

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0315

(mr. dr. ing. A.J. Verdaas, voorzitter en mr. R.G. de Kruif, secretaris)

Datum uitspraak	18 april 2025
Klacht van	De heer [naam 1], handelend onder de naam [naam 2], verder te noemen de kleinzakelijke ondernemer
Tegen	CA Auto Finance Nederland B.V., handelend onder de naam Findio, gevestigd te Badhoevedorp, verder te noemen 'Findio'
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

Kleinzakelijke financiering. Weigering om overeenkomst voor financial lease te sluiten. De commissie is van oordeel dat Findio de zakelijke aanvraag heeft mogen weigeren. Het is niet gebleken of komen vast te staan dat Findio daarbij misbruik heeft gemaakt van haar contracts- of beleidsvrijheid of heeft gehandeld in strijd met de wet. Findio hoeft de aanvraag niet opnieuw te beoordelen. De vordering van de kleinzakelijke ondernemer wordt 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 kleinzakelijke ondernemer; 2) de aanvullende stukken van de kleinzakelijke ondernemer; 3) het verweerschrift van Findio; 4) de repliek van de kleinzakelijke ondernemer, en 5) de dupliek van Findio.
- 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 kleinzakelijke ondernemer en Findio 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 kleinzakelijke ondernemer heeft een eenmanszaak en heeft in oktober 2024 bij Findio een zakelijke aanvraag gedaan voor een lening van € 40.487,60 voor de aanschaf van een auto, hierna 'financial lease' genoemd.
- 2.2 De kleinzakelijke ondernemer heeft daarbij onder andere de cijfers van zijn onderneming en een aangifte inkomstenbelasting aan Findio overgelegd.

- 2.3 Findio heeft de aanvraag voor financial lease afgewezen. Op 3 november 2024 heeft Findio het volgende aan de kleinzakelijke ondernemer bericht:
*“Hartelijk dank voor uw leningaanvraag bij Findio.
Bij de beoordeling van uw aanvraag kijken we zorgvuldig naar uw inkomsten, uitgaven (zoals woonlasten) en de leningen die u in het verleden hebt afgesloten. Op basis van de gegevens die u hebt aangeleverd, kunnen wij u op dit moment helaas geen lening aanbieden. Als er iets verandert in uw persoonlijke situatie, dan kun je natuurlijk opnieuw een aanvraag doen.
Helaas zijn de cijfers onvoldoende om een lening te verstrekken. Er is geen eigen vermogen en de winst is te laag.(...)”*
- 2.4 De kleinzakelijke ondernemer heeft bezwaar gemaakt tegen de afwijzing, waarna Findio hem op 4 november 2024 heeft bericht: *“Nogmaals wij vinden de cijfers onvoldoende om een lening te verstrekken. Er is geen eigen vermogen en de gemiddelde winst is te laag.” En ook in een andere e-mail: “Nogmaals, wij vinden de cijfers niet sterk genoeg!!”*
- 2.5 Bij brief van 15 november 2024 is namens de kleinzakelijke ondernemer bij Findio geklaagd over de afwijzing. Findio heeft daarop gereageerd met een nadere toelichting over haar beoordeling en de afwijzing van de aanvraag.
- 2.6 Bij brief van 28 november 2024 is vervolgens nogmaals bij Findio geklaagd over de afwijzing. Findio heeft daarop 17 december 2024 gereageerd, waaruit blijkt dat Findio – na ontvangst van een arbeidscontract – de hele aanvraag opnieuw heeft beoordeeld maar vervolgens alsnog heeft afgewezen omdat inkomen uit loondienst door Findio niet wordt meegenomen bij het beoordelen van een zakelijke aanvraag.
- 2.7 Het geschil over de afwijzing van de aanvraag voor financial lease heeft geleid tot de onderhavige klacht bij Kifid.
- De klacht en vordering*
- 2.8 De kleinzakelijke ondernemer is het oneens met de afwijzing van zijn aanvraag voor financial lease. De kleinzakelijke ondernemer stelt dat Findio misbruik maakt van haar contracts- en beleidsvrijheid. Hij heeft daarvoor de volgende argumenten aangevoerd.
- 2.9 In eerste instantie heeft Findio aangegeven de aanvraag te hebben afgewezen vanwege onvoldoende cijfers, met de nadruk op het ontbreken van eigen vermogen en een te lage gemiddelde winst. Volgens de kleinzakelijke ondernemer heeft Findio echter, ondanks zijn vragen daarover, geen specifieke of onvoldoende uitleg gegeven waarom zijn aanvraag is afgewezen. De afwijzing lijkt niet in lijn te zijn met zijn aangetoonde financiële draagkracht. Hij heeft ook aangegeven een aanbetaling van € 10.000,- te willen doen, maar daar is Findio niet op ingegaan. Volgens de kleinzakelijke ondernemer is er niet adequaat naar zijn situatie gekeken en heeft Findio aan personen in vergelijkbare situaties wel een financial lease verstrekt.

