Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2013-281 d.d. 26 september 2013
(prof.mr. M.L. Hendrikse, voorzitter, mevrouw mr. A.M.T. Wigger en mr. J.Th. de Wit, leden en mevrouw mr. M. Nijland, secretaris)

Samenvatting

Consumenten zijn twee kredietovereenkomsten met de kredietverstrekker aangegaan. In de overeenkomsten waren de aflosverplichtingen niet omschreven. Na ontvangst van de ondertekende overeenkomsten heeft de kredietverstrekker de overeenkomsten nader ingevuld en de toepasselijke voorwaarden ingevuld. Op basis van deze voorwaarden moesten Consumenten na twee jaar aflossen op de uitstaande kredietsommen. Consumenten vorderen nakoming van de kredietovereenkomsten in hun oorspronkelijke vorm. De Commissie is van oordeel dat Consumenten er niet bedacht op hadden hoeven zijn dat de kredietverstrekker de overeenkomsten zou aanvullen en dat Consumenten gerechtvaardigd op de tekst van de oorspronkelijke overeenkomsten hebben mogen vertrouwen. De Commissie wijst de vordering toe.

Consumenten,

en

LaSer Nederland B.V., gevestigd te Den Bosch, 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 verzoek tot geschilbeslechting d.d. 27 december 2012;
- het verweerschrift van Aangeslotene;
- de repliek van Consumenten;
- de dupliek van Aangeslotene;
- de brief van Consumenten d.d. 27 augustus 2013: en
- de brief van Aangeslotene d.d. 28 augustus 2013.

De Commissie stelt vast dat tussenkomst van de Ombudsman Financiële Dienstverlening niet tot oplossing van het geschil heeft geleid en dat partijen het advies van de Commissie als bindend aanvaarden.
Partijen zijn opgeroepen voor een mondelinge behandeling op vrijdag 7 juni 2013 en zijn aldaar verschenen.
Na de hoorzitting zijn partijen in de gelegenheid gesteld een regeling in der minne te beproeven. Een en ander heeft niet tot oplossing van het geschil geleid.

2. Feiten

De Commissie gaat uit van de volgende feiten:

2.1. Op 20 juni 2007 hebben Consumenten ter financiering van de aankoop van kozijnen twee doorlopende kredietovereenkomsten bij Aangeslotene afgesloten met een kredietlimiet van € 11.619,-, respectievelijk € 27.300,-.

2.2. Consumenten hebben beide overeenkomsten ondertekend. Aan elke overeenkomst was een aantal exemplaren van de overeenkomst bevestigd. De ingevulde gegevens werden via het tussenliggende carbonpapier doorgedrukt op de onderliggende exemplaren. Na het invullen en ondertekenen van de overeenkomsten hebben Consumenten een door middel van bedoeld carbonpapier gekopieerd afschrift van beide overeenkomsten ontvangen.

2.3. In beide aanvraagformulieren (c.q. overeenkomsten) is een tabel opgenomen waarin de belangrijkste gegevens van de kredietovereenkomst zijn opgenomen. De cijfers zijn handmatig ingevuld:

"PRIMELINE-GEGEVENS (deze gegevens worden altijd doorgegeven na contact met PrimeLine) Kredietbedrag via PrimeLine € 11.619 (Commissie: resp. € 27.300) totale kredietvergoeding € Kredietbedrag via PrimeLine in letters bedrag via PrimeLine inclusief Kredietvergoeding € aantal maanden Maandbedrag € 37,76 (Commissie: resp. € 87,20,-) rente per maand 0,003 % (Commissie: resp. 0,000325%) effectieve rente op jaarbasis 3,9%"

2.4. Na ontvangst van de ondertekende overeenkomsten heeft Aangeslotene deze verder handmatig ingevuld. Zij heeft ingevuld dat het om het zogenoemde Primeline-Product "Free24" gaat. Op basis van de voorwaarden van dit product wordt er de eerste twee jaar niet afgelost op de uitstaande kredietsom en is sprake van een vast rentetarief van 3,9%. Als de kredietsom na de eerste twee jaar niet in een keer wordt voldaan, wordt de overeenkomst omgezet in een doorlopend krediet tegen een variabel rentetarief. Op 28 augustus 2007 heeft Aangeslotene de aangevulde overeenkomsten aan Consumenten toegezonden. Consumenten hebben hier niet op gereageerd.

2.5. Na twee jaar heeft Aangeslotene de kredietovereenkomsten omgezet in doorlopende kredietovereenkomsten tegen een variabel rentetarief.

