Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2023-0068

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

Klacht ontvangen op	6 oktober 2022
Ingediend door	De consument
Tegen	DEFAM B.V., gevestigd te Bunnik, verder te noemen de bank
Datum uitspraak	24 januari 2023
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

De consument stelt dat de bank akkoord dient te gaan met de door hem voorgestelde betalingsregeling en dat zij niet mag vragen om een overzicht van de inkomsten en uitgaven van de consument. De bank heeft dit betwist. De commissie wijst de vordering af, omdat er geen rechtsregel is die de bank verplicht akkoord te gaan met een betalingsregeling.

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) 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 heeft gekozen voor een niet-bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 De consument heeft op 1 november 2016 een zogeheten Huiseigenaar Doorlopend Krediet (hierna: het krediet) afgesloten bij de bank, met een kredietlimiet van € 15.000,-. Daarbij is overeengekomen dat de consument maandelijks een bedrag van € 200,- aan rente en aflossing betaalt.

2.2 Op 7 december 2020 heeft de bank het gehele krediet, dat op dat moment € 15.173,84 bedroeg, opgeëist vanwege een betalingsachterstand.

De klacht en vordering

2.3 De consument vordert dat de bank akkoord gaat met de door hem voorgestelde betalingsregeling.

2.4 De consument legt hieraan ten grondslag dat er geen rechtsregel is die hem verplicht om gegevens over zijn inkomsten en uitgaven aan de bank of de deurwaarder toe te zenden en dat ze ook zonder deze gegevens akkoord dienen te gaan met een betalingsregeling.

Het verweer

2.5 De bank heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

Nadere reactie consument 13 januari 2023

3.1 De consument heeft op 13 januari 2023 (ongevraagd) een nadere reactie ingediend, waarin hij ingaat op het verweer van de bank. De consument was daartoe niet in de gelegenheid gesteld door de commissie en de consument was er op dat moment al over geïnformeerd dat er uitspraak zou volgen. De commissie zal dit door de consument ingediende stuk dan ook buiten beschouwing laten.

Inhoudelijke beoordeling

3.2 De commissie dient de vraag te beantwoorden of de bank akkoord dient te gaan met de door de consument voorgestelde betalingsregeling. De commissie is van oordeel dat de bank hiermee niet akkoord hoeft te gaan. Dit wordt hierna toegelicht.

3.3 Er is geen enkele rechtsregel die de bank verplicht om een betalingsregeling te treffen met de consument. Het staat de bank ook vrij om nadere gegevens op te vragen over de inkomsten en uitgaven van de consument, voordat zij een betalingsregeling in overweging neemt. De bank kan immers alleen dan vaststellen of de door de consument voorgestelde betalingsregeling reëel is. De commissie acht het in dit geval ook niet onredelijk dat de bank (of de deurwaarder) deze gegevens opvraagt, aangezien de door de consument voorgestelde betalingsregeling inhoudt dat hij de vordering pas over twaalf jaar heeft ingelost.[1]

3.4 Het staat de consument vervolgens vrij om de gevraagde gegevens al dan niet te verstrekken.

[1] Zie ook Geschillencommissie Kifid nr. 2021-0229, r.o. 4.10

De consument kan daartoe niet worden verplicht, maar als de consument de gegevens niet aanlevert staat het de bank vrij om een betalingsregeling te weigeren; zij kan zo namelijk niet beoordelen of het voorstel haalbaar is (kan worden nagekomen door de consument) en of het recht doet aan hetgeen de bank nog te vorderen heeft (kan consument niet eerder zijn schuld nakomen).

3.5 Nu de bank niet kan worden verplicht een betalingsregeling te treffen met de consument, wordt de vordering daartoe afgewezen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is niet-bindend. Tegen deze uitspraak staat geen beroep open bij de Commissie van Beroep Kifid. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.

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