

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0393

(mr. dr. D.P.C.M. Hellegers, voorzitter en mr. K. van Oort, secretaris)

Datum uitspraak	6 mei 2024
Klacht van	De consument
Tegen	International Card Services B.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen ICS
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit de algemene voorwaarden

Samenvatting

Beëindiging kredietfaciliteit. ICS heeft de financiële draagkracht van de consument opnieuw berekend en aan de hand daarvan heeft zij de creditcard met gespreid betalen faciliteit stopgezet. De consument stelt dat ICS zijn financiële draagkracht onjuist heeft berekend en dat zijn kredietfaciliteit daarom ten onrechte is beëindigd. De commissie wijst de vordering af.

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) de aanvullende stukken van de consument; 3) het verweerschrift van ICS; 4) de repliek van de consument en 5) de dupliek van ICS.
- 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 had sinds 3 december 1992 bij ICS een ANWB Visa Card, met daaraan sinds 30 oktober 2012 gekoppeld een gespreid betalen faciliteit en een bestedingslimiet van laatstelijk € 10.000,-. Op de overeenkomst zijn algemene voorwaarden van toepassing. De relevante bepalingen hieruit zijn opgenomen in de bijlage.
- 2.2 Op 11 mei 2023 heeft ICS de consument verzocht nadere gegevens aan te leveren omtrent zijn inkomsten en uitgaven, om te kunnen toetsen of de onder 2.1 genoemde producten nog bij zijn financiële situatie passen. De consument heeft deze gegevens aangeleverd.

- 2.3 Op 29 juni 2023 heeft ICS de consument bericht dat zijn financiële draagkracht reden is om de gespreid betalen faciliteit stop te zetten en de bestedingslimiet te verlagen naar € 500,-, mits de consument het openstaande saldo voor 25 juli 2023 zou terugbetalen. Verder is aangegeven dat als op 26 september 2023 nog een openstaand saldo resteert, ICS de creditcard definitief zal opzeggen.
- 2.4 Op 27 september 2023 heeft ICS de consument bericht dat de creditcard is geblokkeerd, omdat het openstaande saldo niet is terugbetaald.

De klacht en vordering

- 2.5 De consument vordert voortzetting van de creditcard onder de oorspronkelijke voorwaarden.
- 2.6 De consument legt hieraan het volgende ten grondslag. ICS heeft ten onrechte de bestedingslimiet verlaagd en de gespreid betalen faciliteit stopgezet. De berekening die daaraan ten grondslag ligt is onjuist, omdat de vaste lasten en de kosten voor levensonderhoud veel te hoog zijn ingezet. Bovendien is het inkomen van zijn partner ten onrechte niet meegerekend. Ook is geen rekening gehouden met het spaarsaldo en de overwaarde op het huis. De financiële draagkracht van de consument is ruim voldoende om de lasten van de kredietfaciliteit te kunnen dragen.

Het verweer

- 2.7 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 merkt allereerst op dat tussen partijen niet in geschil is dat ICS de creditcard mag stopzetten als blijkt dat de financiële draagkracht van de consument niet meer voldoende is. Partijen verschillen van mening over de berekeningsmethode die ICS hanteert om de financiële draagkracht van de consument vast te stellen. De vraag die voorligt is of ICS de door haar gebruikte berekeningsmethode mocht hanteren. De commissie komt tot de conclusie dat ICS dat mocht doen en licht dat hieronder toe.

Heeft ICS de financiële draagkracht op de juiste manier berekend?

- 3.2 ICS is als aanbieder van kredieten verplicht om overkreditering te voorkomen. Dit is opgenomen in artikel 4:34 van de Wet op het financieel toezicht. ICS is lid van de Nederlandse Vereniging van Banken (hierna: NVB). De NVB heeft de Gedragscode Consumptief Krediet (hierna: de GCK) opgesteld met als doel te bevorderen dat kredietaanbieders op een verantwoorde wijze krediet verlenen aan consumenten, mede ter voorkoming van overkreditering. Bij het berekenen van de financiële draagkracht van de consument heeft ICS de GCK als uitgangspunt genomen.