3. Geschil

3.1. Consumenten vorderen dat Aangeslotene met terugwerkende kracht uitvoering dient te geven aan de overeenkomsten als partijen deze (oorspronkelijk) zijn overeengekomen. Dat betekent dat de overeenkomsten tegen maandbetalingen van

€ 37,76 respectievelijk € 87,20 tegen een effectieve jaarrente van 3,9% zullen worden afgelost.

3.2. Aan deze vordering leggen Consumenten ten grondslag dat Aangeslotene toerekenbaar is tekortgeschoten in de nakoming van de kredietovereenkomsten. Partijen zijn overeengekomen dat Consumenten de uitstaande kredietsommen middels maandbedragen van € 37,76 respectievelijk € 87,20 tegen een effectieve jaarrente van 3,9% zouden aflossen. De zogenoemde Free 24 voorwaarden zijn partijen niet met elkaar overeengekomen.

3.3. Aangeslotene heeft de stellingen van Consumenten gemotiveerd weersproken. Voor zover nodig zal de Commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

4. Beoordeling

4.1. De Commissie stelt vast dat Consumenten de kredietovereenkomsten zijn aangegaan, terwijl naar achteraf is gebleken de aanvraagformulieren (c.q. overeenkomsten) niet volledig waren ingevuld als het gaat om de aflosverplichtingen. Voorts stelt de Commissie vast dat Consumenten afgaand op de tekst van de aanvraagformulieren, als onder punt 2.3. opgenomen, maandelijkse bedragen van € 37,76 respectievelijk € 87,20 verschuldigd waren en verder een effectieve rente op jaarbasis van 3,9% ten behoeve van de kredietovereenkomsten zijn overeengekomen.

4.2. Tevens stelt de Commissie vast dat Aangeslotene, als door haar erkend, na ontvangst van de door Consumenten ondertekende formulieren deze eenzijdig heeft aangevuld door in te vullen dat de zogenoemde aflosvoorwaarden “Free 24” van toepassing waren. Toen Aangeslotene deze formulieren aan Consumenten heeft toegezonden was sprake van een nieuw aanbod in de zin van art. 6:217 lid 1 BW. Het feit dat Consumenten na ontvangst van de aangevulde formulieren niet onmiddellijk hebben geprotesteerd, maar hier pas eind 2011 een beroep op hebben gedaan, maakt dit niet anders omdat zij er naar het oordeel van de Commissie niet bedacht op hadden hoeven zijn dat de overeenkomsten door Aangeslotene in die zin aangevuld zouden worden.

4.3. De Commissie is dan ook van oordeel dat Consumenten het gerechtvaardigd vertrouwen aan de tekst van de door hen ondertekende formulieren hebben mogen ontlenen (art. 3:33 jo. 3:35 BW) dat zij per maand bedragen van € 37,76 en € 87,20 voor de overeenkomsten zouden moeten betalen zonder dat sprake van een aflossingsverplichting zou zijn. Het feit dat Aangeslotene in haar overeenkomsten onvoldoende duidelijk is geweest over de toepasselijke aflosvoorwaarden is een omstandigheid die voor haar rekening en risico dient te blijven. Dat brengt mee dat zij uitvoering dient te geven aan de overeenkomsten zoals partijen deze oorspronkelijk zijn overeengekomen. Dat zou kunnen meebrengen dat Consumenten eeuwig rente voor de overeenkomsten betalen, tenzij deze worden afgelost.

4.4. Dit alles leidt tot de conclusie dat de vordering van Consumenten wordt toegewezen.

4.5. Omdat Consumenten in het gelijk worden gesteld zal Aangeslotene tevens worden veroordeeld tot vergoeding van de door Consumenten betaalde eigen bijdrage.

5. Beslissing

De Commissie bepaalt bij bindend advies dat Aangeslotene binnen een termijn van zes weken na dagtekening van deze beslissing:
-met terugwerkende kracht uitvoering aan de kredietovereenkomsten geeft waarbij voor Consumenten maandelijkse bedragen van € 37,76 en € 87,20 gelden alsmede een effectieve jaarrente van 3,9% en waarbij geen aflossingsverplichting bestaat; en
-een bedrag van € 50,-, als eigen bijdrage voor de behandeling van dit geschil aan Consumenten betaalt.

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. Zie hiervoor kifid.nl/consumenten/wie-behandelt-mijn-klacht/4#stappen-plan.