

Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2021-0635 (mr. E.L.A. van Emden, voorzitter en mr. S. Brugts, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 15 maart 2021
Ingediend door	: De consument
Tegen	: International Card Services B.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen ICS
Datum uitspraak	: 9 juli 2021
Aard uitspraak	: Niet-bindend advies
Uitkomst	: Vordering afgewezen
Bijlage	: Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

Variabele rente. Doorlopend krediet. De consument houdt sinds 2004 bij ICS een creditcard-rekening aan. De consument heeft zich op het standpunt gesteld dat ICS van meet af aan een te hoge rente bij hem in rekening heeft gebracht en vordert schadevergoeding van ICS. Daarbij baseert hij zich op uitspraken van de Commissie van Beroep van Kifid over variabele rente op doorlopend krediet. ICS heeft betwist dat de maatstaf die de Commissie van Beroep in die uitspraken heeft aangelegd, in deze zaak van toepassing is. Volgens ICS is de rente overeenkomstig de algemene voorwaarden gekoppeld aan de wettelijke rente en het Besluit kredietvergoeding. ICS heeft toegelicht hoe de renteontwikkeling is geweest. De commissie is van oordeel dat de rente hiermee is gekoppeld aan duidelijke en vindbare referenties en wijst de vordering af.

1. De procedure

- 1.1 De commissie beslist volgens haar reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat hierbij om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) de aanvullende stukken van de consument van 24 maart en 6 april 2021; 3) het verweerschrift van ICS; 4) de repliek van de consument en 5) de aanvullende stukken van ICS van 21 juni 2021.
- 1.2 De commissie is van oordeel dat dit geschil zich leent voor verkorte behandeling als bedoeld in artikel 32 van haar reglement. De uitspraak is daardoor niet-bindend. Dat betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

- 2.1 De consument houdt sinds 2004 bij ICS een creditcardrekening met bijbehorende creditcard en pincode aan.

- 2.2 Op de overeenkomst zijn de Algemene Voorwaarden ABN AMRO Credit Card (hierna: de voorwaarden) van toepassing. Hierin staat:

“(...) Uw ABN AMRO Credit Card is niet standaard voorzien van de Gespreid Betalen Faciliteit. Op uw Card zijn dan alleen deel 1 en deel 2 van deze algemene voorwaarden van toepassing. Als de Gespreid Betalen Faciliteit is overeengekomen, dan zijn deel 1 en deel 3 van deze voorwaarden van toepassing.

DEEL 1. ALGEMENE BEPALINGEN

(...)

DEEL 3. CARD MET GESPREID BETALEN FACILITEIT

Artikel 24. Gespreid Betalen Faciliteit

24.1 De Gespreid Betalen Faciliteit is een doorlopend krediet. Als uw aanvraag voor een Card door ons is ontvangen en goedgekeurd, worden de overeengekomen rente, het JKP en het totaal door u te betalen kredietbedrag aan u bevestigd. De genoemde percentages en het bedrag gelden op het moment van inwerkingtreding van de Overeenkomst.

24.2 (...)

Artikel 25. Terugbetalen, rente en kwijtschelding

25.1 Op het rekeningoverzicht staat het openstaande saldo van de Card dat u aan ons moet terugbetalen. U mag dit openstaande saldo in maandelijkse termijnen terugbetalen, hiervoor wordt rente in rekening gebracht. Per maand moet minimaal 2,5% van het openstaande saldo, met een minimum van € 20,-, worden betaald.

25.2 De rente wordt als volgt berekend:

(a) (...)

(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.

(c) de rente wordt maandelijks in rekening gebracht; deze wordt apart vermeld op het rekeningoverzicht en maakt onderdeel uit van het openstaande saldo. (...)

- 2.3 Op 8 maart 2021 heeft de consument aan ICS een e-mail gestuurd. Hierin staat:

“(...) Graag zie ik de te veel betaalde rente op mijn credit card binnen 2 weken terug gestort. dit naar uitspraak van de Kifid het financiële klachten instituut. Jullie hebben de rente nooit aan gepast aan de huidige rente. (...)”

- 2.4 Op 19 maart 2021 heeft ICS aan de consument een e-mail gestuurd. Hierin staat:

“(...) U heeft telefonisch en per e-mail contact met ons opgenomen naar aanleiding van de uitspraak van het KiFiD tegen ABN AMRO waarin is geoordeeld dat de rente die ABN AMRO in rekening heeft gebracht bij een flexibel krediet de marktrente moet volgen. Deze uitspraak is in lijn met een eerdere uitspraak van het KiFiD met nummer 2019-005B.

U geeft aan dat u van mening bent dat u teveel rente heeft betaald over het krediet op uw ABN AMRO Credit Card en vraagt ons om dit terug te betalen. ICS zal echter geen gehoor geven aan uw verzoek. We lichten dit besluit graag toe.

