

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0057

(mr. dr. ing. A.J. Verdaas, voorzitter en mr. J. Hadziosmanovic, secretaris)

Datum uitspraak	23 januari 2025
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
Bijlage	Relevante bepalingen uit de algemene voorwaarden

Samenvatting

Variabele rente doorlopend krediet. De consument stelt dat de compensatieberekeningen van de bank voor te veel betaalde rente voor doorlopend krediet onjuist zijn en dat de bank haar krediet had moeten omzetten in een lening met een lager rentetarief. Zij vordert van de bank een vergoeding van € 2.500,-. Het is de commissie niet gebleken dat de compensatieberekeningen van de bank onjuist zijn. Ook oordeelt de commissie dat de bank niet gehouden was het krediet van de consument om te zetten in een lening met een lager rentetarief. De vordering van de consument is 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 aanvullende stukken van de consument en 5) de dupliek van de bank.
- 1.2 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.
- 1.3 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 Op 1 januari 2001 heeft de consument bij de bank een doorlopend krediet (hierna: PrivéLimietPlus) afgesloten met een kredietlimiet van € 3.500,- en een effectieve variabele jaarrente van 12.15%. Op 1 september 2017 heeft de consument een Flexibel Krediet afgesloten met een kredietlimiet van € 4.000,- tegen een effectieve variabele jaarrente van 9,4%. De consument heeft met het Flexibel Krediet de PrivéLimietPlus afgelost. Op het Flexibel Krediet zijn de Voorwaarden Flexibel Krediet van de bank van toepassing verklaard.

- 2.2 In december 2019 is de bank gestopt met het aanbieden van Flexibele Kredieten. Op 17 september 2021 heeft de bank de consument per brief geïnformeerd over het blokkeren van de opnamemogelijkheid van het Flexibel Krediet per 1 januari 2022. Vanaf die datum kon de consument geen geld meer opnemen en alleen nog aflossen op haar Flexibel Krediet.
- 2.3 In navolging van de uitspraken van de Commissie van Beroep van Kifid met nummers 2019-005b¹ en 2021-0015 heeft de bank voor haar klanten, die gelet op die uitspraken te veel rente voor hun doorlopend krediet hebben betaald, een compensatieregeling in het leven geroepen.
- 2.4 De bank heeft twee compensatieberekeningen voor de consument opgesteld. Een voor het PrivéLimietPlus en een voor het Flexibel Krediet. De bank heeft daarbij berekend dat de consument een compensatie toekomt voor te veel betaalde rente van € 60,07.
- 2.5 De consument heeft zich beklagd over het aanbod van de bank en zij heeft een hogere vergoeding gevorderd. Een nadere uitwisseling van standpunten tussen partijen heeft niet tot een oplossing van het geschil geleid.

De vordering en klacht van de consument

- 2.6 De consument vordert dat de bank haar een hogere compensatievergoeding betaalt en zij heeft daartoe een bedrag van € 2.500,- gevorderd. De consument heeft het volgende aangevoerd:
- Zij had sinds haar 18^e een studentenrekening bij de bank waarbij zij renteloos rood mocht staan. Na haar studententijd is de rekening omgezet in een privébetaalrekening met een kwartaalkrediet. Deze privébetaalrekening kon zij niet binnen drie maanden aanzuiveren en de rente en boetes waren te hoog.
 - Nadat zij om andere mogelijkheden vroeg, kreeg zij van de bank een doorlopend krediet. Dit doorlopend krediet heeft zij aangehouden tot het moment dat zij van de bank te horen kreeg dat het doorlopend krediet werd stopgezet. De bank heeft het doorlopend krediet eigenlijk eenzijdig omgezet in een lening met een hele hoge rente. De bank had het doorlopend krediet moeten omzetten in een gewone, goedkope lening met een lagere rente.
 - De bank heeft haar een compensatiebedrag van € 60,07 aangeboden, dit compensatiebedrag is te laag.

¹ Alle in deze uitspraak genoemde Kifid uitspraken zijn te vinden op www.kifid.nl, onder Uitsprakenregister.

Het verweer van de bank

- 2.7 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

Welke vraag moet de commissie beantwoorden?

- 3.1 De commissie moet de vraag beantwoorden of de bank kan worden gehouden de consument een bedrag van € 2.500,- te betalen. De commissie is van oordeel dat de bank daartoe niet gehouden kan worden en licht dat hieronder toe.

