Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0920

(mr. dr. ing. A.J. Verdaas, voorzitter, mr. dr. D.P.C.M. Hellegers,
mr. F.H.E. Boerma, leden en mr. J. Hadziosmanovic, secretaris)

Datum uitspraak	18 november 2025
Klacht van	De heer [naam 1] en mevrouw [naam 2], verder te noemen de consumenten
Tegen	ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering gedeeltelijk toegewezen

Samenvatting

De consumenten hebben zich beklaagd over de compensatieberekening van de bank voor te veel betaalde rente voor hun krediet. De consumenten stellen dat de bank 1 september 2001 als startdatum zou moeten hanteren voor de berekening en dat de bank over de te veel betaalde rente wettelijke rente verschuldigd is vanaf met moment dat het krediet is beëindigd. De bank heeft zich hiertegen verweerd. De commissie heeft geoordeeld dat de bank niet gehouden kan worden 1 september 2001 als startdatum te hanteren en ook niet gehouden kan worden wettelijke rente te vergoeden vanaf de einddatum van het krediet. De bank is wel gehouden wettelijke rente te vergoeden vanaf het moment van verzuim. De vordering is daarom gedeeltelijk 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 consumenten; 2) de aanvullende stukken van de consumenten; 3) de reactie van de bank daarop; 4) het verweerschrift van de bank; 5) de repliek van de consumenten; 6) de dupliek van de bank; 7) de aanvullende reactie van de consumenten naar aanleiding van uitspaak CvB Kifid 2025-0044, en 8) de reactie daarop van de bank.

1.2 De consumenten zijn 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 consumenten 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 consumenten hadden bij de bank een Flexibel Krediet met contractnummer *******06.

2.2 In het kader van haar compensatieregeling voor te veel betaalde rente voor doorlopend krediet heeft de bank voor de consumenten een berekening opgesteld.

2.3 Uit de stukken in het dossier volgt dat de consumenten € 44,24 te veel aan rente hebben betaald voor het krediet.

2.4 De consumenten hebben zich op 22 december 2024 beklaagd over de berekening bij de bank. De bank heeft op 23 januari 2025 de klacht van de consumenten afgewezen.

2.5 Ten tijde van de procedure bij Kifid heeft de bank de consumenten coulancehalve een aanbod gedaan. Dit aanbod is door de consumenten afgewezen.

De klacht en vordering van de consumenten

2.6 De consumenten hebben van de bank gevorderd een vergoeding van € 210,-. Dit bedrag bestaat uit terugbetaling van te veel betaalde rente voor het krediet en wettelijke rente daarover gerekend vanaf 1 juni 2015.

2.7 De consumenten hebben hiertoe het volgende aangevoerd. De bank is voor de compensatieberekening ten onrechte uitgegaan van de startdatum van 1 januari 2001. De argumenten van de bank om deze startdatum te hanteren houden geen stand. De start-datum van de berekening zou volgens de consumenten 1 september 2001 moeten zijn. Dat is de datum waarop de startdelta zou moeten worden berekend. Een berekening vanaf die startdatum resulteert, anders dan de berekening van de bank, in een hogere vergoeding voor de consumenten. De compensatieregeling is door de bank in september 2021 gelanceerd. Gelet op de verjaringstermijn van 20 jaar en met verwijzing naar artikel 3:309 van het Burgerlijk Wetboek (BW) zou voor de startdatum dan ook moeten worden aangesloten bij 1 september 2021.

2.8 Daarnaast stellen de consumenten dat de wettelijke rente moet worden berekend vanaf het moment dat het krediet is beëindigd. De consumenten doen daarbij een beroep op toepassing van de redelijkheid en billijkheid op grond van artikel 6:248 BW. Zij voeren daarbij het volgende aan. Het krediet van de consumenten is in 2015 geëindigd. Bij het niet toekennen van een vergoeding voor de periode vanaf 2015 worden de consumenten, gelet op de daling van de waarde van geld, benadeeld. De compensatieregelingen van andere banken voorzien hier wel in.

