Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0471

(mr. F.H.E. Boerma, voorzitter en mr. K. van Oort, secretaris)

Datum uitspraak	16 juni 2025
Klacht van	De consument
Tegen	Santander Consumer Finance S.A. (Branche Nederland), gevestigd te Utrecht, verder te noemen Santander
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

De consument stelt zich op het standpunt dat zij te veel rente heeft betaald voor haar doorlopend krediet. Santander heeft dit betwist. 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) het verweerschrift van Santander; 3) de repliek van de consument en 4) de dupliek van Santander.

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 Santander 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 consument heeft op 25 maart 2011 een doorlopend kredietovereenkomst gesloten met (een rechtsvoorganger van) Santander, met een kredietlimiet van € 28.200,- en een variabele effectieve jaarrente van bij aanvang 9,9%.

2.2 Op 29 mei 2015 is het krediet volledig afgelost, waarna de kredietovereenkomst is beëindigd.

De klacht en vordering

2.3 De consument vordert terugbetaling van te veel betaalde rente, te vermeerderen met de wettelijke rente.

2.4 De consument legt hieraan het volgende ten grondslag. Uit eerdere uitspraken van de Commissie van Beroep van Kifid is gebleken dat consumenten te veel rente hebben betaald voor hun doorlopend krediet. De consument is van mening dat ook hij te veel heeft betaald en vordert terugbetaling van het te veel betaalde bedrag.

Het verweer

2.5 Santander 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 Ter beoordeling staat of de consument te veel rente heeft betaald, dat door Santander dient te worden vergoed. Daarvan is naar het oordeel van de commissie geen sprake. Dit oordeel zal hierna worden toegelicht.

3.2 Santander voert onder meer aan dat de consument – uitgaande van het relevante Kifid-beoordelingskader – niet te veel rente heeft betaald. Santander heeft dit standpunt onderbouwd door een berekening te overleggen. Uit die berekening volgt dat Santander een bedrag van € 133,54 minder aan rente in rekening heeft gebracht dan zij volgens het beoordelingskader had mogen doen. De consument betwist de juistheid van de bereken-methodiek en stelt dat Santander de schommelingen in de ECB-rente niet heeft gevolgd en dat de rente ten onrechte niet is aangepast, terwijl de ECB-rente wel daalde.

3.3 De Commissie van Beroep van Kifid heeft bij uitspraak van 5 februari 2020 (met uitspraak-nummer 2019-005B) de referentierente waaraan moet worden getoetst vastgesteld. De consument gaat uit van de ECB-rente, maar dit is blijkens voornoemde uitspraak niet de rente waaraan moet worden getoetst. De consument heeft ook verder niet toegelicht waarom deze rente zou moeten worden toegepast. De commissie gaat dan ook uit van de berekeningsmethodiek zoals die door de Commissie van Beroep is vastgesteld.

3.4 De consument heeft overigens niet concreet aangegeven waarom de berekening van Santander onjuist zou zijn, uitgaande van de door de Commissie van Beroep vastgestelde referentierente en berekeningsmethodiek. De commissie gaat daarom uit van de juistheid van die berekening. Daaruit volgt dat niet te veel aan rente in rekening is gebracht, zodat de vordering moet worden 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 april 2024, 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