Het rentebeding dat wij met u zijn overeengekomen betreft een ander rentebeding dan het beding waar de uitspraak van het Kifid op ziet.

De rente die op de Gespreid Betalen Faciliteit in rekening wordt gebracht is gelijk aan de wettelijke rente en het maximaal aantal procentpunten zoals opgenomen in het Besluit Kredietvergoeding. Zie artikel 4 van de Algemene Voorwaarden Gespreid Betalen Faciliteit. U vindt deze voorwaarden als bijlage bij deze e-mail. Als de wettelijke rente of het aantal procentpunten in het Besluit Kredietvergoeding wijzigt, wijzigt ook de rente op de Gespreid Betalen Faciliteit.

Het aantal procentpunten in het Besluit Kredietvergoeding is op 1 juni 2006 gewijzigd van 17% naar 12%, de wettelijke rente is voor het laatst gewijzigd op 1 januari 2015 toen de wettelijke rente is verlaagd van 3% naar 2%. De rente op de Gespreid Betalen Faciliteit is toen verlaagd van 15% naar 14%. Vanwege COVID-19 is het aantal procentpunten in 2020 tijdelijk verlaagd van 12% naar 8%. Naar aanleiding hiervan is op 10 augustus de debetrente op de Gespreid Betalen Faciliteit verlaagd naar 10%. Er is derhalve geen sprake van een koppeling aan de marktrente.

ICS is daarom van mening dat er geen sprake is van teveel in rekening gebrachte rente. We gaan daarom niet over tot het vergoeden van een bedrag. (...)"

De klacht en vordering van de consument

- 2.5 De consument vordert van ICS een schadevergoeding van € 2.500,-, te vermeerderen met de wettelijke rente over € 5.500,- vanaf 1 januari 2011 tot de dag der algehele voldoening.
- 2.6 De consument heeft zich op het standpunt gesteld dat ICS toerekenbaar is tekortgeschoten in de nakoming van haar verbintenissen uit de overeenkomst die partijen hebben gesloten. Daartoe heeft hij de volgende argumenten aangevoerd:
 - ICS heeft nooit de marktrente gevolgd die van toepassing is op de overeenkomst tussen partijen. Daardoor heeft de consument al die jaren een te hoge rente betaald en betaalt hij nog steeds een te hoge rente en lost hij te weinig af.
 - Kifid heeft hierover uitspraken gedaan. In die uitspraken heeft Kifid bepaald dat ICS de marktrente moet volgen en de schade aan de consument moet vergoeden.
- 2.7 Door de toerekenbare tekortkoming van ICS heeft de consument schade geleden. Deze schade bestaat uit de teveel betaalde rente over de periode vanaf het aangaan van de overeenkomst die partijen hebben gesloten tot heden. De consument heeft deze schade op € 2.500,- begroot.

Het verweer van ICS

2.8 ICS 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 deze zaak over?

3.1 Aan de commissie liggen de vragen voor of ICS vanaf het aangaan van de kredietovereenkomst een te hoge rente bij de consument in rekening heeft gebracht en of ICS dientengevolge de schade moet vergoeden die de consument stelt te hebben geleden. De commissie is van oordeel dat dat niet het geval is en zal dat hierna toelichten.

Zijn partijen de Gespreid Betalen Faciliteit overeengekomen?

3.2 Tussen partijen is niet in geschil dat de consument bij ICS de Gespreid Betalen Faciliteit heeft aangevraagd. ICS heeft dat gesteld en de consument heeft dat niet betwist. ICS heeft verder aangevoerd dat zij de consument op 28 september 2012 schriftelijk heeft bevestigd dat zij diens aanvraag voor de Gespreid Betalen Faciliteit had goedgekeurd. Ook dat heeft de consument niet weersproken. Bij de verdere beoordeling van de klacht van de consument zal de commissie daarom ervan uitgaan dat partijen de Gespreid Betalen Faciliteit zijn overeengekomen. Daarbij zal de commissie onderscheid maken tussen de periode dat de Gespreid Betalen Faciliteit van toepassing was (na 28 september 2012) en de periode daarvoor (voor 28 september 2012).

Heeft ICS gedurende de periode dat de Gespreid Betalen Faciliteit van toepassing was teveel rente in rekening gebracht?

3.3 De consument heeft het standpunt ingenomen dat ICS gedurende de gehele looptijd van de kredietovereenkomst, en dus ook gedurende de periode dat de Gespreid Betalen Faciliteit van toepassing was, teveel rente bij hem in rekening heeft gebracht. Volgens de consument volgt dat uit de uitspraken van de Commissie van Beroep van Kifid. De commissie begrijpt dat de consument hiermee het oog heeft op de maatstaf die de Commissie van Beroep van Kifid in dit verband in diverse uitspraken heeft aangelegd, namelijk dat de gemiddelde consument de gerechtvaardigde verwachting mag hebben dat het rentepercentage van zijn krediet stijgt en daalt naarmate de rente op soortgelijke kredieten in het algemeen stijgt en daalt, tenzij kredietverlener vooraf andere informatie heeft verstrekt.¹

¹ Zie onder meer de uitspraken van de Commissie van Beroep van Kifid nrs. 2019-004, 2019-005, 2019-005A, 2019-005B en 2021-0015.

