

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-1038

(mr. dr. ing. A.J. Verdaas, voorzitter en mr. R.G. de Kruif, secretaris)

Datum uitspraak	22 december 2025
Klacht van	[naam ondernemer], verder te noemen de kleinzakelijke ondernemer
Tegen	Confince B.V., handelend onder de naam Geldvoorelkaar.nl, gevestigd te Huis ter Heide, verder te noemen Geldvoorelkaar
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering toegewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit de algemene voorwaarden en de overeenkomst

Samenvatting

Gedragscode MKB Financiers. De commissie is van oordeel dat Geldvoorelkaar tegenover de kleinzakelijke ondernemer geen beroep mag doen op de bepaling uit de overeenkomst die gaat over het in rekening brengen van een zogenoemde boete- of compensatierente. Omdat de bepaling – op zijn minst – onduidelijk is, moet deze in het voordeel van de kleinzakelijke ondernemer worden uitgelegd. De Gedragscode MKB Financiers vereist ook dat de financier (Geldvoorelkaar) op een duidelijk wijze over productinformatie communiceert. De commissie legt de bepaling zo uit dat deze uitsluitend ziet op de situatie dat de geldlening vrijwillig vroegtijdig wordt afgelost. In het onderhavige geval heeft Geldvoorelkaar de geldlening opgeëist na structurele betalingsachterstanden. De vordering wordt toegewezen.

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 kleinzakelijke ondernemer; 2) de aanvullende stukken van de kleinzakelijke ondernemer; en 3) het verweerschrift van Geldvoorelkaar.
- 1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een hoorzitting op 2 december 2025. Op de hoorzitting waren namens de kleinzakelijke ondernemer aanwezig, de heer [naam 1], vennoot, mevrouw [naam 2], vennoot en mevrouw [naam 3], vennoot. Namens Geldvoorelkaar waren aanwezig: de heer [naam 4], manager Risk, en de heer [naam 5], oprichter Geldvoorelkaar.
- 1.3 Op de hoorzitting is door de drie vennoten (zie 1.2) bevestigd dat de klacht, die is ingediend door één van de vennoten, is ingediend namens de Vof (de kleinzakelijke ondernemer).
- 1.4 Op grond van vraag 16 onder 3 van het reglement is deze uitspraak een bindend advies. Dit betekent dat beide partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

- 2.1 De kleinzakelijke ondernemer is door middel van crowdfunding via het platform van Geldvoorelkaar een geldlening aangegaan waarbij door verschillende (rechts)personen (hierna: de Investeerders) is geïnvesteerd in de onderneming (het project) van de kleinzakelijke ondernemer.
- 2.2 De kleinzakelijke ondernemer is op 6 november 2023 een overeenkomst van geldlening aangegaan voor een bedrag van € 239.000,- met een looptijd van 60 maanden, een annuïtaire aflossing en een rente van 10,00% per jaar over het niet-afgeloste deel van de lening. Dat betekent dat de kleinzakelijke ondernemer gedurende de looptijd een vast bedrag per maand betaalt (het maandbedrag).
- 2.3 Naast de Investeerders, de kleinzakelijke ondernemer en Geldvoorelkaar zijn ook Stichting Klantengelden Geldvoorelkaar.nl en Stichting Zekerheden Geldvoorelkaar.nl partij bij de overeenkomst. Op de overeenkomst van geldlening zijn de 'Algemene voorwaarden Geldvoorelkaar.nl' van toepassing (hierna: de Algemene Voorwaarden).
- 2.4 Daarnaast is de Gedragscode MKB Financiers, versie 2022, van toepassing die door Geldvoorelkaar, als een bij de Stichting MKB Financiering aangesloten financier, is erkend.¹
- 2.5 De kleinzakelijke ondernemer heeft na aanvang van de geldlening drie maandbedragen voldaan. Vervolgens zijn structurele betalingsachterstanden ontstaan. Dat heeft uiteindelijk ertoe geleid dat Geldvoorelkaar de geldlening heeft opgeëist.
- 2.6 De kleinzakelijke ondernemer heeft bij Geldvoorelkaar (onder andere) geklaagd over het feit dat Geldvoorelkaar de geldlening heeft opgeëist zonder eerst het door hem opgestelde alternatieve plan – om daarmee de financiering voor hun onderneming te kunnen continueren – aan de Investeerders voor te leggen maar dat plan zonder meer af te wijzen. Ook heeft de kleinzakelijke ondernemer erover geklaagd dat Geldvoorelkaar onterecht medische informatie heeft gedeeld met de Investeerders (AVG-schending), wat Geldvoorelkaar ook heeft erkend en haar excuses voor heeft aangeboden. Verder heeft de kleinzakelijke ondernemer geklaagd over het feit dat Geldvoorelkaar bij de opeising een 'boeterente' in rekening heeft gebracht.
- 2.7 Tijdens de hoorzitting met de commissie zijn de verschillende klachtonderdelen en de actuele stand van zaken met betrekking tot het project van de kleinzakelijke ondernemer met partijen besproken.

