Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0657

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

Datum uitspraak	29 juli 2024
Klacht van	De consument
Tegen	Nationale-Nederlanden Bank N.V., gevestigd te 's-Gravenhage, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

Variabele rente. De vordering van de bank op de consument is na het doorlopen van de WSNP grotendeels afgeboekt. De bank brengt dit afgeboekte bedrag in mindering op de compensatie voor te veel betaalde rente voor het doorlopend krediet, waarna geen bedrag meer resteert om uit te betalen. De consument stelt zich op het standpunt dat de bank het afgeboekte bedrag niet in mindering mag brengen op het compensatiebedrag. In lijn met eerdere uitspraken oordeelt de commissie dat die bank dit wel mag doen. De vordering 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 consument; 2) het verweerschrift van de bank en 3) de repliek van de consument.

1.2 De consument heeft bij repliek verder niet meer inhoudelijk gereageerd. De bank is daarom niet meer in de gelegenheid gesteld hierop te reageren.

1.3 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.

1.4 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 Op 21 augustus 2002 heeft de consument bij (een rechtsvoorganger van) de bank een doorlopend krediet afgesloten met een kredietlimiet van € 21.500,- tegen een variabele effectieve rente van bij aanvang 10,5% per jaar.

2.2 Bij vonnis van 3 mei 2018 van de rechtbank Den Haag is de consument toegelaten tot de wettelijke schuldsanering (WSNP).

2.3 Op 24 mei 2018 heeft de bank een vordering van € 20.365,32 ingediend bij de bewindvoerder van de consument.

2.4 Bij vonnis van 17 mei 2021 is de WSNP met een schone lei beëindigd.

2.5 In het kader van de WSNP is een bedrag van € 8.893,59 aan de bank voldaan. De bank heeft het resterende bedrag van € 13.319,17 vervolgens afgeboekt.

2.6 In navolging van de einduitspraak van de Commissie van Beroep van Kifid met nummer 2019-005b[1] 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.

2.7 De bank heeft de voorwaarden voor de compensatieregeling op haar website kenbaar gemaakt. Daar werd onder meer het volgende vermeld:

> *"(...) Heb je een betalingsregeling of heb je die gehad? Als een schikking, rentekorting of kwijtschelding onderdeel van die regeling is geweest, nemen we dat bedrag mee bij de berekening van je compensatie. (...)"*

2.8 Bij brief van 23 september 2023 heeft de bank de consument bericht dat hij mogelijk in aanmerking komt voor compensatie en dat hij een aanvraag voor compensatie kan starten. De bank heeft berekend dat de consument een bedrag van € 5.727,22 te veel aan rente heeft betaald.

2.9 De bank heeft de consument vervolgens laten weten dat zij geen aanbod voor compensatie zal doen, omdat het afgeboekte bedrag als gevolg van de WSNP hoger is dan de teveel betaalde rente.

De klacht en vordering

2.10 De consument vordert betaling van een bedrag van € 5.727,22, te vermeerderen met de wettelijke rente.

2.11 De consument legt hieraan het volgende ten grondslag. De bank heeft berekend dat hij een bedrag van € 5.727,22 aan rente te veel heeft betaald over zijn krediet, maar stelt zich ten onrechte op het standpunt dat zij dit mag verrekenen met het afgeboekte bedrag als gevolg van de WSNP. De consument is het hier niet mee eens. De WSNP is met een schone lei afgerond, wat betekent dat de vordering van de bank op de consument niet meer afdwingbaar is. Dit betekent ook dat de bank ook geen beroep toekomt op verrekening.

[1] Te vinden op www.kifid.nl, onder Uitsprakenregister.

Het verweer

2.12 De bank 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 De vraag die voorligt is of de bank gehouden is het compensatiebedrag van € 5.727,22 aan de consument uit te betalen. Naar het oordeel van de commissie is de bank daartoe niet gehouden. Dit besluit zal hierna worden toegelicht.

3.2 De commissie oordeelt in lijn met eerdere uitspraken van de geschillencommissie dat geen sprake is van een afdwingbare vordering aan de zijde van de consument, zodat aan het vraagstuk van verrekening niet wordt toegekomen.[2] De compensatieregeling van de bank is 'slechts' een middel om tot een vaststellingsovereenkomst te komen met haar klanten die aanspraak kunnen maken op een rentevergoeding. De bank heeft gewezen op de voorwaarden waaronder zij een dergelijke regeling overeenkomt en daarbij geldt dat eerdere afboekingen, zoals in het onderhavige geval, in mindering worden gebracht op de vergoeding. Dit stond ook duidelijk op de website vermeld. De consument mocht redelijkerwijs dan ook niet tot het oordeel komen dat hij in aanmerking zou komen voor compensatie. Omdat er geen aanspraak op een vergoeding is, doet zich ook geen situatie voor dat sprake is van vorderingen over en weer die wel of niet verrekenbaar zijn. Het voorgaande leidt ertoe dat 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 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 oktober 2023, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

[2] Zie onder meer GC Kifid 2021-0405 en 2022-0243, te vinden op www.kifid.nl.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

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