnota vermelde aflosbedrag van € 15.684,39 te betalen. De maandtermijn over december 2019 zit echter niet in dat aflosbedrag. In de specificatie van de aflosnota wordt overigens ook expliciet aangegeven dat het kan voorkomen dat buiten de aflosnota nog een maandtermijn verschuldigd is. Doordat de consument de incasso van die verschuldigde maandtermijn heeft teruggeboekt, is er een openstaand saldo van € 444,34 ontstaan.

3.2 Verder stelt de commissie vast dat er voldoende gegevens zijn om alle rentebetalingen en aflossingen na te kunnen rekenen. Uit de overeenkomst van geldlening blijkt onder meer 1) welk rentepercentage er geldt, 2) wat de hoofdsom van de geldlening is, 3) wat de maandtermijn is en 4) hoeveel termijnen er zijn. Met die gegevens kan voor elke maand nagerekend worden wat er die maand aan rente en aan aflossing verschuldigd is.[1] Zie ook de toelichting in overweging 3.5.

3.3 Finqus heeft een boekingsoverzicht van alle betalingen over de periode april 2008 – januari 2020 aangeleverd. In dit overzicht zijn voor elke maand 1) de maandtermijn, 2) het rentebestanddeel, 3) het aflossingsbestanddeel en 4) de resterende hoofdsom te vinden.

[1] Het gaat hier om een annuïtaire geldlening. Daarbij wordt het aflossingsbestanddeel van de maandtermijn elke maand groter, terwijl het rentebestanddeel elke maand daalt; zodanig dat de maandtermijn gelijk blijft.

3.4 Bij repliek heeft de consument gesteld dat de aangeleverde gegevens onvoldoende zijn.

De consument stelt dat hij met de door Finqus aangeleverde parameters (zoals nominale rente, effectieve rente, dagrente) op geen enkele wijze tot de bedragen kan komen die in het boekingsoverzicht staan vermeld. Volgens de consument zijn de bedragen in het overzicht soms in zijn voordeel en soms in het voordeel van Finqus. Het zijn kleine verschillen, maar over de totale looptijd 21-04-2008/24-01-2020 kan het cumulatieve verschil enorm oplopen. De consument onderbouwt zijn stelling met het volgende rekenvoorbeeld:

VOORBEELD

1. In de bijlage die Finqus meestuurt (copy brief 13 januari 2020) staat
    a. *Dagrente = Hoofdsom*Rente% /360.*
    b. Met een *Hoofdsom* van € 15.621,02 en een *Dagrente* van € 2,76 zou het *Rente%* zijn 6,368xxx% (afgerond)
2. Op 21-04-2008 was de hoofdsom € 43.817,00.
3. Op 21-05-2008 is de eerste termijn van € 378,35 betaald.
4. Van de € 378,35 is een bedrag van € 232,37 aan rente in rekening gebracht.
5. Met de gegevens van a) en b) zou er een bedrag van € 232,54 aan rente in rekening gebracht moeten zijn.

3.5 De commissie stelt vast dat Finqus in haar dupliek nogmaals het boekingsoverzicht heeft meegestuurd, maar niet is ingegaan op de (on)juistheid van het rekenvoorbeeld van de consument. De commissie stelt vast dat haar secretaris wel de moeite heeft genomen om op het rekenvoorbeeld van de consument in te gaan door de consument onderstaande e-mail te sturen:

In het kader van uw klacht tegen Finqus heb ik wat berekeningen gedaan.

Uit de overeenkomst van geldlening maak ik op dat er in 2008 een maandelijkse rente van 0,530101% is overeengekomen:

E Netto kredietsom	F Kredietvergoeding	G Bruto bedrag	H Aantal termijnen	J Termijnbedrag
€ 43.817,00	€ 24.286,00	€ 68.103,00	180	€ 378,35
K Netto kredietbedrag voluit: EUR drieenveertigduizendachthonderdzeventien 00/100				
L Slottermijn	M Rente per maand (nominaal)	N Effectieve kredietvergoedings-percentage op jaarbasis	O Giro/banknr. (bij machtiging automatische incasso)	
€ 378,35	0,530101 %	6,5 %	[redacted]	

Als ik dit rentepercentage toepas op de eerste maandtermijn (van 21 mei 2008), dan levert dat een rentebedrag op van (0,00530101 * 43.817 =) € 232,27. Dit komt overeen met het in het boekingsoverzicht vermelde bedrag:

VSF	[redacted]	1	21-09-2008	€378,35	€229,15	€149,20
VSF	[redacted]	1	21-08-2008	€378,35	€229,94	€148,41
VSF	[redacted]	1	21-07-2008	€378,35	€230,72	€147,63
VSF	[redacted]	1	21-06-2008	€378,35	€231,50	€146,85
VSF	[redacted]	1	21-05-2008	€378,35	€232,27	€146,08
VSF	[redacted]	1	21-04-2008	-	-	-

In uw rekenvoorbeeld komt u uit op een bedrag van € 232,54 (in plaats van € 232,27). Dit afrondingsverschil is waarschijnlijk veroorzaakt door het feit dat u rekent met een rentepercentage dat u berekend heeft op basis van een dagrente van 2,76. De dagrente van 2,76 is echter al een afgerond bedrag. Als ik het rentepercentage van 0,00530101 vermenigvuldig met 12 (omdat het een maandelijks rentepercentage is) en vervolgens vermenigvuldig met de uitstaande hoofdsom van € 15.621,02 en dit vervolgens deel door 360, dan kom ik uit op (0,00530101 * 12 *15.621,02 / 360 =) 2,760239441006667. Afgerond is dit € 2,76. Maar als je vanuit de dagrente het maandelijkse rentepercentage en het maandelijkse rentebedrag zou willen berekenen, dan lijkt het mij niet juist om met het afgeronde bedrag van 2,76 te rekenen. Er zou dan met het precieze bedrag van 2,760239441006667 gerekend moeten worden. Daarmee kom je namelijk weer uit op het (overeengekomen) rentepercentage van 0,00530101 en daarmee ook op de maandelijkse rentebedragen die in het overzicht van Finqus te vinden zijn.

3.6 De commissie volgt deze toelichting en heeft hier verder niets aan toe te voegen; door partijen is ook niet aangegeven dat deze berekening onjuist is.

3.7 Kortom: er zijn voldoende gegevens om de rentebetalingen en aflossingen na te kunnen rekenen. En de consument heeft niet aannemelijk gemaakt dat Finqus de rentebetalingen en aflossingen verkeerd berekend zou hebben. De klacht van de consument is dan ook ongegrond.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is een bindend advies. Tegen deze uitspraak kunt u beroep instellen bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening als wordt voldaan aan de vereisten van artikel 2 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Voor het instellen van beroep geldt een termijn van zes weken na verzending van deze uitspraak. Het reglement van de commissie van beroep en meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

Binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen tot herstel van vergissingen in de uitspraak zoals schrijffouten, een verkeerde naam/datum of rekenfouten. De beslissing van de geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Binnen een maand na de verzenddatum van de uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen om de uitspraak aan te vullen als u vindt dat de geschillencommissie niet heeft beslist over alle onderdelen van uw vordering. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de geschillencommissie in haar uitspraak niet uitdrukkelijk al uw argumenten, ter onderbouwing van uw vordering, heeft behandeld. Meer informatie hierover staat in artikel 40 van het reglement van de geschillencommissie, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.