Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2014-155 d.d. 1 april 2014
(prof.mr. M.L. Hendrikse, voorzitter en mevrouw mr. M.M.C. Oyen, secretaris

Samenvatting

De Commissie stelt vast dat in het proces-verbaal is opgenomen dat Consument de maandelijkse betalingen overmaakt op een rekening op naam van X Gerechtsdeurwaarders. De Commissie is van oordeel dat Consument had kunnen weten dat zijn betalingen vervolgens dienen te worden overgemaakt naar de kredietrekening en dat hier enige tijd overheen kan gaan. Consument is naar oordeel van de Commissie door ondertekening van het proces-verbaal akkoord gegaan met deze werkwijze.
Voorts stelt de Commissie vast dat uit de overeenkomst, zoals opgenomen in het proces-verbaal, blijkt dat indien Consument enige betaling niet tijdig verricht, het restant verschuldigde ineens opeisbaar is. Na uitvoering van de betalingsafspraken wordt over en weer finale kwijting wordt verleend. De Commissie is van oordeel dat Aangeslotene, gelet op het voorgaande, pas gehouden is het bedrag boven het door Consument verschuldigde bedrag van € 7.500,- af te boeken in het geval Consument volledig aan zijn betalingsverplichtingen heeft voldaan. De klacht van Consument is derhalve ongegrond.

Consument,

tegen

de naamloze vennootschap ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, hierna te noemen Aangeslotene.

1. Procesverloop

De Commissie beslist met inachtneming van haar reglement en op basis van de volgende stukken:
- het dossier van de Ombudsman Financiële Dienstverlening;
- het door Consument ondertekende vragenformulier van 19 april 2013;
- het verweerschrift van Aangeslotene;
- de repliek van Consument;
- de dupliek van Aangeslotene.

2. Overwegingen

De Commissie heeft het volgende vastgesteld.
Tussenkomst van de Ombudsman Financiële Dienstverlening heeft niet tot oplossing van het geschil geleid.
Beide partijen zullen het advies van de Commissie als bindend aanvaarden.

Partijen zijn opgeroepen voor een mondelinge behandeling op 10 januari 2014 en zijn aldaar verschenen.

3. Feiten

De Commissie gaat uit van de volgende feiten:

3.1. Consument heeft op 30 december 1992 bij de rechtsvoorganger van Aangeslotene een doorlopend krediet afgesloten voor een bedrag van *f* 35.000,- (€ 15.882,31). Het rekeningnummer van dit krediet is 0.

3.2. In 2011 heeft X Gerechtsdeurwaarders (hierna: "X") namens Aangeslotene Consument gedagvaard, aangezien er volgens Aangeslotene een betalingsachterstand bestond. Consument en Aangeslotene hebben, zoals vastgelegd in het proces-verbaal van 12 december 2011 van de Rechtbank Zwolle-Lelystad (hierna: "het proces-verbaal"), een schikking getroffen.

3.3. In het proces-verbaal staat dat Consument en Aangeslotene zijn overeengekomen:
"1. Partijen stellen vast dat (naam Consument) aan ABN Amro bank verschuldigd is een bedrag ad € 7.500,-.
2. vastgesteld wordt dat (naam Consument) een bedrag ad € 3.000,- in mindering op het onder 1 genoemde bedrag op 30 november 2011 heeft voldaan.
3. (naam Consument) zal het restant verschuldigde bedrag ad € 4.500,- voldoen in 30 maandelijkse termijnen van elk € 150,-, telkens op uiterlijk de eerste van iedere maand, voor het eerst op 1 januari 2012. Voldoening geschiedt door overmaking op rekeningnummer 00 van de ING Bank, of rekeningnummer 000 van de Rabobank, of rekeningnummer 0000 van de Postbank t.n.v. X Gerechtsdeurwaarders (toevoeging Commissie: hierna "X") o.v.v. dossiernummer 1, ABN Amro/(naam Consument).
4. indien enige betaling niet tijdig op een van de genoemde rekeningnummers is bijgeschreven, vervalt de betalingsregeling en zal het restant verschuldigde onmiddellijk en ineens opeisbaar zijn.
5. na uitvoering van het voorgaande verlenen partijen elkaar over en weer finale kwijting."

3.4. De maandelijkse betalingen worden, zoals opgenomen in het proces-verbaal, overgemaakt naar een rekeningnummer van X. X maakt de betalingen vervolgens over naar de kredietrekening die Consument bij Aangeslotene heeft afgesloten. Als gevolg van het feit dat hier een bepaalde termijn overheen gaat, komt de administratie van Aangeslotene met betrekking tot de kredietrekening niet overeen met het daadwerkelijke saldo van het krediet. De overzichten op internetbankieren en de jaaropgaaf van Consument geven derhalve niet de actuele stand van zaken weer met betrekking tot het saldo van het krediet.

3.5. Aangeslotene heeft het gedeelte van de vordering die zij op Consument had boven het bij de schikking op 12 december 2011 overeengekomen bedrag van € 7.500,- niet uit haar administratie verwijderd.

4. De vordering en grondslagen

4.1. Consument vordert dat Aangeslotene het saldo van het krediet correct weergeeft en het saldo direct na een maandelijkse aflossing aanpast zodat zijn actuele overzicht bij internetbankieren en zijn jaaropgaaf in overeenstemming zijn met het daadwerkelijke openstaande kredietbedrag.

