Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2022-0252
(mr. M.E.J. Bracco Garter, voorzitter en mr. C.I.S. Dankelman, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 20 januari 2021
Ingediend door	: De consument
Tegen	: InterBank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Datum uitspraak	: 28 maart 2022
Aard uitspraak	: Bindend advies
Uitkomst	: Vordering afgewezen
Bijlage	: Relevante bepalingen uit de vaststellingsovereenkomst

Samenvatting

De consument heeft via de compensatieregeling van de bank te veel betaalde rente vergoed gekregen. Dat bedrag is in mindering gebracht op het uitstaande saldo en niet aan hem uitgekeerd. Hij heeft gevorderd dat het bedrag alsnog aan hem wordt uitgekeerd. De commissie heeft die vordering afgewezen.

1. De procedure

1.1 De commissie beslist op basis van haar reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) de aanvullende stukken van de consument; 3) het verweerschrift van de bank; en 4) de repliek van de consument.

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 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 De consument heeft in 2009 een doorlopend kredietovereenkomst gesloten met (een rechtsvoorganger van) de bank met een kredietlimiet van € 23.000,- en een rente van 11,9 % op jaarbasis (hierna: het krediet).

2.2 De consument heeft vanaf 2016 moeite met het voldoen van de maandelijkse termijnbedragen. Vanwege aanhoudende betaalproblemen heeft de bank het krediet in februari 2018 opgeëist.

2.3 In december 2018 hebben partijen voor de terugbetaling van het krediet een regeling tegen finale kwijting getroffen. Op dat moment stond nog een bedrag van € 23.543,71 open. Partijen hebben afgesproken dat de consument een bedrag van € 3.000,- betaalt in maandelijkse termijnen van € 50,- waarna de overeenkomst zal eindigen. De bank zal daarbij (meer dan) € 20.000,- kwijtschelden. Vanaf dat moment heeft de consument elke maand het afgesproken bedrag voldaan.

2.4 In navolging van eerdere uitspraken van de Commissie van Beroep van Kifid over te veel betaalde rente voor doorlopend krediet, heeft de bank een compensatieregeling in het leven geroepen waarbij zij haar klanten compenseert voor teveel betaalde rente op doorlopend krediet.[1] De bank heeft hiertoe ook de consument aangeschreven en op 1 oktober 2020 hebben partijen in dat kader een vaststellingsovereenkomst gesloten. Uit hoofde van die vaststellingsovereenkomst heeft de consument recht op een vergoeding voor te veel betaalde rente van een bedrag van € 4.803,77. De hier relevante bepalingen uit de vaststellingsovereenkomst zijn opgenomen in de bijlage.

2.5 De rentevergoeding waarop de consument recht heeft, heeft de bank in mindering gebracht op de openstaande kredietsom.

De klacht en vordering

2.6 De consument stelt dat hij recht heeft op uitbetaling van de rentevergoeding op zijn bankrekening. De bank heeft door het aangaan van de betalingsregeling namelijk ingestemd met een nieuwe overeenkomst en deze staat los van het in 2009 afgesloten krediet waarvoor de rentevergoeding is verschuldigd. Dat de bank de rentevergoeding in mindering heeft gebracht op de kredietsom is dan ook onjuist en dient te worden gecorrigeerd.

Het verweer

2.7 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 commissie ziet zich voor de vraag gesteld of de bank de rentevergoeding mocht verrekenen met het openstaande saldo van het krediet. De commissie oordeelt als volgt.

[1] Commissie van Beroep d.d. 21 januari 2019, 2019-005 en Commissie van Beroep 5 februari 2020, 2019-005B.

3.2 De compensatieregeling van de bank is een middel om tot een vaststellingsovereenkomst te komen met haar klanten die aanspraak kunnen maken op een rentevergoeding in navolging van de uitspraak van de Commissie van Beroep van Kifid. De bank heeft gewezen op de voorwaarden waaronder zij een dergelijke regeling overeenkomt en daarbij geldt dat afboekingen ofwel kwijtingen, zoals de bank en de consument met de betalingsregeling in 2018 hebben afgesproken, in mindering worden gebracht op de vergoeding. Dit staat ook duidelijk in de voorwaarden van de compensatieregeling vermeld en de consument heeft hiermee ingestemd.

3.3 Anders dan de consument stelt, zijn partijen met het treffen van de betalingsregeling in 2018 geen nieuwe kredietovereenkomst aangegaan. De regeling wijzigt de kredietovereenkomst van 2009 door kwijting te verlenen op het moment dat het bedrag van € 3.000,- door de consument is voldaan. Naar verwachting zal de consument de laatste termijn in 2023 voldoen en pas op dat moment wordt finale kwijting verleend.

