Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2020-220
(mr. R.J. Paris, voorzitter en mr. M.A. Kleijer, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 14 augustus 2019
Ingediend door	: Consument
Tegen	: Quion 20 B.V., gevestigd te Rotterdam, verder te noemen Geldverstrekker
Datum uitspraak	: 6 maart 2020
Aard uitspraak	: Niet-bindend advies

Samenvatting

Niet is komen vast te staan dat geldverstrekker van de haar toekomende bevoegdheid haar rentetarieven vast te stellen misbruik zou hebben gemaakt.

1. Procesverloop

De Commissie beslist met inachtneming van haar Reglement en op basis van de volgende stukken met de daarbij behorende bijlagen:

- het door Consument ingediende klachtformulier;
- het verweer van de Geldverstrekker;
- de repliek van Consument.

De Commissie stelt vast dat dit geschil zich leent voor verkorte behandeling als bedoeld in artikel 32 van haar Reglement. De uitspraak is daardoor niet-bindend.

2. Feiten

De Commissie gaat uit van de volgende feiten.

2.1 Consument en haar partner zijn in 2005 een hypothecaire geldlening bij Geldverstrekker aangegaan waarbij de rente is vastgezet voor 20 jaar.

2.2 Desgevraagd is door Geldverstrekker op 24 april 2019 een voorlopige aflosnota verzonden onder vermelding van betaling van een boeterente van (afgerond) € 16.980,-.

2.3 De geldlening wordt op 18 juli 2019 geheel afgelost. De definitieve aflosnota omvat een boeterente van (afgerond) € 24.450,-.

3. Vordering, klacht en verweer

Vordering Consument

3.1 Consument vordert restitutie van een deel van de betaalde boeterente namelijk een bedrag van € 4.716,-.

3.2 Deze vordering steunt, kort en zakelijk weergegeven, op de volgende grondslag. De vergelijkingsrente in de voorlopige aflosnota bedroeg 2,64%. Consument is bekend met het feit dat de rente daarna is gedaald. Ook staat niet ter discussie dat aan een voorlopige aflosnota geen rechten kunnen worden ontleend. In dit geval is van belang geacht dat Geldverstrekker geen nieuwe hypothecaire geldleningen meer verstrekt, reden waarom haar rentebeleid (te weten de verlaging van die tarieven) als misbruik van haar positie dient te worden aangemerkt. Consument heeft in dat verband Geldverstrekker voorgesteld de vergelijkingsrente op 2,41% te stellen en haar een bedrag van € 4.716,- terug te betalen. Gaandeweg de procedure is door Consument die vergelijkingsrente op 2,38% gesteld, zich daarbij baserend op een renteoverzicht van diverse aanbieders gedateerd op 25 september 2019. Consument is van mening dat de handelwijze van Geldverstrekker '*niet conform (de geest van) het boetebesluit van de AFM*' is.

Verweer Geldverstrekker

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

4. Beoordeling

4.1 De Commissie is van oordeel dat de klacht ongegrond moet worden geacht en de daarop gebaseerde vordering voor afwijzing in aanmerking komt. Dit oordeel wordt hierna toegelicht.

4.2 Niet ter discussie staat de contractuele bevoegdheid van Geldverstrekker om boeterente in rekening te brengen. De aan de boeterente ten grondslag liggende berekening, zowel ter zake de voorlopige als de definitieve aflosnota, is eveneens niet tussen partijen in geschil. Verder is niet weersproken dat Geldverstrekker, aan de hand van 2 berekeningen, Consument de meest voordelige daarvan heeft aangeboden.

4.3 Wat haar rentebeleid betreft is door Geldverstrekker aangedragen dat Consument geen bewijs heeft geleverd van haar stelling dat gebruik gemaakt wordt van "*absurd lage rente*".

Hiernaast is dit standpunt door Geldverstrekker weersproken en heeft zij op haar beurt een meer dan 10 pagina's tellend overzicht overgelegd van concurrerende aanbieders voor hetzelfde product waaruit is op te maken dat de per 1 juli 2019 gehanteerde vergelijkingsrente van 2,03% marktconform is. Een overzicht dat niet door Consument is weersproken.

4.4 Consument heeft hierop een uit 6 pagina's bestaande rentelijst van aanbieders gedateerd op 25 september 2019 ingebracht en op basis daarvan betoogd dat de gemiddelde rente van een aantal aanbieders (te weten die aanbieders die op de 1e pagina van het overzicht staan vermeld) voor 10 jaar vast 1,33% bedroeg en de 10 jaars vaste rente van Geldverstrekker 1,57%; verder is door Consument gesteld dat het gemiddelde 20 jaar vast 1,81% bedroeg en die rente van Geldverstrekker (en 2 andere aanbieders) op 1,70% stond. Consument heeft hieraan toegevoegd dat het verschil tussen de hiervoor genoemde gemiddelden 0,48% en dat dit gemiddelde bij Geldverstrekker 0,13% bedraagt.

4.5 Anders dan door Consument is betoogd is gelet op hetgeen hiervoor is overwogen niet aannemelijk geworden dat de door Geldverstrekker aangeboden rentetarieven onredelijk afwijken van de (gemiddelde) in de markt gehanteerde rentetarieven. De conclusie luidt dan ook dat niet is komen vast te staan dat Geldverstrekker van de haar toekomende grote mate van beleidsvrijheid ter bepaling van haar rentebeleid misbruik heeft gemaakt. Zie ook in vergelijkbare zin Geschillencommissie 2018-242.

4.6 De vordering kan tot slot ook niet worden toegewezen op de niet nader onderbouwde stelling van Consument dat de handelwijze van Geldverstrekker '*niet conform (de geest van) het boetebesluit van de AFM'* is.

5. Beslissing

De Commissie wijst de vordering af.

Deze beslissing is genomen in een verkorte procedure als bedoeld in artikel 32 van het Reglement. De uitspraak heeft daarom de vorm van een niet-bindend advies. Tegen deze uitspraak staat geen hoger beroep open bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.

U kunt, binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak, bij de Voorzitter van de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening schriftelijk een verzoek indienen tot herstel van kennelijke vergissingen in de uitspraak. U moet daarbij met name denken aan correctie van reken- of schrijffouten en verbetering van namen en data. De volledige procedure met de termijnen die daarbij in acht moeten worden genomen staat beschreven in artikel 40 van het Reglement.