Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0084

(mr. dr. ing. A.J. Verdaas, voorzitter, mr. dr. D.P.C.M. Hellegers,
mr. M.E.J. Bracco Gartner en mr. J. Hadziosmanovic, secretaris)

Datum uitspraak	27 januari 2026
Klacht van	De consument
Tegen	ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

De consument vordert op basis van eerdere uitspraken van de Commissie van Beroep van Kifid een vergoeding voor te veel betaalde rente voor zijn krediet. De bank heeft zich hiertegen verweerd en gesteld dat de consument geen recht heeft op een vergoeding. De commissie volgt de stellingen van de bank en oordeelt dat de vordering moet worden afgewezen.

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) het verweerschrift van de bank; 3) de repliek van de consument; 4) de dupliek van de bank; 5) de aanvullende reactie van de consument naar aanleiding van de uitspraak CvB Kifid 2025-0044 en 6) de reactie daarop van de bank.

1.2 De consument is in deze zaak vertegenwoordigd door professioneel gemachtigde, de heer R. Goedhart, voorzitter van Stichting Geldbelangen.

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 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 maart 2000 een Rekening-Courant Krediet afgesloten bij de bank met een kredietlimiet van *NLG* 45.000,-.

2.2 In de kredietovereenkomst staat opgenomen:

*'**Tarieven***
Het rekening-courant krediet
- Totale debetrente thans *7,75% per jaar*
bestaande uit:
- ABN AMRO Euro Basisrente *4,25% per jaar (minimum 5,00%)*
- Individuele opslag *2,75% per jaar*

De effectieve kredietvergoeding is thans 8,0% per jaar.'

2.3 Op de kredietovereenkomst zijn de Algemene Bepalingen voor Kredietverlening door ABN AMRO voor particulieren van januari 1999 (hierna: AB) van toepassing verklaard. In onderdeel "II Algemene Bepalingen van toepassing op kredieten in rekening-courant en op obligokredieten" van de AB staat opgenomen:

*'**3 Rente en provisie***
3.1 Vaststelling debetrente
ABN AMRO hanteert de ABN AMRO Euro Basisrente voor de renteberekening over debetsaldi in EMU-valuta (waaronder mede te verstaan de euro) binnen de overeengekomen limiet van het krediet in rekening-courant. Tot nader bericht van ABN AMRO bestaat de ABN AMRO Euro Basisrente uit het leidende repotarief (het tarief van de Basisherfinancieringstransactie) van de Europese Centrale Bank (ECB) zoals dat te eniger tijd van kracht is, te verhogen met een toeslag debetrente. ABN AMRO hanteert voor de ABN AMRO Euro Basisrente het in de Kredietovereenkomst vermelde minimum. De ABN AMRO Euro Basisrente wordt vermeerderd met een in de Kredietovereenkomst vermelde individuele opslag. Zodra het tarief van de Basisherfinancieringstransactie door de ECB, de toeslag debetrente door ABN AMRO danwel de wijze van samenstelling of vaststelling van de ABN AMRO Euro Basisrente door ABN AMRO gewijzigd wordt, zal de debetrente overeenkomstig worden aangepast. Het tarief van de Basisherfinancieringstransactie zal ten behoeve van de vaststelling van de ABN AMRO Euro Basisrente worden afgerond op de meest nabij gelegen eenheid van 0,10%, waarbij geldt dat percentages eindigend op 0,05% naar boven worden afgerond. De wijzigingen in de toeslag debetrente alsmede de eventuele toekomstige wijzigingen in de wijze van samenstelling of vaststelling van de ABN AMRO Euro Basisrente zal ABN AMRO in minstens drie veel gelezen landelijke dagbladen doen publiceren. Over een debetsaldo van de Kredietnemer in niet EMU-valuta's zal een nader door ABN AMRO te bepalen debetrente verschuldigd zijn.'

2.4 De bank heeft een compensatieregeling opgesteld voor het vergoeden van te veel betaalde rente, die is ingegeven door eerdere uitspraken van de Commissie van Beroep van Kifid.[1]

[1] Zie m.n. CvB Kifid 2019-005B, 2021-0015 en 2022-0036, te vinden op www.kifid.nl, Kennis en Uitspraken.

