Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2024-0158

(mr. dr. D.P.C.M. Hellegers, voorzitter en mr. K. van Oort, secretaris)

Datum uitspraak	22 februari 2024
Klacht van	De consument
Tegen	ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

Variabele rente. De consument stelt dat zij op basis van eerdere uitspraken van de Commissie van Beroep van Kifid te veel rente heeft betaald over haar doorlopend krediet. De bank heeft dit betwist. Naar het oordeel van de commissie is niet gebleken dat de consument te veel rente heeft betaald. De vordering wordt afgewezen.

1. 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; 4) de repliek van de consument; 5) de dupliek van de bank; 6) de aanvullende reactie van de bank en 7) de reactie daarop van de consument.

1.2 De bank is in deze zaak vertegenwoordigd door professioneel gemachtigde mr. M.J. Bosselaar en mr. C.W.M. Lieverse.

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 Op 31 maart 2015 heeft de consument een doorlopend kredietovereenkomst gesloten met de bank, met een kredietlimiet van € 38.000,- en een variabele effectieve rente van 8,9% per jaar (hierna: het krediet).

2.2 Het rentepercentage is gedurende de looptijd van de overeenkomst een aantal keer gewijzigd. Met ingang van oktober 2015 is het rentepercentage gedaald naar 8,2%, per juli 2016 naar 8%, per augustus 2016 naar 7,8% en per mei 2017 naar 7,6%.

2.3 Op 3 januari 2020 is het krediet omgezet in een zogeheten servicelening, met een vast rentepercentage van 5%. Het krediet is daarmee beëindigd.

De klacht en vordering

2.4 De consument vordert – na wijziging van eis – terugbetaling van te veel betaalde rente.

2.5 De consument legt hieraan het volgende ten grondslag. Uit eerdere uitspraken van de Commissie van Beroep is gebleken dat banken te veel rente in rekening hebben gebracht over hun kredieten. De consument is van mening dat dit in haar geval ook zo is en wil hiervoor worden gecompenseerd.

Het verweer

2.6 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 consument te veel rente over haar doorlopend krediet heeft betaald. Naar het oordeel van de commissie is daarvan geen sprake. Dit zal hierna worden toegelicht.

3.2 Als uitgangspunt heeft te gelden dat het een kredietaanbieder zoals de bank vrij staat om bij het sluiten van een doorlopend krediet, een consument een hogere of lagere kredietvergoeding aan te bieden dan het gemiddelde van de rentes die krediet-aanbieders op dat moment hanteren voor doorlopende kredieten aan consumenten. In de aangeboden kredietvergoeding kan de kredietaanbieder alle factoren meewegen die volgens hem de prijs van het krediet in het individuele geval moeten bepalen, waaronder commerciële motieven en het risico dat volgens de inschatting van de kredietaanbieder aan de individuele consument is verbonden. De prijs wordt dus bij de aanvang van de kredietovereenkomst bepaald en de consument aanvaardt die met het sluiten van de kredietovereenkomst.

3.3 Daarmee is het verschil vastgelegd tussen de individuele kredietvergoeding en het gemiddelde van de rente op de relevante kredietmarkt. De bank zal het bedoelde verschil tussen de gemiddelde rente en de individuele kredietvergoeding, zoals dat bij het sluiten van de kredietovereenkomst is gegeven, wel moeten handhaven, althans ervoor moeten zorgen dat dit verschil niet ten nadele van de consument wijzigt, om de kredietvergoeding in de pas te houden met de marktrente en zo te voldoen aan de verwachtingen die de consument daarover mocht hebben. De bank moet bij het dalen van de marktrente de individuele kredietvergoeding dus op die wijze met de schommelingen van de marktrente laten meebewegen.

3.4 Dat wil niet zeggen dat de bank bij het dalen van de marktrente de kredietvergoeding dagelijks moet aanpassen. Een periodieke aanpassing met redelijke intervallen volstaat. Een aanpassing per kwartaal zal in het algemeen redelijk zijn. De bank mag bij het stijgen van de marktrente de kredietvergoeding verhogen met behoud van het eerdergenoemde verschil, maar zij is daartoe op grond van de overeenkomst vanzelfsprekend niet verplicht. Zij mag in het voordeel van de consument van verhoging afzien of de verhoging beperken.[1]

3.5 De bank heeft aangevoerd dat de consument niet te veel aan rente heeft betaald, maar dat zij zelfs minder aan rente heeft betaald dan de bank in rekening had mogen brengen. De bank verwijst hiervoor naar de relevante berekeningsmethodiek zoals deze volgt uit eerdere uitspraken van de Commissie van Beroep van Kifid.[2] De bank heeft deze stelling onderbouwd met een berekening.

3.6 De consument heeft de berekening van de bank inhoudelijk niet betwist, maar stelt zich op het standpunt dat zij te veel rente heeft betaald, omdat zij een hoog rentepercentage betaalde en andere banken een lagere rente aanboden. Voor zover dit al zo zou zijn, maakt dit gelet op hetgeen hiervoor is aangegeven in overweging 3.2 tot en met 3.4, niet dat de consument dan te veel rente heeft betaald. Het gaat niet om de vraag of sprake was van een hoog rentepercentage, maar of het rentepercentage de ontwikkelingen in de marktrente voldoende heeft gevolgd. Uit de berekening van de bank blijkt dat het rentepercentage van de consument binnen de daarvoor geldende bandbreedte is gebleven en dat de consument dus niet te veel rente heeft betaald. De consument heeft niets aangevoerd waaruit blijkt dat dit anders zou zijn.

3.7 Gezien het voorgaande heeft de consument de berekening van de bank onvoldoende gemotiveerd betwist en uit niets blijkt dat de berekening niet klopt. De commissie gaat daarom uit van de juistheid van die berekening. Daaruit blijkt dat de consument niet te veel rente heeft betaald, zodat de klacht ongegrond is en de vordering zal worden afgewezen.

[1] Zie hiervoor de Tussenuitspraak van de Commissie van Beroep (hierna: CvB) 2019-005 d.d. 21 januari 2019, te vinden op www.kifid.nl in het uitsprakenregister.
[2] Zie hiervoor de uitspraken CvB 2019-005B, CvB 2021-0015 en 2022-0036, te vinden op www.kifid.nl in het uitsprakenregister.

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 Kifid als wordt voldaan aan de vereisten van regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2022, 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 de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen tot herstel van een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout. De beslissing van de geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 1 maand na de verzenddatum van de uitspraak 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 vanaf 1 april 2017, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

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