Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2023-0045

(mr. dr. D.P.C.M. Hellegers, voorzitter en mr. J. Hadziosmanovic, secretaris)

Klacht ontvangen op	5 september 2022
Ingediend door	mevrouw [naam 1] en de heer [naam 2], verder te noemen de consumenten
Tegen	Coöperatieve Rabobank U.A., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Datum uitspraak	17 januari 2023
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

De consumenten hebben in 2000 een krediet op de betaalrekening afgesloten bij de bank. In verband met betalingsproblemen bij de consumenten is de vordering in 2011 uit handen gegeven aan een deurwaarder, waarna in 2017 vonnis is gehaald bij de rechtbank tot betaling van het openstaande bedrag door de consumenten. Nadat de bank in 2021 haar compensatieregeling voor te veel betaalde rente op doorlopend krediet bekend heeft gemaakt hebben de consumenten zich hiervoor aangemeld. De bank heeft zich op het standpunt gesteld dat de consumenten geen vergoeding toekomt, waarna de consumenten zich hierover hebben beklaagd. De commissie heeft geoordeeld dat niet is gebleken dat de bank gehouden kan worden tot het betalen van een compensatievergoeding aan de consumenten en de vordering is afgewezen.

1. Procedure

1.1 De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, beslist op basis van het reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consumenten; 2) de aanvullende stukken van de consumenten; 3) het verweerschrift van de bank; 4) de repliek van de consumenten; 5) de dupliek van de bank en 6) de reactie daarop van de consumenten.

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 consumenten en de bank hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 De consumenten hebben op 11 juli 2000 een krediet op de betaalrekening afgesloten bij de bank. De kredietlimiet bedroeg NLG 75.000 (EUR 34.033,50) tegen een variabele rente van bij aanvang 7,5% effectief per jaar.

2.2 Op de overeenkomst staat: '*De rente kan door de bank worden gewijzigd.*' Daarnaast zijn de *Bijzondere voorwaarden voor Krediet op Betaalrekening van de Rabobankorganisatie 1999* op de overeenkomst van toepassing verklaard. Deze zijn ten tijde van de procedure bij Kifid niet in het geding gebracht.

2.3 Door betalingsproblemen bij de consumenten is in 2009 een betalingsregeling overeengekomen. Toen deze onvoldoende werd nagekomen, is de invordering van het openstaande bedrag in 2011 bij een deurwaarder belegd. Vanaf dat moment geldt een rentetarief van 2% over het openstaande bedrag. In maart 2017 heeft de deurwaarder namens de bank vonnis behaald bij de kantonrechter, waarbij is beslist dat de consumenten hoofdelijk aansprakelijk zijn voor terugbetaling van het openstaande bedrag.

2.4 Naar aanleiding van uitspraken van de Commissie van Beroep Kifid heeft de bank in 2021 een compensatieregeling opgesteld om haar klanten, die volgens het beoordelingskader van de Commissie van Beroep te veel rente hebben betaald voor hun (doorlopend) krediet, te compenseren.

2.5 Ten tijde van de procedure bij Kifid heeft de bank een compensatieberekening ten aanzien van het krediet van de consumenten gemaakt en als dossierstuk in deze procedure ingebracht. De berekening ziet op de periode vanaf aanvang van het contract in juli 2000 tot en met het moment van de overdracht aan de deurwaarder in januari 2011, waarna een tarief van 2% is gaan gelden. Uit die berekening volgt dat geen sprake is van te veel betaalde rente door de consumenten.

2.6 De bank heeft het verzoek van de consumenten om een vergoeding te betalen afgewezen. De consumenten hebben dit betwist en om een oordeel van de commissie gevraagd.

Het verweer

2.7 De bank heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consumenten. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

Inleiding

3.1 De commissie ziet zich voor de vraag gesteld of de bank gehouden kan worden een compensatievergoeding te betalen aan de consumenten voor te veel betaalde rente op het krediet. De commissie ziet in dit geval geen grond om de vordering van de consumenten toe te wijzen. Zij zal haar oordeel hierna toelichten.

