Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0651

(mr. J. van der Groen, voorzitter en mr. K. van Oort, secretaris)

Datum uitspraak	26 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 consument hield een doorlopend krediet aan bij de bank. De vordering van de bank op de consument is na het doorlopen van de WSNP grotendeels kwijtgescholden. De bank brengt dit kwijtgescholden bedrag in mindering op de compensatie voor te veel betaalde rente voor het doorlopend krediet, waarna geen bedrag meer resteert om uit te betalen aan de consument. De consument stelt zich op het standpunt dat de bank het kwijtgescholden bedrag niet in mindering mag brengen op de vergoeding. In lijn met eerdere uitspraken oordeelt de commissie dat de bank hiermee niet onjuist heeft gehandeld jegens de consument. 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) de aanvullende stukken van de consument en 3) het verweerschrift van de bank.

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 Op 16 november 2001 heeft de consument bij (een rechtsvoorganger van) de bank een doorlopend krediet afgesloten, met een kredietlimiet van *ƒ* 47.500,- en een variabele effectieve rente van 8,4% per jaar.

2.2 Op enig moment zijn er betalingsproblemen ontstaan aan de zijde van de consument, waarna de consument is toegelaten tot de wettelijke schuldsanering (WSNP).

2.3 Op 9 december 2016 heeft de bank een vordering van € 14.320,48 ingediend bij de bewindvoerder van de consument voor het openstaande bedrag van het krediet.

2.4 In het kader van de WSNP is een bedrag van € 2.561,58 aan de bank voldaan.

2.5 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.

2.6 In dat kader heeft de bank berekend dat de consument een bedrag van € 6.081,63 te veel aan rente heeft betaald. De bank heeft de consument een compensatievoorstel gedaan voor dit bedrag en de consument een vaststellingsovereenkomst toegezonden. Daarin stond het volgende vermeld:

> *"(...) 1. COMPENSATIE EN BETALING*
>
> *1.1. In jouw geval bedraagt de compensatie + € 6.081,63 (hierna 'Compensatie').*
>
> *1.2. Als je een betalingsregeling met ons hebt afgesproken en een schikking, rentekorting of kwijtschelding is daar onderdeel van geweest, dan brengen we die nog in mindering op je Compensatie. Als we dit doen, ben je nog steeds verplicht om je maandtermijnen te betalen. Ook heeft het geen gevolgen voor een eventuele betalingsregeling.*
>
> *1.3. Als je nog een openstaand saldo hebt op je Krediet, kiezen we ervoor om de Compensatie eerst daarvan af te trekken en dus met jouw schuld te verrekenen. Hierdoor wordt je schuld kleiner en heb je je Krediet sneller afgelost.*
>
> *1.4. We versturen de eindafrekening binnen tien werkdagen na ondertekening van deze Overeenkomst. De uiteindelijke compensatie wordt overgemaakt naar het rekeningnummer dat in onze administratie bekend is.*
>
> *Let op: het kan dus zijn dat je geen of een lager bedrag op je rekening krijgt dan hierboven in artikel 1.1. is genoemd. Dat komt omdat:*
>
> *(i) op jouw Compensatie misschien een bedrag in mindering wordt gebracht als gevolg van een schikking, rentekorting of kwijtschelding (artikel 1.2. hierboven) en/of*
>
> *(ii) er is verrekend met een schuld (artikel 1.3. hierboven). (...)"*

2.7 De consument heeft ingestemd met het voorstel en heeft de vaststellingsovereenkomst ondertekend.

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

2.8 De (gemachtigde van de) bank heeft de consument vervolgens bericht dat zij het compensatiebedrag heeft verrekend met de nog openstaande schuld, waarna geen bedrag meer resteerde om nog aan de consument uit te keren.

De klacht en vordering

2.9 De consument vordert betaling van een bedrag van € 6.081,63.

2.10 De consument legt hieraan het volgende ten grondslag. Hij heeft een WSNP-traject doorlopen, waarbij (een deel van zijn) schuld aan de bank is kwijtgescholden. De bank mag die vordering niet nu alsnog op de consument verhalen, door de te veel betaalde rente te verrekenen met "het openstaande bedrag". Er is immers geen sprake meer van een openstaand bedrag. De te veel betaalde rente dient dan ook aan hem te worden uitgekeerd.

Het verweer

2.11 De bank heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Daartoe heeft zij aangevoerd dat er sprake is geweest van een eerdere kwijtschelding, die zij mag verrekenen met het compensatiebedrag. Aangezien het kwijtgescholden bedrag hoger is dan het compensatiebedrag, heeft de consument geen recht meer op uitbetaling van enig bedrag.

3. De beoordeling

3.1 De vraag die voorligt is of de bank gehouden is het compensatiebedrag van € 6.081,63 aan de consument te betalen. Naar het oordeel van de commissie is de bank daartoe niet gehouden. Dit besluit zal hierna worden toegelicht.

3.2 De commissie stelt voorop dat zij uit de stellingen van de bank begrijpt dat na afronding van de WSNP een bedrag van € 12.752,01 is kwijtgescholden. De consument diende hier in ieder geval vanuit te gaan.

3.3 De commissie oordeelt in lijn met eerdere uitspraken van de Geschillencommissie van Kifid dat geen sprake is van een afdwingbare vordering aan de zijde van de consument.[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 is duidelijk opgenomen in de onder 2.6 geciteerde vaststellingsovereenkomst. De consument heeft op basis van de vaststellingsovereenkomst redelijkerwijs dan ook niet tot het oordeel kunnen komen dat hij in aanmerking zouden komen voor een vergoeding.

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

3.4 Het tijdstip van de uitspraak van de schuldsanering is het fixatiemoment. Op dat moment was de som van de openstaande schuld hoger dan de eventuele aanspraak van de consument op een rentevergoeding. Vaststaat dat de bank minder heeft ontvangen dan waar ze in beginsel recht op had. Het openstaande bedrag van de schuld is (na aftrek van de slotuitdeling) immers afgeboekt door de bank en het gevorderde bedrag van de rente-vergoeding is een stuk lager dan de afboeking. Ook als ervan wordt uitgegaan dat de consument gedurende de looptijd van het krediet te veel rente heeft betaald, en dat lijkt hier het geval te zijn, blijft het een feit dat consument geen vordering op de bank heeft omdat ook dan nog een vordering van de bank resteert. Dit maakt dat de consument geen aanspraak kan maken op een vergoeding. Omdat er geen aanspraak op een vergoeding is, doet zich ook geen situatie voor dat er sprake is van vorderingen over en weer die wel of niet verrekenbaar zijn. Het voorgaande leidt ertoe dat de vordering wordt afgewezen.

3.5 De commissie geeft de bank mee om in gevallen waarbij sprake is geweest van een kwijtschelding daarmee rekening te houden in haar correspondentie richting consumenten over de compensatie.

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.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

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