- 2.10 Volgens de kleinzakelijke ondernemer heeft hij, op grond van de AVG, ook recht op inzage in de persoonlijke gegevens die door Findio zijn verzameld en zijn gebruikt in het kader van de aanvraag voor financial lease, maar wordt dit recht niet door Findio gerespecteerd.
- 2.11 In replek op het verweer van Findio heeft de kleinzakelijke ondernemer nog de aanvullende argumenten aangevoerd over de onvolledige en onjuiste aannames waar Findio van zou zijn uitgegaan. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.
- 2.12 De kleinzakelijke ondernemer vordert dat Findio zijn aanvraag voor financial lease opnieuw beoordeelt met een objectieve en eerlijke blik op zijn actuele en volledige financiële situatie.

Het verweer

- 2.13 Findio heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de kleinzakelijke ondernemer. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

Hoe wordt de klacht beoordeeld?

- 3.1 De commissie merkt allereerst op dat de klacht van de kleinzakelijke ondernemer ziet op de weigering van Findio om met hem een overeenkomst (financial lease) te sluiten.
- 3.2 Op grond van vraag 9 onder 3 van haar Reglement¹ behandelt Kifid geen klachten, van een kleinzakelijke kleinzakelijke ondernemer, over “de weigering van een financiële dienstverlener om met u een overeenkomst te sluiten. (...)” Daarbij geldt echter één uitzondering, namelijk als de klacht is dat de financiële dienstverlener misbruik heeft gemaakt van zijn contracts- en beleidsvrijheid of heeft gehandeld in strijd met de wet.
- 3.3 De kleinzakelijke ondernemer heeft gesteld dat Findio misbruik heeft gemaakt van haar contracts- en beleidsvrijheid bij de beoordeling van zijn aanvraag voor financial lease. Findio heeft volgens hem de afwijzing van zijn aanvraag onvoldoende onderbouwd dan wel zeer beperkt gemotiveerd, zonder een objectieve en eerlijke blik op zijn actuele en volledige financiële situatie. Volgens de kleinzakelijke ondernemer heeft Findio in vergelijkbare gevallen wel aanvragen toegekend. Gelet op de stellingen van de kleinzakelijke ondernemer over het misbruik van de contracts- en beleidsvrijheid en zijn toelichting daarop is de klacht behandelbaar op grond van de hiervoor (in 3.2) genoemde uitzondering.

¹ Reglement Geschillencommissie Kifid – vanaf 1 april 2024; te vinden op www.kifid.nl/reglementen-en-statuten/

Waar gaat het om?

