# Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0416

(mr. dr. ing. A.J. Verdaas, voorzitter en mr. J.L.W. Droppert, secretaris)

| | |
|---|---|
| Datum uitspraak | 4 mei 2026 |
| Klacht van | De consument |
| Tegen | SprayPay, gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de kredietverstrekker |
| Aard uitspraak | Bindend advies |
| Uitkomst | Vordering (gedeeltelijk) toegewezen |
| Bijlage | Relevante bepalingen uit het reglement / wet- en regelgeving |

## 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, en 2) de aanvullende stukken van de consument.

1.2 De kredietverstrekker is in de gelegenheid gesteld om verweer te voeren maar heeft, ook na schriftelijke herinnering, geen verweerschrift ingediend.

1.3 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.

1.4 De consument en de kredietverstrekker hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

## 2. De kern

De consument heeft een krediet afgesloten bij de kredietverstrekker. Na een vroegtijdige gedeeltelijke aflossing klaagt de consument erover (1) dat de looptijd van de krediet-overeenkomst niet is verkort en (2) dat in de kredietovereenkomst en voorafgaand aan de totstandkoming daarvan geen informatie is gegeven over de procedure bij vroegtijdig aflossen. De consument vordert: verkorting van de looptijd, een gecorrigeerde aflossings-overeenkomst, bevestiging dat de totale kredietkosten zijn herberekend conform de wet, verbetering van de communicatie van de kredietverstrekker over vroegtijdige aflossingen en vergoeding van zijn schade van € 9,-, te vermeerderen met de wettelijke rente vanaf 15 augustus 2025. Alleen de vordering tot schadevergoeding komt de commissie niet ongegrond of onrechtmatig of niet buiten de grenzen van het reglement vallend voor. De commissie wijst deze vordering toe en wijst de overige vorderingen af.

## 3. De beoordeling

3.1 De commissie stelt voorop dat de kredietverstrekker heeft nagelaten om een verweerschrift in te dienen. Daarom beperkt de commissie haar beoordeling tot de toets of de vorderingen van de consument haar ongegrond of onrechtmatig voorkomen en of deze niet buiten de grenzen van het reglement vallen.[1]

*Uit de wet volgt niet dat vroegtijdige aflossing een verkorting van de looptijd oplevert*

3.2 De consument stelt dat de kredietverstrekker zijn vroegtijdige aflossing volgens artikel 7:68 Burgerlijk Wetboek moet resulteren in een verkorting van de looptijd. Uit dat artikel volgt echter (lid 1) dat de consument het recht heeft om vroegtijdig af te lossen, en dat hij bij een vroegtijdige aflossing recht heeft op *"een verlaging van de totale kredietkosten, bestaande uit de interesten en de kosten gedurende de resterende duur van de overeenkomst."* Dat is niet hetzelfde als verkorting van de looptijd.

3.3 Inherent verbonden aan de onjuiste uitleg door de consument van voornoemd artikel, zijn de vorderingen tot verkorting van de looptijd, een gecorrigeerde aflossingsovereenkomst en bevestiging dat de totale kredietkosten zijn herberekend conform de wet. Daarom komen deze vorderingen de commissie ongegrond of onrechtmatig voor.

*Commissie is niet bevoegd te bepalen dat communicatie moet worden verbeterd*

3.4 De commissie is alleen bevoegd een oordeel te geven over de individuele klacht van de consument en niet over communicatie van de kredietverstrekker in het algemeen en/of haar beleid. Zij kan daarom niet bepalen dat de kredietverstrekker haar communicatie dient te verbeteren, zoals de consument vordert.

*Resterende vordering komt niet ongegrond of onrechtmatig voor*

3.5 Bij ontbreken van een verweer van de kredietverstrekker, komt het restant van de klacht en vorderingen de commissie niet ongegrond of onrechtmatig voor. Daarbij gaat het om (1) de klacht van de consument dat in de overeenkomst en voorafgaand aan de totstandkoming daarvan geen informatie is gegeven over de procedure bij vroegtijdig aflossen, en (2) zijn vordering tot schadevergoeding. Deze vordering wordt dan ook toegewezen.

[1] Zie vraag 36 lid 4 van het reglement.

## 4. De beslissing

De commissie:

1. beslist dat de kredietverstrekker € 9,- aan de consument vergoedt, verhoogd met wettelijke rente daarover vanaf 15 augustus 2025 tot aan de dag van algehele voldoening, binnen vier weken nadat deze uitspraak aan partijen is verstuurd, en

2. wijst het meer of anders gevorderde 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/ . 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/ik-heb-een-klacht/hoe-werkt-het/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/ .*

## Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

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

## Bijlage - Relevante bepalingen uit het reglement / wet- en regelgeving

**Reglement Kifid**

*Vraag 36 lid 4*

36. Welke regels gelden er voor het indienen van verweer?

> 4. Reageert de financiële dienstverlener niet op uw klacht, ook niet na een herinnering om binnen 5 werkdagen alsnog te reageren of uitstel aan te vragen? Dan wijzen we de klacht toe als deze niet ongegrond of onrechtmatig lijkt en deze niet buiten de grenzen van het reglement valt.

**Boek 7 Burgerlijk Wetboek**

*Artikel 68*

1 De consument heeft het recht om zich te allen tijde geheel of gedeeltelijk van zijn verplichtingen op grond van een kredietovereenkomst te kwijten. In dat geval heeft hij recht op een verlaging van de totale kredietkosten, bestaande uit de interesten en de kosten gedurende de resterende duur van de overeenkomst.

2 De kredietgever heeft in geval van een vervroegde aflossing recht op een billijke en objectief gegronde vergoeding voor eventuele kosten die hiermee rechtstreeks verband houden, mits de vervroegde aflossing valt in een termijn waarvoor een vaste debetrentevoet geldt. De vergoeding mag niet hoger zijn dan:

a. 0,5% van het vervroegd afgeloste kredietbedrag, indien de termijn tussen de vervroegde aflossing en het overeengekomen einde van de kredietovereenkomst ten hoogste één jaar is;
b. 1% van het vervroegd afgeloste kredietbedrag, indien de termijn tussen de vervroegde aflossing en het overeengekomen einde van de kredietovereenkomst langer is dan één jaar.

3 In afwijking van lid 2, onderdelen a en b, kan de kredietgever de consument bij kredieten boven € 75 000 een hogere vergoeding in rekening brengen, indien hij aannemelijk maakt dat het door de vervroegde aflossing geleden verlies het krachtens lid 2 bepaalde bedrag overstijgt. Het verlies bestaat uit het verschil tussen de oorspronkelijk overeengekomen rentevoet en de rentevoet waartegen de kredietgever een lening kan verstrekken ter hoogte van het vervroegd afgeloste bedrag op de markt op het ogenblik van de vervroegde aflossing. Bij de bepaling van het verlies wordt tevens rekening gehouden met de administratieve kosten van de vervroegde aflossing.

4 De in de leden 2 en 3 bedoelde vergoeding mag niet hoger zijn dan het rentebedrag dat de consument zou hebben betaald gedurende de termijn tussen de vervroegde aflossing en het overeengekomen einde van de kredietovereenkomst.

5 De kredietgever kan de consument geen vergoeding als bedoeld in lid 2 of lid 3 in rekening brengen:

a. als de vervroegde aflossing heeft plaatsgevonden uit hoofde van een verzekeringscontract dat bedoeld is om een kredietaflossingsgarantie te bieden, of
b. bij een geoorloofde debetstand op een rekening.