Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0454

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

Datum uitspraak	12 mei 2026
Klacht van	De consument
Tegen	International Card Services B.V., gevestigd te Diemen, verder te noemen ICS
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante wet- en regelgeving

Samenvatting

Variabele rente. Compensatie. De consument vordert van ICS een vergoeding voor te veel betaalde rente voor haar creditcards en verwijst daarvoor naar eerdere uitspraken van de Commissie van Beroep van Kifid. De commissie oordeelt dat ICS daartoe niet gehouden is omdat het variabele karakter van de rente gekoppeld is aan duidelijke en vindbare referenties. De consument mocht er daarom niet vanuit gaan dat de rente de relevante marktrente zou volgen. De Kifid-lijn voor te veel betaalde variabele rente is in dit geval dus niet van toepassing. De vordering 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 en 4) 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 ICS 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 bij ICS meerdere creditcards aangehouden. Het gaat om een Visa World Card, een Mastercard Classic en een Mastercard Gold. Op deze creditcards zijn de algemene voorwaarden van ICS voor het desbetreffende product van toepassing verklaard.

2.2 In artikel 22.2b en 22.7 van algemene voorwaarden van de Visa World Card staat:

'22.2
(...)
(b) De rente wordt per dag berekend (zodat het rentebedrag per maand kan verschillen afhankelijk van het aantal dagen in de maand) en is gelijk aan de wettelijke rente voor niet-handelstransacties (deze rente is te vinden op www.wetten.overheid.nl met zoekopdracht 'Besluit wettelijke rente') vermeerderd met het maximale aantal procentpunten zoals opgenomen in het besluit kredietvergoeding (artikel 4) welk Besluit ook te vinden is op www.wetten.overheid.nl. De hoogte van de rente staat vermeld op het rekeningoverzicht (als er rente in rekening gebracht wordt). Wij mogen een lagere rente in rekening brengen (...)
22.7. Als u het minimaal te betalen bedrag niet of te laat betaalt, zullen wij u schriftelijk aanmanen het verschuldigde bedrag alsnog binnen 7 dagen te voldoen. Over elk openstaand bedrag na deze 7 dagen bent u vertragingsrente verschuldigd die gelijk is aan de rente genoemd in artikel 22.2.'

2.3 In artikel 8.4 van de algemene voorwaarden van de Mastercard Classic staat:

'De hoogte van de rente is steeds gelijk aan het maximum toegestane percentage zoals dat is vastgelegd in artikel 4 van het Besluit kredietvergoeding.'

2.4 In artikel 15.4 van de algemene voorwaarden van de Mastercard Gold staat:

'De hoogte van de rente is steeds gelijk aan de krachtens de wet ten hoogste toegelaten krediet-vergoeding bij regelmatige afwikkeling.'

2.5 Op 11 juni 2024 heeft ICS de consument het volgende gestuurd per e-mail:

'U heeft een World Card. U had hiervoor een Gespreid Betalen Faciliteit voor 2011. We nemen u daarom automatisch mee met onze Compensatieregeling. Komt u in aanmerking voor een vergoeding, dan nemen we voor eind 2024 contact met u op hierover.'

2.6 ICS is daar in april 2025 op teruggekomen en heeft aangegeven dat de consument ten aanzien van haar creditcards geen recht heeft op een vergoeding. ICS heeft excuses gemaakt voor de verstrekte onjuiste informatie. Die bestaat eruit dat ICS zich aanvankelijk op het standpunt heeft gesteld dat de consument niet voor compensatie in aanmerking komt omdat de consument geen gespreid betalen faciliteit heeft gehad op haar creditcards en dus geen sprake is van een doorlopend krediet. Later heeft ICS het standpunt ingenomen dat de consument niet voor compensatie in aanmerking komt omdat de rente voor haar creditcards gekoppeld is aan duidelijke en vindbare referenties zodat de consument niet mocht verwachten dat de marktrente zou worden gevolgd.

2.7 De consument heeft zich hierover beklaagd bij Kifid.

De klacht en vordering van de consument

2.8 De consument heeft, kort en zakelijk weergegeven, het volgende aangevoerd. Zij heeft recht op terugbetaling van te veel betaalde rente voor de creditcards, verhoogd met wettelijke rente vanaf 1 januari 2001. Daartoe heeft de consument aangevoerd dat ze voor haar creditcards een gespreid betalen faciliteit heeft gehad, in ieder geval tot 2011. Dat betekent dat de creditcards kwalificeren als doorlopend krediet voor de compensatieregeling. ICS heeft daarnaast in haar bericht van 11 juni 2024 toegezegd dat de consument voor compensatie in aanmerking komt.

2.9 De consument heeft altijd aan haar betalingsverplichtingen richting ICS voldaan. Voor zover ICS vertragingsrente in rekening heeft gebracht is dit onjuist en dient ze dat ook terug te krijgen.

2.10 Tot slot vordert de consument een schadevergoeding van € 960,- voor niet genoten vakantiedagen in afwachting van een persoonlijk aanbod van ICS. Zij heeft daarbij aangegeven dat zij gelet op de berichtgeving van ICS heeft gerekend op een persoonlijk aanbod en dat ze in afwachting daarvan thuis is gebleven.

Het verweer van ICS

2.11 ICS 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 De commissie ziet zich voor de vraag gesteld of ICS gehouden kan worden de consument een vergoeding te betalen voor te veel betaalde rente voor haar creditcards, de door de consument betaalde vertragingsrente terug te betalen en een schadevergoeding van € 960,- te betalen. De commissie ziet hiervoor geen aanknopingspunten en wijst de vorderingen af. Zij zal dat hierna toelichten.

