Uitspraak Geschillencommissie Kifid 2024-0333

(mr. M.E.J. Bracco Gartner, voorzitter en mr. D.M.A. Gerdes, secretaris)

Datum uitspraak	19 april 2024
Klacht van	De consument
Tegen	ING Bank N.V., handelend onder de naam WestlandUtrecht Bank, gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

Beleggingsrekening gekoppeld aan hypothecaire lening. Opname alleen toegestaan boven een drempelwaarde. Het weigeren van de opname is in dit geval niet onaanvaardbaar naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid.

1. Procedure

1.1 De commissie beslist volgens haar reglement en op basis van de door partijen ingediende stukken.

1.2 Naar het oordeel van de commissie is een mondelinge behandeling niet nodig.

1.3 De consument en de bank hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat zij elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 De consument heeft een hypothecaire lening bij de bank afgesloten. In het kader daarvan is bij aanvang een bedrag (NLG 45.000,- volgens de overgelegde hypotheekofferte) gestort op een aan de bank verpande effectenrekening. De bedoeling van deze constructie was dat de waarde van de beleggingsrekening kon worden benut voor het aflossen van de hypothecaire lening.

2.2 In de hypotheekofferte staat onder meer:

> *(...) Opnames*
> *Als de waarde van de effectenrekening en het effectendepot op enig moment hoger ligt dan de waarde van de minimale groeilijn vermeerderd met 20%, kan dit meerdere boven de 20% tegen de gebruikelijke verkoopkosten worden opgenomen. (...)*

2.3 Op 30 juli 2023 heeft de consument de bank gevraagd of hij een bedrag van ongeveer € 4.000,- mocht opnemen. Hij wilde dit bedrag benutten bij de afkoop van het recht van erfpacht op zijn woonhuis. De bank heeft geantwoord, onder meer in haar brief van 14 augustus 2023, dat een opname volgens de overeenkomst alleen toegestaan was als de waarde van de beleggingen meer bedroeg dan de 'minimale groeilijn' plus 20%. Omdat aan die voorwaarde niet was voldaan heeft de bank het verzoek afgewezen. Daarbij merkte zij op dat het onder omstandigheden mogelijk was de verpanding van de beleggingsrekening te verwijderen door de hypothecaire lening om te zetten in een andere hypotheekvorm.

Klacht, vordering en verweer

2.4 De consument vordert dat de bank wordt bevolen hem toe te staan een bedrag van € 4.000,- van de beleggingsrekening op te nemen. Deze vordering berust op de stelling dat weliswaar niet is voldaan aan de contractuele vereisten voor een opname, maar dat de bank naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid de opname niet mag weigeren.

2.5 De bank heeft verweer gevoerd. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

3.1 In deze zaak gaat het om de vraag of de bank moet toestaan dat de consument een bedrag van € 4.000,- van de beleggingsrekening opneemt. De bank voert aan dat deze opname volgens de bepalingen van de overeenkomst tussen partijen niet toegestaan is. De consument heeft dit laatste niet betwist, maar voert aan dat het weigeren van de opname naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is.

3.2 Naar het oordeel van de commissie is het weigeren van de opname naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid niet onaanvaardbaar. De bank heeft erop gewezen dat het bedrag op de beleggingsrekening bedoeld is voor het aflossen van de hypothecaire lening en dat de waarde van de beleggingsrekening momenteel fors onder de minimale groeilijn ligt. De door de consument gewenste opname vergroot de kans dat de waarde van de beleggingen op de einddatum van de hypothecaire lening onvoldoende zou zijn om de hoofdsom geheel af te lossen. Dat zou betekenen dat de consument met een restschuld achterblijft.

3.3 Verder is van belang dat het bedrag van de gewenste opname (€ 4.000) relatief klein is. Het is niet aannemelijk geworden dat de consument dit bedrag alleen tot zijn beschikking kan krijgen door een opname van de beleggingsrekening. Bovendien stelt de bank dat de consument desgewenst zijn hypothecaire lening kan laten omzetten in een andere hypotheekvorm als hij de verpanding van de beleggingsrekening wil beëindigen. De consument heeft dit niet betwist, maar alleen aangevoerd dat omzetting omslachtig zou zijn en tot kosten zou leiden. Hoewel de commissie dit standpunt van de consument begrijpt, moet in dit geval zwaarder wegen dat de hypothecaire lening op de einddatum kan worden afgelost, onder meer met de waarde van de beleggingen.

Om die reden staat in de hypotheekvoorwaarden dat opnames uit de beleggingen alleen toegestaan zijn boven een bepaalde drempelwaarde. Dat de bank niet wil afwijken van deze afspraak is mede ter bescherming van de consument en niet onaanvaardbaar.

3.4 Gezien het voorgaande is niet gebleken dat het weigeren van de gevraagde opname naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is. De vordering van de consument zal daarom worden afgewezen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is bindend. Of u tegen de uitspraak beroep kunt instellen, kunt u nalezen in regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 oktober 2023, te vinden op www.kifid.nl/reglementen-en-statuten. In regel 18.1 van dat reglement staat dat beroep kan worden ingesteld tot zes weken na de dag van de uitspraak. Meer informatie over beroep instellen kunt u vinden op www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

Binnen twee weken na verzending van de uitspraak kunt u 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 twee weken na verzending van de uitspraak 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 commissie niet op al uw argumenten is ingegaan. Meer informatie hierover staat onder vraag 58 en 59 van het Reglement Geschillencommissie Kifid – vanaf 1 april 2022, te vinden op www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

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