Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2020-1069
(mr. F.H.E. Boerma, voorzitter en mr. R.E. van Lambalgen, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 23 juli 2020
Ingediend door	: Consument
Tegen	: ABN AMRO Hypotheken Groep B.V., handelend onder de naam Florius, gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de Bank
Datum uitspraak	: 22 december 2020
Aard uitspraak	: Niet-bindend advies

Samenvatting

In deze zaak vordert Consument dat de Bank de in 2014 in rekening gebrachte boeterente herberekent conform de Leidraad. De Commissie oordeelt dat de Leidraad niet van toepassing is op vervroegde aflossingen die vóór 14 juli 2016 zijn verricht. En aangezien de vervroegde aflossing door Consument in december 2014 – dus vóór 14 juli 2016 – plaatsvond, heeft zij geen recht op een herberekening van de boeterente. De vordering van Consument wordt daarom afgewezen.

1. De procedure

1.1 De Commissie beslist met inachtneming van haar Reglement en op basis van de stukken die beide partijen in deze procedure hebben ingebracht. Het gaat hier om: 1) het klachtformulier van Consument; 2) het verweerschrift van de Bank; en 3) de repliek van Consument.

1.2 De Commissie is van oordeel dat dit geschil zich leent voor een verkorte behandeling als bedoeld in artikel 32 van haar Reglement. De uitspraak is daardoor niet-bindend.

2. Het geschil tussen partijen

Wat is er gebeurd?

2.1 Consument had een hypothecaire geldlening bij REAAL. Deze geldlening bestond onder meer uit een spaarhypotheek. In december 2014 heeft Consument haar hypothecaire geldlening vervroegd afgelost. Vanwege deze vervroegde aflossing heeft REAAL een vergoeding ('boeterente') in rekening gebracht.

2.2 In 2015 is het dossier vanwege een conversie/overgang naar de Bank gegaan.

2.3 In 2019 heeft Consument contact opgenomen met de Bank over de berekening van de in 2014 in rekening gebrachte boeterente.

Daarbij heeft Consument aangegeven dat er een discussie was bij de Consumentenbond over de boeterente en dat er te veel boeterente in rekening zou zijn gebracht bij het aflossen van spaarhypotheken. Consument heeft de Bank daarom verzocht om een herberekening van de boeterente.

2.4 De Bank heeft geantwoord dat de berekening van de boeterente heeft plaatsgevonden op grond van de overeengekomen hypotheekvoorwaarden. Na het ingaan van de *Leidraad Vergoeding voor vervroegde aflossing van de hypotheek* van de AFM (hierna: de Leidraad) heeft de Bank de methodiek aangepast. De uitgangspunten van de Leidraad gelden echter voor vervroegde aflossingen vanaf 14 juli 2016, terwijl de vervroegde aflossing van de hypothecaire geldlening van Consument in december 2014 plaatsvond. De Bank heeft het verzoek van Consument daarom afgewezen.

2.5 Consument is het hier niet mee eens en heeft een klacht bij Kifid ingediend.

Vordering van Consument

2.6 Consument vordert dat de Bank de boeterente herberekent conform de Leidraad.

2.7 Volgens Consument is de boeterente in 2014 verkeerd berekend. Er is namelijk geen rekening gehouden met de opgebouwde spaarwaarde, terwijl dit wel had gemoeten. Consument is het niet eens met de stelling van de Bank dat de Leidraad niet van toepassing is op vervroegde aflossingen vóór 14 juli 2016. Uit het feit dat de AFM de Leidraad heeft moeten opstellen, blijkt dat banken de boeterente voorheen dus verkeerd berekenden. Immers, als alle boeterenteberekeningen correct waren, was er geen Leidraad nodig geweest. Consument stelt daarom dat ze een correctierecht heeft, oftewel recht op een herberekening van de boeterente conform de Leidraad. Tot slot wijst Consument erop dat een andere bank wel is overgegaan tot herberekening van de boeterentes vanaf 2011.

Verweer van de Bank

2.8 De Bank heeft de stellingen van Consument gemotiveerd weersproken. Voor zover nodig zal de Commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

3.1 De vraag die de Commissie moet beantwoorden, is of Consument recht heeft op een herberekening van de boeterente conform de Leidraad.

3.2 De Commissie overweegt dat de Leidraad een nadere invulling geeft aan Richtlijn 2014/17/EU (ook wel bekend als de Europese hypothekenrichtlijn, oftewel de *Mortgage Credit Directive*, MCD). Deze Richtlijn is op 14 juli 2016 in de Nederlandse wetgeving geïmplementeerd. De MCD voorziet niet in een terugwerkende kracht. Dit betekent dat de nieuwe wetgeving niet van toepassing is op vervroegde aflossingen die vóór 14 juli 2016 zijn verricht. Dit blijkt ook duidelijk uit de Leidraad, waarin op pagina 4 expliciet wordt aangegeven dat "deze vereisten gelden voor vervroegde aflossingen vanaf 14 juli 2016". Kortom: de MCD en de Leidraad geven geen recht op een herberekening van boeterentes voor vervroegde aflossingen die vóór 14 juli 2016 zijn verricht. Aangezien de vervroegde aflossing door Consument in december 2014 – dus vóór 14 juli 2016 – plaatsvond, heeft zij geen recht op een herberekening van de boeterente.

3.3 De Commissie merkt op dat niet ter discussie staat dat de in 2014 verrichte berekening van de boeterente voldeed aan de *destijds geldende* maatstaven. Dat de boeterente-berekening niet in lijn is met de huidige maatstaven, kan wellicht aanleiding zijn voor een herberekening. Maar de Bank is hier dus niet toe verplicht. En aangezien er geen wettelijke verplichting is om boeterentes van vóór 14 juli 2016 te herberekenen, mogen banken zelf kiezen of zij wel of niet tot herberekening overgaan. Dat, volgens Consument, een andere bank boeterentes vanaf 2011 herberekent, leidt dus niet tot verplichting aan de Bank dat ook te moeten doen.

3.4 Dit alles leidt tot de slotsom dat de klacht van Consument ongegrond is en dat haar vordering moet worden afgewezen.

4. De beslissing

De Commissie wijst de vordering af.

Deze beslissing is genomen in een verkorte procedure als bedoeld in artikel 32 van het Reglement. De uitspraak heeft daarom de vorm van een niet-bindend advies. Tegen deze uitspraak staat geen hoger beroep open bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.

U kunt, binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak, bij de Voorzitter van de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening schriftelijk een verzoek indienen tot herstel van kennelijke vergissingen in de uitspraak. U moet daarbij met name denken aan correctie van reken- of schrijffouten en verbetering van namen en data. De volledige procedure met de termijnen die daarbij in acht moeten worden genomen staat beschreven in artikel 40 van het Reglement.