De inhoudelijke beoordeling van de commissie

- 3.2 Volgens het beoordelingskader van de Commissie van Beroep van Kifid (hierna: CvB) moet de rente op een doorlopend krediet gedurende de looptijd van het krediet in de pas blijven met de marktrente (referentierente) voor vergelijkbare producten, zoals dat is vastgesteld in het deskundigenrapport.² Het verschil tussen de rente op het specifieke doorlopend krediet en de marktrente moet bij aanvang van de kredietovereenkomst worden bepaald. Dit verschil in rente moet door de bank gedurende de looptijd van het doorlopend krediet worden gehandhaafd.³ Als de bank daarvan in het nadeel van de consument is afgeweken, moet zij dit bedrag vergoeden aan de consument. Als de consument door het rentebeleid van de bank enerzijds te veel aan rente heeft betaald, omdat de rente op het doorlopend krediet niet steeds voldoende met de relevante marktrente heeft meebewogen, maar zij anderzijds minder heeft betaald, bijvoorbeeld omdat de rente in bepaalde periodes lager is geweest dan bij het meebewegen met de marktrente het geval zou zijn, hoeft de bank alleen terug te betalen wat de consument per saldo te veel heeft betaald.⁴
- 3.3 Met betrekking tot de te veel betaalde rente heeft de bank aangevoerd dat zij voor de consument ten aanzien van de PrivéLimietPlus en het Flexibel Krediet compensatieberekeningen heeft gemaakt conform de uitspraken van de CvB. Deze berekeningen maken onderdeel uit van het dossier. De consument heeft daartegenover geen onderbouwing of berekening ingebracht waaruit blijkt dat de berekeningen van de bank onjuist zijn of in strijd zijn met voornoemde uitspraken van de CvB. Los daarvan is ook niet gebleken dat deze berekeningen niet kloppen. De commissie gaat dan ook uit van de juistheid van deze berekeningen en oordeelt dat de consument op basis hiervan geen aanvullende compensatievergoeding toekomt.

² Zie Commissie van Beroep 21 januari 2019, nr. 2019-005 en Commissie van Beroep d.d. 5 februari 2020, nr. 2019-005B.

³ Zie Commissie van Beroep 21 januari 2019, nr. 2019-005, overweging 5.9.

⁴ Zie Commissie van Beroep 4 maart 2021, nr. 2021-0015.

3.4 Verder heeft de consument aangevoerd dat de bank haar, na het stopzetten van de opnamemogelijkheid van het Flexibel Krediet, een goedkope lening met een lager tarief had moeten aanbieden. De bank was naar het oordeel van de commissie hiertoe niet verplicht. De bank heeft de opnamemogelijkheid van het Flexibel Krediet geblokkeerd. Zij was hiertoe bevoegd op grond van artikel 4 van de Voorwaarden Flexibel Krediet.⁵ De bank heeft hiermee *niet* gehandeld op een naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbare wijze. Het enkele feit dat de opnamemogelijkheid van het krediet is geblokkeerd maakt niet dat het krediet omgezet had moeten worden in een (persoonlijke) lening tegen een lager tarief. Zo gelden voor een (persoonlijke) lening andere aflossings- en rentevoorraarden en andere beoordelingscriteria bij de aanvraag. De geschillencommissie heeft dit ook in eerdere vergelijkbare klachtenkwesties beslist.⁶

4. De beslissing

De vordering is afgewezen.

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 oktober 2023, 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

⁵ Zie Bijlage bij deze uitspraak.

⁶ Zie ook de uitspraken van de Geschillencommissie Kifid nrs. 2022-0226, 24.0 en 2022-1097.

Bijlage – Relevante bepalingen uit de algemene voorwaarden

Voorwaarden Flexibel Krediet

(....)

De Algemene Voorwaarden Lenen

(...)

4. Tot slot

a. De bank mag deze voorwaarden veranderen, voor zover dit van de wet mag. Wij kunnen deze voorwaarden wijzigen door deze aan te passen aan:

> technologische ontwikkelingen;

> wijzigingen in het recht (bijvoorbeeld in wet- en regelgeving)

> veranderingen in uitleg of toepassing van het recht (bijvoorbeeld door een rechterlijke uitspraak, uitspraak van een klachten- of geschillencommissie of een besluit / zienswijze van een toezichthouder of andere autoriteit);

> verandering van ons aanbod van producten en diensten of onze (werk)processen (denkt u aan modernisering, herinrichting of stroomlijning daarvan);

> iedere andere verandering van omstandigheden of opvattingen die maakt dat de bank een redelijk belang bij de wijziging heeft.

(....)