Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0470

(mr. M.E.J. Bracco Gartner, voorzitter en mr. K. van Oort, secretaris)

Datum uitspraak	5 juni 2024
Klacht van	De consument
Tegen	Coöperatieve Rabobank U.A., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

Variabele rente. De consument stelt dat hij in de periode 1995 tot en met 2009 een studentenkrediet heeft aangehouden bij de bank, waarvoor hij te veel rente heeft betaald. De bank voert aan dat zij hiervan geen gegevens meer heeft en dat zij daarom ook geen berekening kan maken om te beoordelen of de consument te veel rente heeft betaald. De consument heeft volgens de bank dan ook onvoldoende onderbouwd dat hij recht heeft op rentecompensatie. Dit verweer slaagt. De bank valt geen rechtens relevant verwijt te maken van het feit dat zij de onderliggende stukken met betrekking tot de in rekening gebrachte kredietvergoeding niet (meer) tot haar beschikking heeft. De commissie wijst de vordering af.

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) de aanvullende stukken van de consument; 3) het verweerschrift van de bank; 4) de repliek van de consument en 5) 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. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 In navolging van de einduitspraak van de Commissie van Beroep van Kifid met nummer 2019-005B heeft de bank voor haar klanten, die gelet op die uitspraak te veel rente voor hun doorlopend krediet hebben betaald, een compensatieregeling in het leven geroepen.

2.2 De consument heeft zich aangemeld voor deze compensatieregeling. De bank heeft de consument bericht dat zijn aanmelding niet verder in behandeling kan worden genomen, omdat de consument onvoldoende gegevens heeft aangeleverd om een berekening te kunnen maken.

De klacht en vordering

2.3 De consument vordert betaling van een bedrag van € 1.500,-, te vermeerderen met de wettelijke rente over een bedrag van € 50.000,- vanaf 1 augustus 2001.

2.4 De consument legt hieraan het volgende ten grondslag. Hij hield een studentenkrediet aan bij de bank in de periode 1995 tot en met 2009. Dit blijkt ook uit een rekeningafschrift dat hij heeft overgelegd. Aan de hand hiervan zou de bank een berekening moeten kunnen opmaken.

Het verweer

2.5 De bank heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Daartoe voert zij aan dat – voor zover van een krediet al sprake is geweest – zij niet meer beschikt over de stukken met betrekking tot dit krediet en dat dit haar gelet op de bewaartermijn van zeven jaar ook niet kan worden tegengeworpen. Het is aan de consument om deze gegevens aan te leveren, zodat de bank een berekening kan maken. Op basis van het overgelegde rekeningafschrift kan de bank deze berekening niet maken, omdat daarop gegevens ontbreken over de aanvangsrente, de betaalde rente, de verschuldigde rente en het saldoverloop gedurende de gehele looptijd van het krediet. De consument heeft hiermee onvoldoende onderbouwd dat hij recht heeft op rentecompensatie.

3. De beoordeling

3.1 De vraag die voorligt is of de consument recht heeft op rentecompensatie. Naar het oordeel van de commissie is niet gebleken dat de consument hierop recht heeft. Dit zal hierna worden toegelicht.

3.2 Om vast te kunnen stellen of de consument te veel rente heeft betaald, dient inzicht te worden verkregen in de door de bank in rekening gebrachte kredietvergoeding en de hoogte van de uitstaande kredietsom gedurende de gehele looptijd van de kredietovereenkomst. Uit artikel 150 Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering volgt dat de bewijslast van de stelling dat de consument te veel rente heeft betaald op de consument rust.[1]

3.3 De consument heeft onvoldoende stukken overgelegd op basis waarvan de in rekening gebrachte kredietvergoeding en het verloop van het krediet kunnen worden gereconstrueerd.

[1] Zie ook GC Kifid 2022-0213, te vinden op www.kifid.nl.

De consument heeft ter onderbouwing van zijn stelling een “maandoverzicht Studentenkrediet” uit april 1999 overgelegd. De consument heeft desgevraagd aangegeven niet over nadere stukken te beschikken. Op basis van dit enkele maandoverzicht kan niet worden gereconstrueerd wat het kredietverloop is geweest en welke kredietvergoeding door de bank in rekening is gebracht. Dit maandoverzicht is dan ook onvoldoende om vast te kunnen stellen dat de consument te veel rente heeft betaald.

3.4 Naar het oordeel van de commissie heeft de consument dan ook onvoldoende gegevens aangeleverd om tot de conclusie te komen dat hij te veel rente heeft betaald. Dat de bank deze gegevens niet meer heeft kan de bank – gezien de wettelijke bewaartermijn van zeven jaar – niet worden verweten. De consument stelt immers dat het studentenkrediet reeds in 2009 is beëindigd, zodat op de bank geen verplichting rust om de gegevens nog te bewaren. De bank valt geen rechtens relevant verwijt te maken van het feit dat zij de onderliggende stukken met betrekking tot de in rekening gebrachte kredietvergoeding niet (meer) tot haar beschikking heeft.

3.5 De consument heeft gezien het voorgaande onvoldoende onderbouwd dat hij te veel rente heeft betaald. De vordering wordt afgewezen.

4. De beslissing

De commissie 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 oktober 2023, 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 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

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