Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0915

(mr. F.H.E. Boerma, voorzitter en mr. K. van Oort, secretaris)

Datum uitspraak	14 november 2025
Klacht van	De consument
Tegen	Hollandsche Disconto Voorschotbank B.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering gedeeltelijk toegewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

De consument stelt dat hij op basis van eerdere uitspraken van de Commissie van Beroep van Kifid recht heeft op een vergoeding voor te veel betaalde rente voor het doorlopend krediet dat hij bij de bank heeft afgesloten. De bank heeft slechts voor een deel van de looptijd van het krediet voldoende gegevens om een compensatieberekening te maken. Uit die berekening volgt dat de consument een bedrag van € 402,54 te veel heeft betaald. De consument heeft de juistheid van dit bedrag betwist, maar heeft nagelaten dit concreet te onderbouwen. De commissie wijst daarom een bedrag van € 402,54 toe en wijst de vordering voor het overige af.

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; 3) de reactie van de bank en de aanvullende toelichting daarop; 4) de repliek van de consument; 5) de dupliek 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 De consument heeft in 2007 een doorlopend kredietovereenkomst gesloten met (een rechtsvoorganger van) de bank (hierna: het krediet). De consument betaalde voor het krediet een variabele rente.

De klacht en vordering

2.2 De consument vordert terugbetaling van te veel betaalde rente.

2.3 De consument legt hieraan het volgende ten grondslag. Uit eerdere uitspraken van de Commissie van Beroep van Kifid is gebleken dat consumenten te veel rente hebben betaald voor hun doorlopend krediet. De consument is van mening dat ook hij te veel heeft betaald en dat de bank gehouden is de teveel betaalde rente vanaf 2007 te vergoeden. De bank heeft een berekening gemaakt vanaf 2013. De consument is van mening dat de bank ook voor de periode 2007 tot 2013 te veel rente in rekening heeft gebracht. Dat de gegevens over het kredietverloop tot 2013 bij de bank niet beschikbaar zijn dient voor rekening van de bank te komen. De consument heeft de te veel betaalde rente voor de gehele looptijd van het krediet geschat, waarbij hij ervan uit is gegaan dat de bank gedurende de looptijd 5,5% rente per jaar te veel heeft betaald in de periode tussen juni 2007 en juli 2015, wat er op neerkomt dat hij in totaal ongeveer € 17.500,- te veel rente heeft betaald.

Het verweer

2.4 De bank heeft gereageerd op de klacht van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

3.1 De commissie dient de vraag te beantwoorden of de consument recht heeft op terug-betaling van te veel betaalde rente. Naar het oordeel van de commissie dient de bank de consument een bedrag van € 402,54 terug te betalen en is overigens niet gebleken dat de consument te veel rente heeft betaald. Dit oordeel zal hierna worden toegelicht.

3.2 De bank heeft een berekening overgelegd en aangevoerd dat de consument een bedrag van € 402,54 te veel aan rente heeft betaald. De consument heeft de juistheid van de berekening betwist, omdat de berekening ziet op de periode vanaf 2013, terwijl het krediet al in 2007 is afgesloten. De bank stelt dat zij van de periode vóór 2013 geen berekening meer kan maken, omdat de daarvoor benodigde gegevens vanwege een faillissement en de daaraan gerelateerde overdracht van het krediet niet meer voorhanden zijn. Dit hoeft gelet op de bewaarplicht van artikel 2:10 van het Burgerlijk Wetboek ook niet van de bank te worden verwacht.

3.3 Op grond van artikel 150 Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering rust de bewijslast van de stelling dat er voor de periode vóór 2013 te veel rente is betaald voor het krediet, op de consument. De consument heeft geen stukken overgelegd waaruit het kredietverloop in de periode 2007 tot en 2013 kan worden opgemaakt. Zijn stelling dat hij 5,5% per jaar te veel aan rente zou hebben betaald gedurende deze periode is gebaseerd op zijn stelling dat hij bij een andere bank een lagere (aanvangs)rente betaalde. Voor zover dit al zou kunnen worden vastgesteld, is dat niet het relevante criterium.

Aangezien de consument niet heeft onderbouwd dat hij voor de periode 2007 tot 2013 daadwerkelijk te veel rente heeft betaald, kan de commissie niet vaststellen dat de consument in die periode (ook) te veel heeft betaald. Dit betekent dat de commissie het door de bank berekende bedrag van € 402,54 zal toewijzen en dat de vordering voor het overige wordt afgewezen.

4. De beslissing

De commissie beslist dat de bank binnen vier weken nadat deze beslissing aan partijen is verstuurd een bedrag van € 402,54 aan de consument vergoedt.

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 april 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

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

Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Artikel 150 wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering

De partij die zich beroept op rechtsgevolgen van door haar gestelde feiten of rechten, draagt de bewijslast van die feiten of rechten, tenzij uit enige bijzondere regel of uit de eisen van redelijkheid en billijkheid een andere verdeling van de bewijslast voortvloeit.