De consument heeft de bank verzocht om compensatie toe te kennen voor te veel betaalde rente voor zijn krediet. Daarop heeft de bank op 27 augustus 2024 afwijzend gereageerd. Een nadere uitwisseling van standpunten tussen partijen heeft niet tot een oplossing van het geschil geleid waarna de consument een klacht bij Kifid heeft ingediend.

De klacht en vordering van de consument

2.5 De consument vordert een vergoeding van € 2.526,- voor te veel betaalde rente vermeerderd met de wettelijke rente vanaf oktober 2016 (het moment van beëindiging van het krediet). De consument heeft hiertoe een berekening ingebracht en, kort weergegeven, het volgende aangevoerd.

2.6 De kredietrente was variabel en de consument is niet geïnformeerd hoe deze zal wijzigen in de loop van de tijd. Mogelijk had de consument het tarief van de 'Basisherfinancierings-rentetransacties door de ECB' als externe factor kunnen volgen, maar een wijziging in de debetrente kan net zo goed veroorzaakt zijn door een wijziging in de toeslag of door de manier waarop de bank de ABN AMRO Euro Basisrente (AAEBR) samenstelde. Dat is voor een consument niet te volgen. De bank geeft in haar brief van 22 november 2024 zelf ook aan dat ze niet kan toelichten hoe de debetrente zich heeft ontwikkeld. De consument mocht daarom de gerechtvaardigde verwachting hebben dat de rente de ontwikkelingen op de markt voor doorlopend krediet zou volgen en hij verwijst daarvoor naar eerdere uitspraken van de Commissie van Beroep van Kifid.

2.7 De compensatieregeling van de bank is ingegaan in september 2021. Gelet op de verjarings-termijn van 20 jaar pleit de consument ervoor om de compensatieberekening te starten vanaf september 2001. Het door de bank gekozen startmoment van januari 2001 is nadelig voor de consument omdat de op dat moment geldende delta ongunstig uitpakt.

2.8 Ook bepleit de consument dat wettelijke rente moet worden berekend vanaf het moment dat de kredietovereenkomst is beëindigd, in dit geval oktober 2016. Andere krediet-verstrekkers hanteren dit beleid ook voor hun compensatieregeling. De consument is het dan ook niet eens met de uitspraak van de Commissie van Beroep van Kifid met nummer 2025-0044 waarin is geoordeeld dat wettelijke rente verschuldigd is vanaf het moment van verzuim door de bank. Het gevolg daarvan is dat er een ongelijkheid ontstaat tussen consumenten waarvan het krediet eerder is beëindigd en consumenten met een nog niet beëindigd krediet. Subsidiair vordert de consument een aanvullende vergoeding voor de periode vanaf het eindigen van het krediet in oktober 2016 en het moment van het intreden van verzuim.

Het verweer van de bank

2.9 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

3.1 De commissie ziet zich voor de vraag gesteld of de consument recht heeft op een vergoeding voor te veel betaalde rente voor het krediet. En voor de vraag of de consument recht heeft op wettelijke rente vanaf het moment dat het krediet is beëindigd, dan wel een vervangende vergoeding voor de periode vanaf de einddatum van het krediet tot aan het moment dat de bank in verzuim is. De commissie oordeelt als volgt.

3.2 De commissie beoordeelt allereerst wat tussen partijen is overeengekomen over de debetrente van het krediet. In de kredietovereenkomst in samenhang gelezen met het rentebeding in de AB (zie overwegingen 2.3) staat dat de ABN AMRO Euro Basisrente (AAEBR) bestaat uit het tarief van de Basisherfinancieringstransactie van de ECB met een minimum percentage, verhoogd met een toeslag en een individuele opslag. De bank kan op basis van de AB de toeslag, de samenstelling of vaststelling van de AAEBR eenzijdig wijzigen. Niet is gesteld of gebleken dat de bank gebruik heeft gemaakt van deze wijzigingsbevoegdheden.