¹ Gedragscode te vinden op <https://www.stichtingmkbfinanciering.nl>.

Naar aanleiding daarvan heeft de kleinzakelijke ondernemer de klacht beperkt tot de boeterente, zodat de commissie alleen nog een uitspraak zal doen over de vraag of Geldvoorelkaar een 'boeterente' in rekening mag brengen bij het opeisen van de lening.

De klacht en vordering

- 2.8 Het klachtonderdeel – waar de commissie nog over zal oordelen – betreft de stelling van de kleinzakelijke ondernemer dat Geldvoorelkaar onterecht een 'boeterente' in rekening heeft gebracht. Ter onderbouwing van deze stelling heeft de kleinzakelijke ondernemer het volgende aangevoerd. Er is niet sprake van een vrijwillige (voortijdige) aflossing, maar er is sprake van een door Geldvoorelkaar gedwongen, niet-vrijwillige aflossing van de geldlening. Voor dat geval is niet overeengekomen dat een boeterente verschuldigd is. Mondeling is ook de toezegging gedaan dat in dit scenario geen boeterente zal worden toegepast. De kosten zijn ook niet proportioneel en volgens de kleinzakelijke ondernemer in strijd met de redelijkheid en billijkheid.
- 2.9 De kleinzakelijke ondernemer acht Geldvoorelkaar daarom gehouden om deze boeterente, begroot op € 17.536,66 niet in rekening te brengen dan wel te crediteren.

Het verweer

- 2.10 Geldvoorelkaar heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

Waar gaat het om?

- 3.1 De commissie ziet zich gesteld voor de vraag of Geldvoorelkaar bij opeising van de geldlening bij de kleinzakelijke ondernemer een boetrente of, zoals Geldvoorelkaar het heeft genoemd, een compensatierente in rekening mag brengen.
- 3.2 Volgens Geldvoorelkaar volgt uit artikel 11 van de leningovereenkomst dat bij vervroegde aflossing of opeising van de geldlening een vergoeding verschuldigd is ter compensatie van de gederfde rente-inkomsten van de Investeerders en platformkosten van Geldvoorelkaar. Deze bepaling is volgens Geldvoorelkaar standaard opgenomen in de leningovereenkomst en is geaccepteerd door de kleinzakelijke ondernemer.²

² De tekst van artikel 11 uit de Leningsovereenkomst is opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.

- 3.3 Uit artikel 11 van de overeenkomst volgt dat de geldnemer (de kleinzakelijke ondernemer) de geldlening niet gedeeltelijk vervroegd mag aflossen, maar – als hij dat wil – dat wel in één keer en in zijn geheel mag doen met bijbetaling van een bedrag gelijk aan 12 maal de maandrente over het op dat moment nog niet afgeloste deel van de geldlening. In het vervolg van deze uitspraak ‘de compensatierente’ genoemd.
- 3.4 Het is naar het oordeel van de commissie een bepaling die de geldnemer de mogelijkheid biedt om de geldlening vroegtijdig ‘vrijwillig’ af te lossen, mits hij dat volledig en in één keer doet, dus door terugbetaling ineens van de gehele resterende hoofdsom. In dat geval is de geldnemer een extra bedrag (de compensatierente) van 12 maal de maandrente (of minder als de resterende looptijd minder dan 10 maanden bedraagt) verschuldigd.
- 3.5 De commissie is echter van oordeel dat op zijn minst onduidelijk is of dit artikel 11 geschreven is voor de situatie waarin sprake is van opeising van de geldlening. De situatie van (onvrijwillige) opeising wordt in het beding niet genoemd. Daar komt bij dat opeising ook niet altijd leidt tot aflossing in één keer. De uitleg van Geldvoorelkaar – dat de compensatierente ook verschuldigd is bij opeising van de gehele lening – is verdedigbaar. Een opeising van de gehele geldlening leidt immers tot een verplichting tot aflossing van de gehele lening. De bepaling over de verschuldigdheid van compensatierente is dus voor tweeërlei uitleg vatbaar. De commissie legt de bepaling uit in het voordeel van de kleinzakelijke ondernemer. Daarvoor is het volgende redengevend. Het gaat om een (standaard) bepaling die door Geldvoorelkaar is opgesteld en waarover niet afzonderlijk is onderhandeld met de kleinzakelijke ondernemer. Uit de Gedragscode MKB Financiers volgt dat de financier (Geldvoorelkaar) op een duidelijke wijze productinformatie (zoals rente, provisies, risico’s en overige relevante informatie) dient te communiceren. Gevolg van deze uitleg is dat Geldvoorelkaar op deze bepaling in de onderhavige situatie, waarbij de geldlening is opgeëist, tegenover de kleinzakelijke ondernemer geen beroep kan doen.