4.2. Deze vordering steunt kort en zakelijk op de volgende grondslagen:
- Consument heeft een betalingsregeling getroffen met Aangeslotene. Dat Consument de maandelijkse betalingstermijnen overmaakt naar de rekening van X en deze de bedragen kennelijk niet direct overboekt naar de kredietrekening, betekent niet dat Aangeslotene niet gehouden zou zijn het saldo van het krediet direct na de betaling van Consument aan X aan te passen en correct weer te geven op internetbankieren.
- Consument en Aangeslotene zijn op 12 december 2012 overeengekomen dat Consument een bedrag van € 7.500,- verschuldigd was aan Aangeslotene. Aangeslotene dient het gedeelte van de vordering boven het overeengekomen bedrag van € 7.500,- administratief dient te verwijderen.

4.3. Op de stellingen die Aangeslotene aan haar verweer ten grondslag legt wordt hierna, voor zover van belang, nader ingegaan.

5. Beoordeling

5.1. Partijen zijn in het proces-verbaal overeengekomen dat Consument een bedrag van € 7.500,- verschuldigd is aan Aangeslotene waarvan hij een bedrag van € 3.000,- reeds op 30 november 2011 had voldaan. Consument dient de maandelijkse termijnen van € 150,- over te maken naar een rekeningnummer op naam van X.

5.2. Tussen partijen staat niet ter discussie dat Consument ten tijde van de mondelinge behandeling de maandelijkse termijnen conform hetgeen is overeengekomen in het proces-verbaal heeft voldaan. De maandelijkse betalingen zijn tijdig overgemaakt naar X. Op het rekeningoverzicht van Consument op internetbankieren staat het bedrag vermeld dat Consument verschuldigd was aan Aangeslotene voorafgaand aan hetgeen is overeengekomen in het proces-verbaal minus de bedragen die Consument reeds heeft afgelost.

5.3. Consument is van mening dat Aangeslotene gehouden is het saldo van het krediet direct na de maandelijkse betaling van Consument aan X aan te passen en correct weer te geven op internetbankieren. Aangeslotene stelt dat het gebruikelijk is dat de maandelijkse betalingen door een deurwaarderskantoor worden geadministreerd. Het gevolg hiervan is volgens Aangeslotene dat haar administratie niet volledig up-to-date is. De Commissie stelt vast dat in het proces-verbaal is opgenomen dat Consument de maandelijkse betalingen overmaakt op een rekening op naam van X. De Commissie is van oordeel dat Consument had kunnen weten dat zijn betalingen vervolgens dienen te worden overgemaakt naar de kredietrekening en dat hier enige tijd overheen kan gaan. Consument is naar oordeel van de Commissie door ondertekening van het proces-verbaal akkoord gegaan met deze werkwijze.

5.4. Tussen partijen staat niet ter discussie dat de vordering van Aangeslotene op Consument voorafgaand aan de schikking op 12 december 2011 hoger was dan het

tussen partijen overeengekomen bedrag van € 7.500,-. Consument stelt zich op het standpunt dat Aangeslotene het gedeelte van de vordering boven het overeengekomen bedrag van € 7.500,- administratief dient te verwijderen, aangezien in het proces-verbaal is vastgesteld dat hij een bedrag van € 7.500,- aan Aangeslotene is verschuldigd. Aangeslotene is van mening dat uit het proces-verbaal blijkt dat het gedeelte van de vordering boven de overeengekomen € 7.500,- pas wordt kwijtgescholden op het moment dat Consument de betalingsafspraken volledig is nagekomen. Na betaling van het totaal verschuldigde bedrag van € 7.500,- zal Aangeslotene het restant van de vordering kwijtschelden en administratief afboeken, aldus Aangeslotene. De Commissie stelt vast dat tussen partijen niet in geschil is dat het totaal door Consument verschuldigde bedrag voordat partijen de schikking overeen zijn gekomen meer bedraagt dan een bedrag van € 7.500,-. Uit punt 4 van de overeenkomst, zoals opgenomen in het proces-verbaal, blijkt dat indien Consument enige betaling niet tijdig verricht, het restant verschuldigde ineens opeisbaar is. Uit punt 5 van de overeenkomst blijkt dat er na uitvoering van de betalingsafspraken over en weer finale kwijting wordt verleend. De Commissie is van oordeel dat Aangeslotene, gelet op het voorgaande, pas gehouden is het bedrag boven het op grond van punt 1 van de overeenkomst door Consument verschuldigde bedrag van € 7.500,- af te boeken in het geval Consument volledig aan zijn betalingsverplichtingen heeft voldaan.

5.5. Gelet op het voorgaande oordeelt de Commissie dat Aangeslotene niet gehouden is het saldo van het krediet van Consument direct na de maandelijkse betaling aan X aan te passen. Voorts oordeelt de Commissie dat Aangeslotene niet gehouden is het bedrag dat Consument voorafgaand aan de in het proces-verbaal opgenomen overeenkomst verschuldigd was af te boeken alvorens Consument het bedrag van € 7.500,- volledig heeft afgelost. De klacht van Consument is derhalve ongegrond.

5.6. Alle overige door partijen ingebrachte stellingen en argumenten kunnen niet tot een ander oordeel leiden en zullen onbesproken blijven.

6. Beslissing

De Commissie stelt bij bindend advies vast dat de vordering van Consument wordt afgewezen.

In artikel 5 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening is bepaald in welke gevallen beroep openstaat van beslissingen van de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Daarbij geldt een termijn van zes weken na verzending van deze uitspraak. Op de website van Kifid vindt u praktische informatie over het instellen van beroep. Zie hiervoor kifid.nl/consumenten/wie-behandelt-mijn-klacht/4#stappen-plan.