- 3.3 ICS heeft daarbij de vrijheid om zelf invulling te geven aan de hiervoor genoemde verplichting om overkreditering te voorkomen. Daaronder valt ook de wijze waarop zij de financiële draagkracht van de consument (her)berekent. Die vrijheid kan beperkt worden als de werkwijze van ICS in de gegeven omstandigheden naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is.¹
- 3.4 Daarvan is in het onderhavige geval geen sprake. De consument heeft op zichzelf niet betwist dat de berekening van ICS juist is als de GCK als uitgangspunt wordt genomen, maar stelt zich op het standpunt dat deze niet overeenkomt met zijn daadwerkelijke inkomsten en lasten. De consument wijst daarbij op het inkomen van zijn partner, de overwaarde op zijn huis en spaargeld.
- 3.5 In de GCK zijn minimum uitgangspunten voor verantwoorde kredietverlening geformuleerd door de NVB. Dat ICS van die uitgangspunten gebruikmaakt is niet naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar. Spaargeld en overwaarde gelden volgens de GCK niet als bestendig inkomen. ICS hoeft deze bij de berekening van de financiële draagkracht van de consument dus ook niet mee te nemen.²
- 3.6 ICS heeft aangevoerd dat het inkomen van de partner van de consument niet is meegenomen, omdat de creditcard enkel op naam staat van de consument. Dit is naar het oordeel van de commissie ook niet naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar. ICS heeft immers in principe ook geen mogelijkheden om eventuele achterstanden te verhalen op de partner van de consument, met wie zij geen overeenkomst heeft.
- 3.7 Voor zover de consument nog stelt dat ICS hem erop had moeten wijzen dat het mogelijk gunstiger was om de creditcard ook op naam van zijn partner te laten zetten geldt het volgende. Op ICS rust geen verplichting de consument hierop te wijzen. Niet gesteld en ook niet gebleken is dat ICS wist dat de consument een partner heeft. ICS heeft aangegeven dat het door een beleidswijziging inmiddels niet meer mogelijk is om de partner toe te voegen aan de overeenkomst, en zelfs dat zij geheel stopt met het aanbieden van deze kredietvorm. Ook dit is naar het oordeel van de commissie niet naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar.
- 3.8 Aangezien het inkomen van de consument op grond van de daarvoor geldende uitgangspunten in de GCK onvoldoende is voor het in stand houden van de kredietfaciliteit, mocht ICS deze beëindigen. Dit betekent dat de klacht van de consument ongegrond is en dat de vordering wordt afgewezen.

¹ Zie ook GC Kifid nr. 2023-0823 en GC Kifid nr. 2022-0133, te vinden op www.kifid.nl.

² Zie ook GC Kifid nr. 2021-0986, te vinden op www.kifid.nl.

Ambtshalve toetsing

- 3.9 Voor de beoordeling van de klacht zijn artikel 2.3 van de Algemene Card-voorwaarden ANWB en artikel 2.5 van de Algemene Voorwaarden Gespreid Betalen Faciliteit 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 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 oktober 2023, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: www.kifid.nl

Bijlage - Relevante bepalingen uit de algemene voorwaarden

Algemene Card-voorwaarden ANWB

“(…) 2.2. De Overeenkomst heeft geen vaste looptijd, maar eindigt als uw ANWB lidmaatschap eindigt. U kunt de Overeenkomst schriftelijk of telefonisch opzeggen. Uw opzegtermijn is 1 maand. Wij kunnen de Overeenkomst ook opzeggen. Onze opzegtermijn is 2 maanden.

2.3. Wij mogen uw Card en de bijbehorende faciliteiten direct blokkeren als er sprake is (of lijkt te zijn) van één van de volgende situaties:

(…)

(d) Uw financiële situatie is sterk verslechterd.

(…)

12.1. Wij stellen de bestedingslimiet van uw Card vast. U mag niet meer uitgeven of opnemen dan deze bestedingslimiet. Een bedrag dat eventueel boven de bestedingslimiet uitkomt, moet u onmiddellijk aan ons terugbetalen. Wij mogen de bestedingslimiet met onmiddellijke ingang wijzigen.

(…)

20.1. Wij mogen de Overeenkomst binnen de wettelijke grenzen wijzigen. Wij informeren u hierover uiterlijk 2 maanden voordat de Overeenkomst wijzigt. Als u niet akkoord gaat met de wijzigingen dan kunt u de Overeenkomst kosteloos opzeggen. Dat moet u schriftelijk doen. Als u de Overeenkomst niet binnen die 2 maanden heeft opgezegd, betekent dit dat u met de wijzigingen instemt. (…)

Algemene Voorwaarden Gespreid Betalen Faciliteit

“(…) 2.3 De Overeenkomst geldt voor onbepaalde tijd. U kunt de Overeenkomst altijd schriftelijk, telefonisch of via uw persoonlijke internetomgeving opzeggen. Uw opzegtermijn is 1 maand. Wij kunnen de Overeenkomst ook opzeggen. Onze opzegtermijn is 2 maanden.

(…)

2.5. Wij mogen uw Card blokkeren als uw kredietwaardigheid sterk verslechterd is. Wij mogen uw kredietwaardigheid opnieuw beoordelen als uw persoonlijke of financiële situatie wijzigt. (…)