Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2023-0566

(mr. dr. D.P.C.M. Hellegers, voorzitter en mr. C.I.S Dankelman, secretaris)

Datum uitspraak	20 juli 2023
Klacht van	De consument
Tegen	Finqus B.V., gevestigd te Wognum, verder te noemen Finqus
Aard uitspraak	Beslissing over behandelbaarheid
Uitkomst	Klacht niet behandelbaar

Samenvatting

De consument heeft in 2001 een doorlopend krediet afgesloten bij DSB. DSB heeft per 1 januari 2018 haar lopende leningportefeuille overgedragen aan Finqus. Zij werd economisch eigenaar en voerde de communicatie en het beheer over de leningen. De consument heeft op grond van het beoordelingskader van de Commissie van Beroep van Kifid ten aanzien van te veel betaalde rente op doorlopend krediet compensatie gevorderd van Finqus, zij heeft dit verzoek afgewezen. De consument uit zijn onvrede hierover. Het reglement van de Geschillencommissie bepaalt dat een klacht slechts behandelbaar is, voor zover de consument een financiële dienst van Finqus heeft afgenomen. Op het moment van de overdracht van de lopende leningportefeuille van DSB naar Finqus maakte het hypothecair doorlopend krediet van de consument geen onderdeel meer daarvan uit en de consument heeft dan ook geen financiële dienst van Finqus afgenomen. De klacht is daarom niet behandelbaar.

1. Procedure

1.1 De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, beslist op basis van het Reglement Geschillencommissie Financiële Dienstverlening (hierna: '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 Finqus; 4) de repliek van de consument; 5) de dupliek van Finqus; 6) de aanvullende akte van de consument van 6 juni 2023; 7) de aanvullende akte van Finqus van 19 juni 2023; 8) de aanvullende akte van de consument van 21 juni 2023 en de aanvullende akte van Finqus van 13 juli 2023.

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.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 De consument heeft samen met zijn partner op 8 november 2001 een overeenkomst van hypothecair doorlopend krediet afgesloten bij DSB N.V. (hierna: DSB). Daarbij is een kredietlimiet van € 134.814,- overeengekomen en een effectieve rente op jaarbasis van 5,8%.

2.2 De consument heeft het krediet afgelost in december 2009.

2.3 Op 8 november 2014 heeft het Gerechtshof Amsterdam een compensatieregeling (hierna: WCAM-regeling) voor klachten over de producten en dienstverlening van DSB verbindend verklaard. In augustus 2015 heeft de consument zich aangemeld voor de WCAM-regeling. Op 23 maart 2015 heeft de consument op grond van de WCAM-regeling een compensatie van € 598,- ontvangen.

2.4 Van 1 januari 2018 tot 17 november 2021 heeft Finqus voor DSB N.V. in liquidatie zorggedragen voor het beheer van de leningportefeuille en de communicatie. Per 17 november 2021 hebben Finqus en DSB de leningportefeuille met de nog lopende leningen van DSB overgedragen aan NIBC Bank N.V. Het faillissement van DSB is op 17 december 2021 geëindigd.

De klacht en vordering

2.5 De klacht van de consument luidt, kort samengevat, dat DSB hem een te hoge kredietvergoeding in rekening heeft gebracht welke de marktrente onvoldoende heeft gevolgd. De consument vordert dat Finqus hem terugbetaalt wat hij te veel aan kredietvergoeding heeft betaald, verhoogd met de wettelijke rente hierover. De consument heeft hiervoor gewezen op eerdere uitspraken van Kifid.[1]

2.6 Van schending van de klachtplicht, rechtsverwerking dan wel verjaring is volgens de consument geen sprake. De consument raakte door de uitspraken van Kifid bekend met deze problematiek.

Het verweer

2.7 Finqus heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

[1] Het gaat met name om de uitspraken van CvB Kifid met de nummers 2019-005B, 2021-0015 en 2021-0020, te vinden op ww.kifid.nl.

3. De beoordeling

Behandelbaarheid klacht

3.1 De commissie dient – alvorens tot een inhoudelijke beoordeling te kunnen komen – eerst te toetsen of de klacht op basis van het reglement behandelbaar is. Vraag 1 van het reglement bepaalt dat Kifid klachten in behandeling neemt over een financiële dienst als bedoeld in de Wet op het financieel toezicht. Tevens wordt daarin bepaald dat een klacht alleen in behandeling kan worden genomen, voor zover de consument de financiële dienst als privépersoon afneemt. Dit brengt met zich mee dat de klacht alleen behandelbaar is, als de consument ook daadwerkelijk een financiële dienst van Finqus heeft afgenomen.

3.2 Naar het oordeel van de commissie voldoet de klacht van de consument niet aan deze bepalingen. De consument klaagt over een hypothecair doorlopend krediet verstrekt door DSB. DSB is in oktober 2009 in staat van faillissement verklaard en de consument heeft het krediet kort daarna afgelost. Finqus heeft toegelicht dat zij met ingang van 1 januari 2018 de op dat moment nog lopende leningportefeuille heeft overgenomen van DSB door middel van een stille cessie. Finqus heeft hiermee slechts het economische eigendom over de nog lopende leningportefeuille van DSB verkregen en voerde de communicatie en het beheer over de leningen. Het hypothecair doorlopend krediet dat de consument in 2001 is aangegaan en in 2009 heeft afgelost, maakte op het moment van de overdracht aan Finqus geen onderdeel uit van de nog lopende leningportefeuille van DSB. Er is dan ook geen contractuele verhouding ontstaan tussen de consument en Finqus waarbij de consument een financiële dienst heeft afgenomen van Finqus, waarover hij kan klagen. De klacht wordt dan ook niet behandelbaar verklaard.

4. De beslissing

De commissie verklaart de klacht niet behandelbaar.

In deze uitspraak is de commissie tot de conclusie gekomen dat uw klacht niet-behandelbaar is. Tegen deze beslissing kunt u geen beroep instellen bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Desgewenst kunt u zich tot de burgerlijke rechter wenden.

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 2022, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

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