- 3.4 De commissie ziet zich dan ook gesteld voor de vraag of Findio de aanvraag van de kleinzakelijke ondernemer voor financial lease heeft kunnen weigeren of dat zij dat niet heeft mogen doen omdat zij daarbij misbruik heeft gemaakt van haar contracts- en/of beleidsvrijheid of heeft gehandeld in strijd met de wet. De commissie oordeelt daarover als volgt.
- 3.5 Vooropgesteld moet worden dat Findio een zekere mate van contracts- en beleidsvrijheid heeft. Dit houdt in dat het in beginsel aan Findio is om te bepalen of en onder welke voorwaarden zij een (nieuwe) overeenkomst wenst aan te gaan.² Daarnaast moet Findio zich houden aan de geldende wet- en regelgeving op het gebied van het verstrekken van een krediet aan een kleinzakelijke ondernemer. De contracts- en beleidsvrijheid kan worden beperkt indien sprake is van misbruik van bevoegdheid of handelen in strijd met de wet. De commissie past de nodige terughoudendheid toe bij een beroep op deze beperkingen.
- 3.6 Naar het oordeel van de commissie is niet gebleken dat Findio misbruik heeft gemaakt van haar contracts- en beleidsvrijheid of heeft gehandeld in strijd met de wet. De commissie licht dit als volgt toe.
- 3.7 Findio heeft toegelicht dat zij het beleid heeft om inkomen uit loondienst niet mee te nemen bij een zakelijk aanvraag. Naar het oordeel van de commissie is het niet onredelijk of onrechtmatig dat Findio zakelijke aanvragen anders behandelt dan particuliere aanvragen. Findio heeft de kleinzakelijke ondernemer ook gewezen op de mogelijkheid om de aanvraag in privé te doen, maar daarvoor gelden andere tarieven. Findio heeft voorts toegelicht dat bij de beoordeling van een aanvraag voor financial lease wordt gekeken naar meerdere factoren en omstandigheden, zoals de gezondheid en capaciteit van de onderneming, de tijd dat de onderneming bestaat, de sector waarin de onderneming actief is en de omzet, kosten en winst van de onderneming. Daarnaast zijn eventuele andere schulden of lasten die de onderneming heeft van belang. Findio heeft de kleinzakelijke ondernemer beoordeeld als starter omdat de onderneming, ten tijde van de aanvraag, minder dan 36 maanden bestaat. Verder heeft Findio vastgesteld dat de onderneming een laag eigen vermogen heeft en dat de kleinzakelijke ondernemer de volledige winst onttrekt. Findio heeft op basis van deze gegevens een inschatting gemaakt hoeveel er per maand wordt verdiend en of dat genoeg is om de maandtermijn te betalen en om in het levensonderhoud van de aanvrager te voorzien gedurende de looptijd van het contract (de aangevraagde financial lease). De commissie acht deze werkwijze van Findio niet onredelijk. Het is niet gebleken dat Findio de afwijzing van de aanvraag heeft gebaseerd op onredelijke standpunten of dat Findio onvoldoende onderzoek heeft gedaan naar de (financiële) situatie van de kleinzakelijke ondernemer.

² Dit komt terug in meerdere uitspraken van Kifid, bijvoorbeeld GC Kifid, nrs. 2021-0028, 2022-0780 en 2023-0982, te vinden op www.kifid.nl/uitspraken.

- 3.8 Voor zover de kleinzakelijke ondernemer heeft aangevoerd dat zijn zakelijke omzet van € 45.000,- (over 2023) ruim voldoende is om een leaseverplichting van € 508,- per maand aan te gaan, heeft Findio voldoende onderbouwd waarom zij de aanvraag heeft afgewezen. Findio heeft daarbij ook naar andere factoren gekeken (zoals hiervoor is toegelicht) en zich daarop mogen baseren om mogelijke risico's en mogelijke toekomstige ontwikkelingen van de onderneming in te schatten. Hoewel gesteld kan worden dat het deels een subjectieve beoordeling is, is dit onontkoombaar en heeft Findio ook daarbij een bepaalde mate van vrijheid om haar eigen beleid te voeren.
- 3.9 Findio heeft ook nog toegelicht waarom een eventuele aanbetaling van € 10.000,- onvoldoende verschil zou maken in de betaalbaarheid en stabiliteit van de onderneming omdat een verplichting van vijf jaar, met een iets lagere maandtermijn, nog steeds veel geld is. Daarnaast heeft de kleinzakelijke ondernemer (in de aanvraag) ook gekozen voor een slottermijn van € 10.000,-, wat voorts tot nog een verplichting zou leiden na een periode van 5 jaar.
- 3.10 Door de financial lease te weigeren heeft Findio niet gehandeld in strijd met wet- of regelgeving op het gebied van het verstrekken van een krediet aan een kleinzakelijke ondernemer.
- 3.11 Findio heeft tot slot in haar verweer aangegeven dat zij het verzoek tot informatie of inzage, op grond van de AVG, oppakt en terug zal koppelen naar de kleinzakelijke ondernemer. De commissie gaat ervan uit dat dit aspect daarmee voldoende is opgelost. Op basis van de aanwezige stukken in het onderhavige dossier kan overigens ook niet worden vastgesteld dat Findio tegenover de kleinzakelijke ondernemer is tekortgeschoten in haar verplichtingen op grond van de AVG.

Wat is de conclusie?

- 3.12 Het voorgaande leidt ertoe dat de klacht ongegrond moet worden geacht. Findio heeft de aanvraag voor financial lease mogen weigeren. Niet is komen vast te staan dat zij daarbij misbruik heeft gemaakt van haar contracts- of beleidsvrijheid of heeft gehandeld in strijd met de wet. Findio is niet verplicht om de aanvraag voor financial lease opnieuw te beoordelen. De vordering van de kleinzakelijke ondernemer moeten daarom 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