Het oordeel van de commissie

3.2 Naar aanleiding van een in eerdere uitspraken van de Commissie van Beroep Kifid[1] geformuleerd beoordelingskader over te veel betaalde rente voor doorlopend krediet heeft de bank een compensatieregeling opgesteld. Het beoordelingskader van Kifid houdt in dat op basis van de daarin vastgestelde berekeningsmethodiek wordt berekend of de bank te veel rente in rekening heeft gebracht.[2] De bank heeft deze berekening ten aanzien van de roodstand op de betaalrekening van de consumenten gemaakt en als dossierstuk in deze procedure ingebracht. Uit die berekeningen volgt dat de bank de consumenten niet te veel rente in rekening heeft gebracht. Daarnaast heeft de bank aangevoerd dat zij in 2014 een bedrag van € 24.000,- heeft afgeboekt op de vordering in verband met de betalingsproblematiek bij de consumenten. Op grond van de compensatieregeling zou de bank, in het geval sprake zou zijn geweest van te veel betaalde rente, dit bedrag op de compensatievergoeding in mindering mogen brengen.

3.3 De consumenten hebben de stellingen van de bank betwist en daartoe aangevoerd dat ze het niet eens zijn met de afwijzing van de bank. Ze zijn het krediet nog altijd aan het afbetalen, waarbij ze vanaf aanvang van het krediet een fors bedrag aan rente hebben betaald. Ook hebben zij gesteld dat de bank ten onrechte de rente die zij hebben betaald over de periode 2002 tot 2011 niet inzichtelijk heeft gemaakt. Tot slot hebben ze aangevoerd dat de bank ten onrechte de door de consumenten betaalde rente over een bedrag van € 24.000,- (het bedrag van de vermeende afboeking) niet heeft mee-genomen in haar berekening.

3.4 Door de bank zijn deze stellingen van de consumenten gemotiveerd betwist. De bank heeft daarbij verwezen naar haar berekening waaruit, in tegenstelling tot wat de consumenten hebben gesteld, blijkt dat de bank de periode vanaf aanvang van het krediet in 2000 tot en met januari 2011 heeft betrokken in haar berekening en de door de consumenten betaalde rente over die periode inzichtelijk heeft gemaakt.

---

[1] Zie onder meer de uitspraken CvB Kifid 2019-005, CvB Kifid 2019-005C en CvB 2021-0021, te vinden op www.kifid.nl.

[2] Zie ook de uitspraken CvB Kifid 2019-005B en CvB Kifid 2022-0036, te vinden op www.kifid.nl.

Uit die berekening volgt ook de rentedragende schuld per maand vanaf aanvang van het contract. Daarin is te zien dat de bank, in tegenstelling tot wat de consumenten hebben gesteld, niet een gedeelte van de hoofdsom (€ 24.000,-) buiten de berekening heeft gelaten. De stellingen van de consumenten zijn daarmee onjuist gebleken. Nu voorts niet is komen vast te staan dat de bank, gelet op de in het beoordelingskader van Kifid vastgestelde berekeningsmethodiek, te veel rente aan de consumenten in rekening heeft gebracht, wordt als volgt beslist.

4. De beslissing

De commissie verklaart de klacht ongegrond en wijst de vordering af.

Deze uitspraak is bindend. Of u tegen deze uitspraak beroep kunt instellen, kunt u nalezen in regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2022, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten. In regel 18.1 van dat reglement is bepaald dat beroep kan worden ingesteld tot 6 weken na de dag van deze uitspraak. Meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

Binnen 2 weken na verzending van de uitspraak kunt u schriftelijk verzoeken een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout te herstellen. De beslissing in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 2 weken na verzending van de uitspraak schriftelijk verzoeken de uitspraak aan te vullen als u vindt dat niet op alle onderdelen van uw vordering is beslist. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de Geschillencommissie Kifid niet op al uw argumenten is ingegaan. Meer informatie hierover staat onder vraag 58 en 59 van het Reglement Geschillencommissie Kifid – vanaf 1 april 2022, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999
Website: www.kifid.nl