3.3 De bank heeft geen informatie verstrekt over de samenstelling en de opbouw van de toeslag. De commissie ziet in deze klacht geen aanleiding om af te wijken van het beoordelingskader van de Commissie van Beroep van Kifid voor variabele rente als het gaat om de uitleg van het beding. De stelling van de bank dat het krediet van de consument niet valt onder de compensatieregeling wordt daarom gepasseerd.

3.4 Partijen hebben in de overeenkomst een minimum Basisrentetarief van 5 % afgesproken. Daarnaast is een vaste individuele opslag van 2,75% afgesproken. Anders dan de consument heeft gesteld, doet het rentewijzigingsbeding in de AB daaraan niet af. Partijen zijn een minimaal tarief van in totaal 7,75% overeengekomen. Voor zover de consument 7,75% (of minder) rente heeft betaald, is van te veel betaalde rente geen sprake. Voor zover het rentepercentage gedurende de looptijd van het krediet hoger is geweest dan 7,75% *en* dit veroorzaakt is door het tarief van de Basisherfinancieringstransactie van de ECB, is van te veel betaalde rente eveneens geen sprake. Voor zover de betaalde rente hoger was dan 7,75% en dit is veroorzaakt door de variabele toeslag kan wel sprake zijn te veel betaalde rente. De commissie oordeelt hiermee in lijn met de uitspraak van de Geschillencommissie Kifid met nummer 2023-0136.[2]

3.5 De bank heeft toegelicht dat zij niet kan vaststellen in hoeverre schommelingen boven het minimum zijn veroorzaakt door een beweging in de Basisherfinancieringstransactie van de ECB dan wel door wijzigingen van de variabele toeslag. Daarom heeft de bank een compensatieberekening gemaakt waarbij zij heeft berekend hoe de totale debetrente van het krediet zich heeft verhouden tot de Kifid-referentierente.

[2] De in deze uitspraak genoemde uitspraken van Kifid zijn te raadplegen op www.kifid.nl, onder Kennis en Uitspraken.

De berekening van de bank maakt onderdeel uit van het dossier. De bank is voor de start-datum van de berekening uitgegaan van 1 januari 2004. Dit is ingegeven door de absolute verjaringstermijn van 20 jaar,3 teruggerekend vanaf het moment dat de consument zich bij de bank heeft beklaagd over te veel betaalde rente. Voor de delta is de bank uitgegaan van de startrente van de kredietovereenkomst. De consument heeft daarentegen gesteld dat voor zowel de startdatum van de berekening als het vaststellen van de delta moet worden uitgegaan van 1 september 2001.

3.6 De commissie overweegt dat uit eerdere uitspraken van de Commissie van Beroep van Kifid volgt dat de startdelta wordt vastgesteld door het verschil te berekenen tussen de werkelijke aanvangsrente van het krediet en de voor die periode geldende referentierente.[4] Daarnaast is in eerdere uitspraken van de Geschillencommissie van Kifid bepaald dat voor vergoeding van te veel betaalde rente een absolute verjaringstermijn geldt van 20 jaar.[5] De bank heeft gelet hierop naar het oordeel van de commissie geen onjuiste uitgangspunten gehanteerd voor het bepalen van de delta en de periode waarop de berekening ziet. De standpunten van de consument hiertoe kunnen niet worden gevolgd en de vordering zal worden afgewezen. Nu geen sprake is van een door de bank te vergoeden bedrag aan de consument kan ook geen sprake zijn van vergoeding van wettelijke rente daarover.

Ambtshalve toetsing

3.7 De overeenkomst die in deze klachtprocedure centraal staat is gesloten tussen de financiële dienstverlener die bedrijfsmatig handelt en een consument. In dat geval vindt ook ambtshalve toetsing plaats aan het Europese en Nederlandse (consumenten)recht. Het beding dat voor de beoordeling van de klacht van de consument relevant is, te weten artikel 3.1 van de AB, is door de commissie getoetst en niet oneerlijk bevonden.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering 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/.

[3] Zie artikel 3:309 van het Burgerlijk Wetboek (BW).
[4] Zie CvB Kifid 2019-005B.
[5] Zie GC Kifid 2022-0368.

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