Subsidiair vorderen de consumenten een acceptabele rente of vergoeding voor het tijdsverloop vanaf het eindigen van het krediet tot het moment van compensatie. De consumenten verwijzen hiervoor naar de overwegingen in de uitspraak van de CvB Kifid met nummer 2022-0036 waarin is beslist over het rente-op-rente effect.[1]

Het verweer van de bank

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

3. De beoordeling

Inleiding

3.1 De commissie ziet zich voor de vraag gesteld of de bank voor de compensatieberekening van de consumenten moet uitgaan van de startdatum van 1 september 2001 en of de consumenten recht hebben op vergoeding van wettelijke rente vanaf de datum dat het krediet is geëindigd. De commissie beantwoordt deze vragen ontkennend en zij licht dat hierna toe.

Startdatum compensatieberekening

3.2 De commissie overweegt het volgende. In uitspraken van de Commissie van Beroep van Kifid is bepaald dat voor de berekeningsmethodiek geldt dat de startdelta wordt vastgesteld door het verschil tussen de werkelijke aanvangsrente van het krediet en de voor die periode geldende referentierente te berekenen. In het onderhavige geval kan de startdelta niet per de aanvangsdatum worden berekend omdat de daarvoor relevante gegevens niet beschikbaar zijn. De commissie moet daarom beoordelen of de bezwaren van de consumenten tegen berekening van de startdelta per 1 januari 2001 gegrond zijn. Naar het oordeel van de commissie is dat niet zo.

3.3 De bank heeft toegelicht waarom zij heeft gekozen voor de startdatum van 1 januari 2001. Die keuze is naar het oordeel van de commissie verdedigbaar. Het standpunt van de consumenten, berekening van de startdelta per 1 september 2001, is minder goed verdedigbaar, alleen al omdat deze datum verder af staat van de startdatum van het krediet. De omstandigheid dat het hanteren van de door de consumenten gestelde startdatum voor hen tot een gunstigere uitkomst leidt maakt dat niet anders. Het berekenen van de delta per 1 januari 2001 is in overeenstemming met de eisen van redelijkheid en billijkheid. Dit klachtonderdeel is ongegrond.

[1] De in de uitspraak genoemde uitspraken van Kifid zijn te vinden op www.kifid.nl onder Uitsprakenregister.

Vergoeding van wetelijke rente

3.4 De consumenten stellen recht te hebben op vergoeding van wettelijke rente over het te veel betaalde bedrag vanaf het moment van beëindiging van het krediet, 1 juni 2015. De consumenten zijn in de gelegenheid gesteld te reageren op de uitspraak van de Commissie van Beroep van Kifid met nummer 2025-0044 waarin de uitspraak van de Geschillencommissie Kifid met nummer 2024-0687 is bevestigd. De consumenten hebben, kort weergegeven, aangevoerd het niet eens te zijn met het oordeel in deze uitspraak over de ingangsdatum van de periode waarover wettelijke rente verschuldigd is, op de volgende gronden. Er is niet naar het belang van de consumenten gekeken; de beslissing is in strijd met de eisen van redelijkheid en billijkheid en de consumenten mogen, gelet op de tijdswaarde van geld, een vergoeding verwachten voor de periode dat ze hebben moeten wachten op compensatie nadat het krediet is beëindigd.

De commissie ziet in de stellingen van de consumenten geen aanleiding om af te wijken van de hiervoor genoemde uitspraken van Kifid. De commissie overweegt dat de consumenten bij brief van 22 december 2024 bij de bank hebben geklaagd over de compensatieberekening en de wettelijke rente. De bank heeft bij e-mail van 23 januari 2025 gereageerd en het verzoek van de consumenten afgewezen. Uit die berichtgeving konden de consumenten afleiden dat de bank zou tekortschieten in de op haar rustende verplichting tot terugbetaling. Op grond van artikel 6:83 sub c BW is die datum dan ook het moment dat de bank in verzuim is komen te verkeren. Gelet op artikel 6:119 BW zal de wettelijke rente daarom worden toegewezen vanaf 23 januari 2025. De commissie ziet geen aanleiding om op grond van artikel 6:248 lid 2 BW van deze regel af te wijken. Er bestaat geen grondslag voor een aanvullende vergoeding vanaf 2015.

4. De beslissing

De commissie beslist dat de bank een bedrag van € 44,24 aan de consumenten vergoedt verhoogd met wettelijke rente daarover vanaf 22 december 2024 tot aan de dag van algehele voldoening, 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-en-statuten. 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/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-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

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