**Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2022-1057**

(mr. J. van der Groen, voorzitter, mr. F.H.E. Boerma,
mr. dr. D.P.C.M. Hellegers, leden en mr. K. van Oort, secretaris)

| | |
|---|---|
| Klacht ontvangen op | 10 maart 2020 |
| Ingediend door | De consument |
| Tegen | Vesting Finance Servicing B.V., gevestigd te Amersfoort, verder te noemen Vesting Finance |
| Datum uitspraak | 13 december 2022 |
| Aard uitspraak | Bindend advies |
| Uitkomst | Vordering afgewezen |

## Samenvatting

De consument stelt dat zij, op basis van de uitspraken van de Commissie van Beroep van Kifid met nummers 2019-004, 2019-005, 2019-005B en 2022-0036, recht heeft op rente-compensatie. Naar het oordeel van de commissie is Vesting Finance niet de krediet-verstrekker en daarmee ook niet de juiste partij. Nu de consument haar klacht tegen de verkeerde partij heeft ingediend, wordt de vordering afgewezen.

## 1. Procedure

1.1 De commissie beslist op basis van haar 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 Vesting Finance; 3) de repliek van de consument; 4) de dupliek van Vesting Finance; 5) de aanvullende stukken van de consument en 6) de aanvullende stukken van Vesting Finance.

1.2 De consument is in deze zaak vertegenwoordigd door professioneel gemachtigde J.H.M. Schepers (Fight 4 your right).

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 Vesting Finance 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 op 22 september 2000 met (een rechtsvoorganger van) Nationale-Nederlanden Bank N.V. (hierna: NN Bank), te weten Welstand Geldleningen B.V. voorheen handelend onder de naam Vola Geldleningen B.V., een overeenkomst ter zake een privé spaarkrediet gesloten, met een kredietlimiet van ƒ 25.100,- tegen een variabele effectieve rente van 12,1% per jaar (hierna: krediet 1).

2.2 In december 2017 is dit krediet volledig afgelost.

2.3 Op 22 september 2000 heeft de consument een tweede overeenkomst ter zake een privé spaarkrediet gesloten met (een rechtsvoorganger van) NN Bank, met een kredietlimiet van eveneens ƒ 25.100,- tegen een variabele effectieve rente van 12,1% per jaar (hierna: krediet 2).

2.4 Krediet 2 is in oktober 2019 volledig voldaan.

*De klacht en vordering*

2.5 De consument vordert – samengevat – terugbetaling van te veel betaalde rente en een onderbouwing daarvan door Vesting Finance, te vermeerderen met de wettelijke rente en de proceskosten.

2.6 De consument legt hieraan het volgende ten grondslag. Er is te veel rente berekend over de kredieten van de consument en zij dient dit terug te krijgen. Daarnaast heeft Vesting Finance onrechtmatig gehandeld, door onvoldoende informatie te verstrekken over de kredieten, de betaalde bedragen niet inzichtelijk te maken en geen gewaarmerkte afschriften van stukken te verstrekken.

*Het verweer*

2.7 Vesting Finance 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 Vesting Finance voert als meest verstrekkende verweer aan dat niet zij, maar NN Bank de contractspartij van de consument is. NN Bank is middels fusies in de rechten getreden van Vola Geldleningen B.V. en Vesting Finance treedt slechts op als incasso-gemachtigde. De vordering tegen Vesting Finance moet daarom worden afgewezen, aldus Vesting Finance. De consument heeft op zichzelf niet betwist dat NN Bank op dit moment haar contractspartij is en dat Vesting Finance slechts optreedt als incasso-gemachtigde.

3.2 Per brief van 5 oktober 2022 heeft de voorzitter van de geschillencommissie de consument op grond van artikel 17.1 van het Reglement Geschillencommissie financiële dienstverlening (geldend tot 1 april 2022) verzocht om alsnog een klacht in te dienen tegen NN Bank. Op 19 oktober 2022 heeft de gemachtigde van de consument laten weten dat de klacht die tegen Vesting Finance is ingediend, ook is gericht tegen NN Bank. Per brief van 24 oktober 2022 is de gemachtigde van de consument erop gewezen dat dit onvoldoende is om ook een klachtprocedure tegen NN Bank te starten en dat hiervoor is vereist dat de consument formeel een klacht tegen NN Bank indient. De consument heeft dit vervolgens niet gedaan. De gemachtigde van de consument heeft bij e-mail van 14 november 2022 weliswaar herhaald dat de klacht tegen Vesting Finance ook één op één geldt voor NN Bank, maar hierbij is wederom niet formeel – zoals verzocht – een klacht tegen NN Bank ingediend. Naar het oordeel van de commissie is de consument hiermee voldoende in de gelegenheid gesteld alsnog een klacht tegen NN Bank in te dienen, maar blijkbaar wenst zij dat niet te doen.

3.3 Dat betekent dat de commissie alleen uitspraak kan doen met betrekking tot het handelen van Vesting Finance. De klacht ziet echter op de rente die in rekening gebracht is op beide kredieten en de informatie die omtrent deze kredieten is verstrekt door NN Bank. Naar het oordeel van de commissie had de consument haar klacht dan ook tegen NN Bank moeten richten, nu zij de kredietverstrekker is en de in rekening gebrachte rente onder haar verantwoordelijkheid valt.

3.4 De commissie is met de consument van mening is dat het op de weg van Vesting Finance had gelegen om in een eerder stadium aan te geven dat zij niet de contracts-partij is. De consument is door het tijdstip waarop het is aangevoerd echter niet onevenredig in haar belangen geschaad. De consument is immers in de gelegenheid gesteld op dit verweer te reageren en alsnog een klacht in te dienen tegen NN Bank. De consument heeft van deze laatste mogelijkheid geen gebruik gemaakt. Dit kan zij niet aan Vesting Finance tegenwerpen.

3.5 Het enkele feit dat Vesting Finance in het kader van schikkingsonderhandelingen ook heeft opgetreden namens NN Bank, maakt niet dat de commissie dan zonder onder-liggende klacht uitspraak kan doen over het handelen van NN Bank. Er is immers geen klacht tegen NN Bank ingediend, ondanks uitdrukkelijk verzoek daartoe, en NN Bank is daardoor ook niet in de gelegenheid gesteld om verweer te voeren tegen de klacht. De commissie kan dan ook geen uitspraak doen over een mogelijke klacht die de consument jegens NN Bank heeft.

3.6 De consument heeft gezien het voorgaande een klacht ingediend tegen de verkeerde partij, zodat de klacht moet worden afgewezen. Nu de klacht van de consument wordt afgewezen, bestaat ook geen aanleiding om te bepalen dat Vesting Finance de proceskosten van de consument dient te voldoen.

## 4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

*Deze uitspraak is een bindend advies. Tegen deze uitspraak kunt u beroep instellen bij de Commissie van Beroep Kifid als wordt voldaan aan de vereisten van regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2022, 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 de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen tot herstel van een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout. De beslissing van de geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 1 maand na de verzenddatum van de uitspraak een schriftelijk verzoek indienen om de uitspraak aan te vullen als u vindt dat de geschillencommissie niet heeft beslist over alle onderdelen van uw vordering. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de geschillencommissie in haar uitspraak niet uitdrukkelijk al uw argumenten, ter onderbouwing van uw vordering, heeft behandeld. Meer informatie hierover staat in artikel 40 van het reglement van de geschillencommissie vanaf 1 april 2017, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.*

**Contactgegevens Klachteninstituut Financiële Dienstverlening**

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