Daartegenover heeft ICS zich op het standpunt gesteld dat deze maatstaf in de onderhavige zaak niet van toepassing is, omdat het rentebeding van de Gespreid Betalen Faciliteit die partijen zijn overeengekomen een ander beding is dan de bedingen waarop de uitspraken van de Commissie van Beroep zien.

- 3.4 Het standpunt van de consument faalt. ICS heeft toegelicht dat de rente die zij bij de consument in rekening heeft gebracht, gelijk is aan de wettelijke rente en het maximaal aantal procentpunten zoals opgenomen in het Besluit kredietvergoeding (hierna: BKV). In haar e-mail van 19 maart 2021, hiervoor opgenomen onder 2.4, heeft ICS toegelicht hoe de renteontwikkeling is geweest. De commissie constateert dat ICS hiermee heeft gehandeld overeenkomstig artikel 25.2 van de voorwaarden, hiervoor opgenomen onder 2.2, welk artikel verwijst naar artikel 4 BKV.² De rente die ICS bij de consument in rekening heeft gebracht is daarmee gekoppeld aan duidelijke en vindbare referenties. In lijn met haar eerdere uitspraken³ betekent het voorgaande dat de hiervoor onder 3.3 weergegeven maatstaf niet van toepassing is in de onderhavige zaak. Daarmee ligt dit klachtonderdeel voor afwijzing gereed.

Heeft ICS voorafgaand aan de periode dat de Gespreid Betalen Faciliteit van toepassing was teveel rente in rekening gebracht?

- 3.5 De stelling van de consument dat ICS teveel rente bij hem in rekening heeft gebracht voordat partijen de Gespreid Betalen Faciliteit zijn overeengekomen, is niet steekhoudend. In dat verband heeft ICS het standpunt ingenomen dat voordat partijen de Gespreid Betalen Faciliteit zijn overeengekomen, de consument een creditcard had waarvan hij steeds elke maand het openstaande saldo volledig moest terugbetalen. ICS heeft toegelicht dat deze rente echter niet kwalificeerde als rente over een doorlopend krediet waarop de hiervoor onder 3.3 weergegeven maatstaf betrekking heeft. Op deze stelling is de consument niet meer ingegaan.
- 3.6 De commissie is van oordeel dat het op de weg van de consument had gelegen om na het verweer van ICS verder te onderbouwen en te bewijzen op wat voor manier ICS voor de periode *voorafgaand* aan het overeenkomen van de Gespreid Betalen Faciliteit teveel rente in rekening heeft gebracht. Dat vloeit voort uit artikel 150 van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering.

² In artikel 4 Besluit kredietvergoeding staat dat voor de berekening van de ten hoogste toegelaten kredietvergoeding bij regelmatige afwikkeling de wettelijke rente verhoogd met 8 procentpunten als het ten hoogste toegelaten effectieve kredietvergoedingspercentage op jaarbasis geldt.

³ Zie onder meer Geschillencommissie Kifid nr. 2020-688 onder 4.6.

Nu de consument zijn stelling na het verweer van ICS echter niet verder heeft onderbouwd en uit een bijzondere regel of de eisen van redelijkheid en billijkheid geen andere verdeling van de bewijslast voortvloeit, kan de commissie niet anders dan het standpunt van de consument passeren. Dat betekent dat ook dit klachtonderdeel voor afwijzing gereed ligt.

Conclusie

3.7 De conclusie is dat niet is komen vast te staan dat ICS vanaf het aangaan van de kredietovereenkomst een te hoge rente bij de consument in rekening heeft gebracht. ICS hoeft geen schadevergoeding aan de consument te betalen. De commissie zal de vorderingen afwijzen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vorderingen af.

Deze uitspraak is een niet-bindend advies, omdat deze beslissing is genomen in een verkorte procedure. Meer informatie hierover staat in artikel 32 van het reglement, te vinden op de website van Kifid (www.kifid.nl/reglementen-en-statuten). Tegen deze uitspraak staat geen hoger beroep open bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.

Binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen tot herstel van vergissingen in de uitspraak zoals schrijffouten, een verkeerde naam/datum of rekenfouten. De beslissing van de geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Binnen een maand na de verzenddatum van de uitspraak kunt u 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, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Besluit kredietvergoeding (BKV)

Artikel 4 BKV

Voor de berekening van de ten hoogste toegelaten kredietvergoeding bij regelmatige afwikkeling geldt de wettelijke rente verhoogd met 8 procentpunten als het ten hoogste toegelaten effectieve kredietvergoedingspercentage op jaarbasis.

Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering (Rv)

Artikel 150 Rv

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.