3.4 Verder volgt de commissie de bank in haar standpunt dat op grond van de vaststellingsovereenkomst afboekingen dan wel kwijtingen in mindering mogen worden gebracht op het te betalen bedrag aan rentecompensatie. Indien de consument naast de (onder voorwaarden) toegezegde kwijting van meer dan € 20.000,- ook nog een compensatie zou ontvangen van bijna € 4.800,-, zou hij door het niet nakomen van zijn betalingsverplichtingen vanaf 2016 aanzienlijk voordeel verkrijgen. Dit kan niet als redelijk worden beschouwd in deze situatie.

3.5 De commissie concludeert uit het voorgaande dat de vordering van de consument dient te worden afgewezen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is een bindend advies. Tegen deze uitspraak kunt u beroep instellen bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening als wordt voldaan aan de vereisten van artikel 2 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Voor het instellen van beroep geldt een termijn van zes weken na verzending van deze uitspraak. Het reglement van de commissie van beroep en meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

Binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen tot herstel van vergissingen in de uitspraak zoals schrijffouten, een verkeerde naam/datum of rekenfouten. De beslissing van de geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Binnen een maand na de verzenddatum van de uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen om de uitspraak aan te vullen als u vindt dat de geschillencommissie niet heeft beslist over alle onderdelen van uw vordering. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de geschillencommissie in haar uitspraak niet uitdrukkelijk al uw argumenten, ter onderbouwing van uw vordering, heeft behandeld. Meer informatie hierover staat in artikel 40 van het reglement van de geschillencommissie, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

KiFiD
HET FINANCIËLE KLACHTENINSTITUUT

Relevante bepalingen uit de vaststellingsovereenkomst

1.2. De Rentevergoeding is als volgt berekend:

a. Eerst is het bedrag van de teveel in rekening gebrachte rente berekend *vanaf* 1 januari 2008 of zoveel later als het DK tot stand is gekomen *tot* 1 mei 2020 of zoveel eerder als het DK is geëindigd.

b. Vervolgens zijn, als er sprake is van afschrijvingen of kwijtingen, die afschrijvingen of kwijtingen daarvan afgetrokken. Daaronder vallen alle (1) eerdere afschrijvingen of kwijtingen, alsmede in het vooruitzicht gestelde (voorwaardelijke) kwijtingen van (een deel van) hetgeen Klant schuldig is op basis van het DK, (2) kwijtingen die het gevolg zijn van bijvoorbeeld een (minnelijke) betalingsregeling, de Wet schuldsanering natuurlijke personen of schuldhulpverlening en (3) kwijtingen als gevolg van een vergoeding toegekend in verband met een eerdere renteklacht verricht en/of verleend door Kredietverstrekker of derden.

c. En daarna is het bedrag vermeerderd met wettelijke rente met ingang van 1 mei 2020 of vanaf de datum dat het DK is geëindigd.

1.3. Klant heeft recht op de Rentevergoeding en betaling daarvan nadat de Overeenkomst is getekend. Als Klant het DK is aangegaan met een medecontractant, heeft Klant pas recht op de Rentevergoeding en betaling daarvan als de medecontractant(en) (ieder) een eigen exemplaar van de Overeenkomst heeft (of hebben) getekend.

Betaling: op uitstaand saldo

1.4. De Rentevergoeding zal worden betaald doordat de Rentevergoeding in mindering wordt gebracht op het uitstaand saldo van Klant op het DK. Daarbij strekt de Rentevergoeding als laatste in mindering op de achterstand van Klant op het DK (als die er is).

1.5. Betaling van de Rentevergoeding op het uitstaand saldo heeft geen gevolg voor lopende betalingsverplichtingen zoals bijvoorbeeld (1) betalingen van de maandtermijn door Klant en (2) eventuele gemaakte betalingsafspraken (zoals een betaalplan).

Betaling (eventueel): betaling op de bankrekening

1.6. Bij (1) een ingelost DK, (2) als de Rentevergoeding hoger is dan het uitstaand saldo of (3) als er geen uitstaand saldo is, betaalt Kredietverstrekker de (resterende) Rentevergoeding aan Klant op de bankrekening die bij de Aanmelding is vermeld of door Klant is aangepast.

1.7. Als er een medecontractant is, wordt bij betaling op de bankrekening de (resterende) Rentevergoeding in gelijke delen verdeeld en aan iedere contractant betaald, met inachtneming van artikelen 1.2 – 1.3.