De Kifid-lijn voor te veel betaalde rente is niet van toepassing

3.2 De Commissie van Beroep van Kifid heeft in eerdere uitspraken beslist dat consumenten in bepaalde gevallen aanspraak kunnen maken op terugbetaling van te veel betaalde rente voor hun doorlopend krediet.[1] Voor toepassing van deze Kifid-lijn is relevant hoe het rentebeding in de tussen partijen geldende overeenkomst is geformuleerd omdat aan de hand daarvan wordt bepaald of de consument erop mocht vertrouwen dat de relevante marktrente zou worden gevolgd.

[1] Zie met name de uitspraken: CvB Kifid 2019-005b, 2021-0015 en 2022-0036. De in deze uitspraak genoemde uitspraken van Kifid zijn te vinden op www.kifid.nl onder Kennis en uitspraken.

3.3 De commissie overweegt als volgt. Ten aanzien van alle drie de creditcards heeft te gelden dat de rente is gekoppeld aan duidelijke en vindbare referenties, namelijk de wettelijke rente en de maximale wettelijke kredietopslag, zie hiervoor de overwegingen 2.2, 2.3 en 2.4. De commissie oordeelt in lijn met eerdere uitspraken van de Geschillencommissie van Kifid[2] dat de Kifid-lijn voor te veel betaalde variabele rente hierop niet van toepassing is omdat de consument gelet op het rentebeding er niet op had mogen vertrouwen dat de kredietrente de marktrente zou volgen.

3.4 Partijen twisten ook over de vraag of de gespreid betalen faciliteit van toepassing is geweest op de creditcardkredieten van de consument. Dit geschilpunt behoeft gelet op hetgeen is geoordeeld in overweging 3.3 geen bespreking meer. De commissie merkt ten overvloede op dat er aanwijzingen zijn om te concluderen dat er (gedurende een deel van de looptijd) sprake is geweest van de gespreid betalen faciliteit en dat ICS zich de ontstane onduidelijkheid hierover dient aan te rekenen.

Niet is gebleken dat de consument onverschuldigd vertragingsrente heeft betaald

3.5 Verder is de commissie niet gebleken dat de consument recht heeft op terugbetaling van in rekening gebrachte vertragingsrente. Deze stelling van de consument is door ICS gemotiveerd betwist waarbij ICS transactieoverzichten en brieven over betalings-achterstanden van de consument heeft ingediend. Op grond van de wettelijke bewijslast-verdeling is het, bij voldoende gemotiveerde betwisting door ICS, aan de consument om haar stelling te bewijzen. Dit volgt uit artikel 150 van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering.[3] De consument is daarin niet geslaagd.

De consument heeft ook geen recht op schadevergoeding voor niet genoten vakantiedagen

3.6 Tot slot komt de consument ook geen schadevergoeding toe voor niet genoten vakantiedagen. ICS heeft erkend dat zij de consument in de e-mail van 11 juni 2024, zie overweging 2.5, onjuist heeft geïnformeerd en zij heeft daarvoor excuses gemaakt. Deze fout van ICS maakt echter niet dat sprake is van schade die ICS kan worden toegerekend. Ten eerste is de schade die de consument stelt te hebben geleden niet onderbouwd en bovendien is geen sprake van causaal verband tussen de fout van ICS en de gestelde schade zoals bedoeld in artikel 6:98 van het Burgerlijk Wetboek. Uit de e-mail van 11 juni 2024 volgt immers niet dat de consument een persoonlijk aanbod zou krijgen voor vergoeding, maar enkel dat haar creditcardkrediet onder de compensatieregeling valt. Dit betekent nog niet dat de consument recht heeft op een vergoeding. Dit wordt pas duidelijk uit de compensatieberekening. De uitkomst van de compensatieberekening kan ook zijn dat geen sprake is van te veel betaalde rente.

[2] Zie GC Kifid 2020-656, 2021-0599, 2021-0635 en 2026-0275.
[3] De in deze uitspraak genoemde wetsartikelen zijn opgenomen in de bijlage.

Ambtshalve toetsing

3.7 Voor de beoordeling van de klacht zijn de rentebedingen uit de algemene voorwaarden van ICS zoals opgenomen in de overwegingen 2.2, 2.3 en 2.4 van belang. Deze bedingen zijn door de commissie getoetst aan het Europese en Nederlandse (consumenten)recht waarvoor ambtshalve toetsing geldt en de commissie acht deze bedingen niet in strijd met deze regelgeving.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

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/. 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/ik-heb-een-klacht/hoe-werkt-het/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/.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

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

Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Artikel 150 van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering

De partij die zich beroept op rechtsgevolgen van door haar gestelde feiten of rechten, draagt de bewijslast van die feiten of rechten, tenzij uit enige bijzondere regel of uit de eisen van redelijkheid en billijkheid een andere verdeling van de bewijslast voortvloeit.

Artikel 6:98 van het Burgerlijk Wetboek

Voor vergoeding komt slechts in aanmerking schade die in zodanig verband staat met de gebeurtenis waarop de aansprakelijkheid van de schuldenaar berust, dat zij hem, mede gezien de aard van de aansprakelijkheid en van de schade, als een gevolg van deze gebeurtenis kan worden toegerekend.