Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0522

(mr. dr. ing. A.J. Verdaas, voorzitter en mr. J. Hadziosmanovic, secretaris)

Datum uitspraak	29 mei 2026
Klacht van	De consument
Tegen	ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering grotendeels 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 consument; 2) het verweerschrift van de bank; 3) de repliek van de consument en 4) de dupliek van de bank.

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

2. De kern

De consument hield bij de bank een krediet aan met variabele rente. Hij stelt dat hij recht heeft op terugbetaling van te veel betaalde rente voor dit krediet en vordert in dat kader € 10.000,- verhoogd met de wettelijke rente over € 70.000,- vanaf 1 januari 1992. De consument verwijst daarbij naar eerdere uitspraken van de Commissie van Beroep van Kifid[1] De bank heeft de vordering betwist en op basis van het Kifid-beoordelingskader een berekening gemaakt waaruit volgt dat de consument € 1.645,35 te veel aan rente heeft betaald. De bank biedt vergoeding van dat bedrag aan. De consument is het niet eens met deze uitkomst en meent recht te hebben op een hogere vergoeding. De argumenten die de consument daartoe heeft ingebracht zijn naar het oordeel van de commissie onjuist dan wel niet in lijn met het Kifid-beoordelingskader voor vergelijkbare klachten. De commissie heeft daarom geoordeeld dat de consument recht heeft op de door de bank berekende vergoeding, verhoogd met de wettelijke rente vanaf 21 maart 2025.

[1] Zie hiervoor met name de uitspraken CvB Kifid 2019-005b, 2021-0015 en 2022-0036. Alle in deze uitspraak genoemde uitspraken van Kifid zijn te vinden op www.kifid.nl onder Kennis en uitspraken.

3. De beoordeling

De commissie volgt de compensatieberekening van de bank

3.1 De bank heeft een compensatieberekening opgesteld en ingebracht op basis van het Kifid-beoordelingskader zoals dat volgt uit eerdere uitspraken van de Geschillencommissie van Kifid met een vergelijkbaar rentebeding in de voorwaarden.[2] In het onderhavige geval is net als in de eerdere uitspraken een zogenoemd AAEBR-rentebeding van toepassing waarbij de rente voor het krediet is opgebouwd uit drie componenten. Ten eerste het afgeronde tarief van de Basisfinancieringstransactie van de Europese Centrale Bank (de ECB Refirente), ten tweede een variabele toeslag en ten derde een vaste opslag. Ook is sprake van een minimumtarief. In de kredietovereenkomst van de consument geldt een minimumtarief van 4% en er geldt een vaste opslag van 2%. De door de consument verschuldigde rente is daarom altijd ten minste 6%. In juni 2005 is de kredietlimiet verhoogd, daarbij is het percentage van het minimumtarief gelijk gebleven.

3.2 In lijn met de hiervoor genoemde eerdere uitspraken geldt ook in dit geval dat de consument er ten aanzien van de variabele toeslag op mocht vertrouwen dat deze de ontwikkeling van de markt zou volgen. Omdat de bank niet meer kan vaststellen in hoeverre de ontwikkeling van de debetrente van het krediet boven het minimumpercentage is veroorzaakt door die variabele toeslag heeft zij het totale rentetarief afgezet tegen de relevante marktrente. De consument is met deze werkwijze niet benadeeld. De bank is ten aanzien van de periode van de berekening ook niet ten onrechte uitgegaan van een verjaringstermijn van 20 jaar. Ook dit volgt uit eerdere uitspraken van de Geschillen-commissie van Kifid.[3]

3.3 De consument heeft tegenover de compensatieberekening van de bank en de toelichting van de bank daarop niets ingebracht dat tot het oordeel zou moeten leiden dat hij recht heeft op een hogere vergoeding. Het rentebeding is duidelijk over het minimumpercentage en de bank heeft met haar compensatieberekening aangetoond in hoeverre zij van de gemiddelde marktrente is afgeweken. Uit het dossier volgt ook niet dat de bank een onjuiste referentierente heeft gehanteerd.[4]

De consument heeft recht op vergoeding van wettelijke rente vanaf het moment van verzuim door de bank

3.4 Voor wat betreft de wettelijke rente is de bank deze verschuldigd vanaf het moment van verzuim. De commissie oordeelt, in navolging van de uitgangspunten voor het toekennen van wettelijke rente in de uitspraak van de Commissie van Beroep van Kifid met nummer 2025-0044, dat in dit geval wettelijke rente moet worden gerekend vanaf 21 maart 2025.

---

[2] Zie de uitspraken GC Kifid 2023-0136 en 2026-0083.
[3] Zie artikel 3:309 van het Burgerlijk Wetboek en de uitspraken GC Kifid 2022-0368 en 2026-0084.
[4] Zie de tarieventabel in de uitspraak CvB Kifid 2019-005b (Nominale rente).

De consument heeft zich namelijk op 7 februari 2025 bij de bank beklaagd over te veel betaalde rente. De bank heeft diezelfde dag een bevestiging gestuurd dat zij de klacht heeft ontvangen. Ook staat in het bericht van de bank dat als de consument binnen zes weken na het indienen van de klacht geen inhoudelijke reactie heeft ontvangen, hij zijn klacht kan voorleggen aan Kifid. Uit het dossier volgt niet dat de bank binnen zes weken heeft gereageerd op de klacht van de consument. De commissie sluit voor de ingangsdatum van het verzuim aan bij de dag dat de zes weken-termijn is verstreken, dat is 21 maart 2025.

De commissie heeft het rentebeding ambtshalve getoetst

3.5 Voor de beoordeling van de klacht zijn de rentebedingen in de kredietovereenkomsten daterende van 14 maart en 16 juni 2005 van belang. Deze bedingen zijn door de commissie getoetst aan het Europese en Nederlandse (consumenten)recht waarvoor ambtshalve toetsing geldt en de commissie acht de bedingen niet in strijd met deze regelgeving.

4. De beslissing

De commissie beslist dat de bank aan de consument het bedrag van € 1.645,35 vergoedt binnen vier weken na de datum van deze uitspraak en verhoogd met wettelijke rente daarover vanaf 21 maart 2025. Het meer of anders gevorderde wordt afgewezen.

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 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen/ . 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/ik-heb-een-klacht/hoe-werkt-het/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 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen/ .

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

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