Wat is de conclusie?

- 3.6 De conclusie is dat Geldvoorelkaar de zogeheten boete- of compensatierente niet in rekening mag brengen. De vordering zal worden toegewezen.

4. De beslissing

De commissie beslist dat de kleinzakelijke ondernemer aan Geldvoorelkaar geen compensatierente verschuldigd is als gevolg van de opeising van de geldlening. Voor zover de kleinzakelijke ondernemer die compensatierente heeft betaald, is Geldvoorelkaar verplicht de betaalde compensatierente terug te betalen aan de kleinzakelijke ondernemer, binnen vier weken nadat deze beslissing aan partijen is verstuurd.

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 de overeenkomst

Hieronder enkele relevante bepalingen uit de overeenkomst tussen partijen.

Uit de overeenkomst van geldlening

10. Vervroegde opeisbaarheid

- 10.1. Alle in deze Overeenkomst Lening opgenomen termijnen zijn fatale termijnen. Dat betekent dat als de Geldnemer een verplichting uit deze Overeenkomst Lening niet, niet tijdig, of niet volledig nakomt, hij zonder ingebrekestelling direct na de vervaldatum van die verplichting(en) in verzuim zal zijn, waardoor de Lening onmiddellijk in haar geheel opeisbaar is. Ter voorkoming van misverstanden zij uitdrukkelijk vermeld dat indien Geldnemer slechts voor een deel aan de maandelijks op haar rustende betalingsverplichting voldoet, dit geldt als een toerekenbare tekortkoming in de nakoming van de verplichtingen door Geldnemer jegens de Investeerders. Indien Geldnemer dan ook in verzuim komt te verkeren ter zake van enige verplichting uit de Overeenkomst Lening, is zij in verzuim jegens alle Investeerders.
(...)

11. Vervroegde aflossing

- 11.1. Tijdens de looptijd van de Overeenkomst Lening mag de Geldnemer niet gedeeltelijk vervroegd aflossen. De Geldnemer mag de Overeenkomst Lening tijdens de looptijd alleen in één keer in zijn geheel vervroegd aflossen met bijbetaling van een bedrag gelijk aan 12 maal de maandrente over het op dat moment nog niet afgeloste deel van de Lening. Daarvan komt de Investeerders 10 maanden rente en Geldvoorelkaar.nl 2 maanden rente toe.
- 11.2. Indien de resterende looptijd van de Lening minder dan 10 maanden bedraagt, is de Geldnemer bij vervroegde gehele aflossing van de Lening een bijbetaling verschuldigd aan de Investeerders die gelijk is aan het aantal resterende maanden van de looptijd van de Lening maal de maandrente over het op dat moment nog niet afgeloste deel van de lening. Bij de berekening van dit bedrag wordt het aantal resterende maanden van de Lening naar beneden afgerond (als voorbeeld: een resterende looptijd van 4 maanden en 15 dagen, geldt bij de berekening van het verschuldigde bedrag als een looptijd van 4 maanden). Geldnemer is daarnaast aanvullend altijd een bijbetaling van 2 maal de maandrente verschuldigd aan Geldvoorelkaar.nl.
- 11.3. Geldvoorelkaar.nl brengt voor vervroegde aflossing administratiekosten in rekening bij de Geldnemer. Het tarief van de administratiekosten staat vermeld op het Tarievenblad Geldnemer.

12. Bevoegdheden Geldvoorelkaar.nl tegen Geldnemer

- 12.1. Als de Lening overeenkomstig Artikel 10 onmiddellijk opeisbaar is geworden, kan Geldvoorelkaar.nl in eigen naam en ten behoeve van de Investeerders, in of buiten rechte proberen het resterende bedrag aan achterstallige Maandbedrag(en) en/of het (resterende) bedrag van de Lening (zijnde de som van de achterstallige betalingen en de ineens opeisbaar geworden toekomstige Maandbedragen, vermeerderd met vertragingsrente en kosten) te incasseren (zie ook de Investeringsovereenkomst). De Investeerders hebben dit recht niet en kunnen evenmin nakoming van deze Overeenkomst Lening vorderen, zulks totdat Geldvoorelkaar.nl de Investeerders laat weten dat zij de incassowerkzaamheden staakt, of totdat de Investeerders de Last met inachtneming van een opzegtermijn van een jaar hebben opgezegd. De kosten van het incasseren zijn naar rato van de omvang van de Investerings voor rekening van de Investeerders. Als Geldvoorelkaar.nl om betaling van deze kosten verzoekt, dan is de Investeerder verplicht deze kosten op eerste verzoek aan Geldvoorelkaar.nl te betalen.
- (...)