

## Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0774

(mr. dr. ing. A.J. Verdaas, voorzitter en mr. R.G. de Kruif, secretaris)

Datum uitspraak	30 september 2025
Klacht van	De kleinzakelijke ondernemer
Tegen	ASN Bank N.V., handelend onder de naam SNS Bank, gevestigd te Utrecht, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

### Samenvatting

Klacht betreft een in 2022 afgesloten zakelijke hypothecaire financiering waarop de Gedragscode Kleinzakelijke Financiering van toepassing is. De bank heeft door een administratieve fout verzuimd om gelijk bij aanvang de rente en aflossing te incasseren van de rekening van de kleinzakelijke ondernemer. Anders dan de kleinzakelijke ondernemer heeft gesteld, betekent dit naar het oordeel van de commissie niet dat de bank de achterstallige rente niet alsnog mag invorderen. De vordering van de kleinzakelijke ondernemer moet worden 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 kleinzakelijke ondernemer; 2) de aanvullende stukken van de kleinzakelijke ondernemer; 3) het verweerschrift van de bank; 4) de repliek van de kleinzakelijke ondernemer, waarin hij heeft verwezen naar zijn eerdere standpunten. Er was daarom geen aanleiding om de bank om dupliek te vragen.
- 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 kleinzakelijke ondernemer 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 De kleinzakelijke ondernemer heeft in september 2022 een zakelijke hypothecaire financiering afgesloten bij de bank. Het betreft een lineair dalende geldlening met een hoofdsom van € 210.000,- een looptijd van 20 jaar tegen een rente van 4,8% per jaar voor een rentevaste periode van 3 jaar.

- 2.2 Bij het afsluiten van de geldlening is met de kleinzakelijke ondernemer overeengekomen dat de rente en aflossing via automatische incasso zou worden afgeschreven van zijn zakelijke betaalrekening. Door een administratieve fout bij de bank is dit niet gelijk bij aanvang gebeurd. De bank heeft dit pas eind 2024 ontdekt.
- 2.3 Over de periode van 22 september 2022 tot en met 31 oktober 2024 is daardoor geen rente en aflossing betaald. De rente over deze periode is opgelopen tot € 20.438,02.
- 2.4 De bank heeft op 18 september 2024 met de kleinzakelijke ondernemer gesproken over de geconstateerde fout en de daardoor ontstane achterstand (in aflossing en rentebetalingen) en heeft hem per brief van 20 november 2024 geïnformeerd over de mogelijkheden om de achterstand te kunnen voldoen. De bank heeft daarbij het volgende voorstel, bestaande uit 2 punten, gedaan (citaat):
- “1. De achterstallige aflossingen worden gespreid over de resterende looptijd. Dit komt er op neer dat cliënt de nu openstaande hoofdsom ter grootte van € 210.000 aflost in ongeveer 18 jaar (216 termijnen).*
- 2. De verschuldigde rente tot 31 oktober 2024 bedraagt € 20.438,02. Dat bedrag fixeert ASN Bank en hierover brengt ASN Bank geen achterstandsrente in rekening. Dit bedrag mag cliënt gespreid betalen in 20 maanden.”*
- 2.5 De kleinzakelijke ondernemer heeft met punt 1 van het voorstel ingestemd, maar niet met punt 2. Volgens de kleinzakelijke ondernemer heeft de bank geen recht meer op de rentebetalingen over de periode die al is verlopen. Het geschil daarover heeft geleid tot de onderhavige klacht bij Kifid.

#### *De klacht en vordering*

- 2.6 De kleinzakelijke ondernemer stelt dat, nu de bank verzuimd heeft om vanaf de eerste dag rente en aflossing te incasseren, de bank geen recht meer heeft op de betreffende rente over die periode. Volgens de kleinzakelijke ondernemer kan de bank geen nieuw afspraken opstellen en of andere betalingsvoorwaarden eisen.

#### *Het verweer*

- 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**

#### *Waar gaat het om?*

- 3.1 De commissie ziet zich gesteld voor de vraag of de kleinzakelijke ondernemer de in eerste instantie niet door de bank geïncasseerde rente, te weten de rente over de periode van 22 september 2022 tot en met 31 oktober 2024, alsnog dient te betalen aan de bank.

- 3.2 Op de overeengekomen financiering is onder andere de Gedragscode Kleinzakelijke Financiering van toepassing. Daarom kan de klacht van de kleinzakelijke ondernemer ook door Kifid worden behandeld. De commissie oordeelt over het geschil als volgt.

*Wat is overeengekomen?*

- 3.3 De commissie stelt vast dat uit de overeenkomst tussen de bank en de kleinzakelijke ondernemer blijkt dat is afgesproken dat de kleinzakelijke ondernemer een totale financiering van € 210.000,- ontvangt met een looptijd van 20 jaar en dat hij daarbij heeft gekozen voor een 3 jaar rentevaste periode met een rente van 4,80%. Daarnaast is een maandelijkse aflossing van € 875,- overeengekomen. De commissie begrijpt ook dat de kleinzakelijke ondernemer toestemming heeft gegeven voor automatische incasso van de maandelijkse termijnen. Uit de overeenkomst volgt echter ook dat de kleinzakelijke ondernemer maandelijkse betalingsverplichtingen heeft.
- 3.4 Hoewel het niet de schoonheidsprijs verdient dat de bank een administratieve fout heeft gemaakt, waardoor de (automatische) incasso niet is gaan lopen, betekent dat niet dat de kleinzakelijke ondernemer geen betalingsverplichting meer heeft of dat bank daarmee haar vorderingsrecht op de kleinzakelijke ondernemer is kwijtgeraakt. Naar het oordeel van de commissie is de stelling van de bank juist dat de verplichting tot het betalen van rente (en aflossing) volgt uit de gesloten overeenkomst en niet uit de daadwerkelijke inning daarvan. Behalve de bank had het in dit geval ook de kleinzakelijke ondernemer kunnen en moeten opvallen dat de (overeengekomen) betalingen, een aflossing van € 875,- en een rente van circa € 750,- per maand, niet gelijk bij aanvang werden geïncasseerd. Kennelijk is dit ook bij de bank twee jaar lang niet opgevallen. Wat hier ook van zij, de door de bank gemaakte administratieve fout, ontslaat de kleinzakelijke ondernemer niet van zijn betalingsverplichtingen. De bank mag de achterstallige rente daarom alsnog in rekening brengen. Het is aan partijen om daarover betalingsafspraken te maken. De bank heeft daarbij aangegeven dat haar aanbod nog staat op grond waarvan de kleinzakelijke ondernemer de achterstallige rente in 20 maandtermijnen mag voldoen. Een dergelijke regeling komt de commissie niet onredelijk voor. Dat de bank geen recht meer zou hebben op de achterstallige rente, is naar het oordeel van de commissie onvoldoende gesteld of gebleken.

*Wat is de conclusie?*

- 3.5 De conclusie is dat de bank de achterstallige rente in rekening mag brengen. De vordering van de kleinzakelijke ondernemer moet daarom worden afgewezen.

#### **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-en-statuten](http://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](http://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](http://www.kifid.nl/reglementen-en-statuten).*

## **Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening**

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)