

Reactie KiFiD op vragen van Kassa

**Waarom heeft de Commissie van Beroep geen oordeel uitgesproken over de hoogte van de gehanteerde rente? De Commissie constateert in haar uitspraak enkel dat Interbank geen informatie heeft kunnen verschaffen over rentes van andere kredietverstrekkers.**

*De Commissie van Beroep en de Geschillencommissie zijn het erover eens dat Interbank op grond van de overeenkomst met de consument de rente mocht wijzigen, zolang dat maar niet gebeurt op een manier die (naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid) onaanvaardbaar is. Uiteindelijk was de beslissing van de Commissie van Beroep voor de consument gunstiger dan die van de Geschillencommissie.*

*Vanwaar dit verschil? Aan Interbank is gevraagd om de rentewijzigingen toe te lichten en daarbij ook toe te lichten hoe de rentewijzigingen zich verhielden tot rentes van andere kredietverstrekkers. Interbank heeft vervolgens niet voldoende bruikbare gegevens verstrekt. Volgens Interbank was dat voor haar niet mogelijk, omdat zij geen inzicht had in de tarieven van andere banken.*

*De Geschillencommissie heeft de verklaring van Interbank aanvaard. Vervolgens heeft de Geschillencommissie op grond van eigen ervaringen in soortgelijke dossiers geconcludeerd dat de rentewijzigingen binnen de in de markt gehanteerde bandbreedte vielen en daarom door de beugel konden.*

*De Commissie van Beroep heeft de verklaring van Interbank niet aanvaard. De Commissie van Beroep geloofde namelijk niet dat de bank van de rentetarieven van andere banken onkundig was. Nu Interbank de rentewijzigingen dus niet voldoende had uitgelegd, waren die rentewijzigingen volgens de Commissie van Beroep niet gerechtvaardigd.*

**Waarom heeft de Commissie van Beroep in de overwegingen geen gebruik gemaakt van de ervaringen van het KiFiD inzake rentes die kredietverstrekkers hanteren, waar de Geschillencommissie dat wel heeft gedaan?**

*Uit de uitspraak van de Commissie van Beroep blijkt dat de kredietverstrekker zelf moet uitleggen op grond van welke objectieve gegevens is bepaald hoe hoog de in rekening gebrachte rente moest zijn. Het is niet geloofwaardig dat een kredietverstrekker geen inzicht heeft in tarieven van andere banken die haar directe concurrenten zijn. Als een bank nalaat om de gevraagde gegevens te verstrekken, komt dat voor risico van de bank. Er is er dan ook geen ruimte voor de Geschillencommissie of de Commissie van Beroep om aan de hand van eigen ervaringen een beoordeling te maken of de toegepaste rentewijzigingen wellicht toch aanvaardbaar waren.*

**Welke berekening is gehanteerd door de Commissie van Beroep om tot de vergoeding van 820 euro te komen?**

*De Commissie van Beroep heeft een berekening gemaakt aan de hand van een lagere rente die op zeker moment aan consument is aangeboden als zij een nieuwe lening zou afsluiten ter vervanging van de lening bij Interbank. Op grond van het verschil tussen die lagere rente en de op dat moment aan de consument in rekening gebrachte rente is vervolgens bepaald welke rente Interbank in de hele periode daarvoor in rekening had behoren te brengen, rekening*

*houdend met het verloop van de werkelijk in rekening gebrachte rente in die periode. Daaruit kwam een bedrag van € 820,- aan te veel betaald rente.*

**Is de uitspraak van de Commissie van Beroep ook van betekenis voor andere klanten van Interbank voor zover zij met dezelfde renteverhogingen te maken hadden tot het moment dat zij de mogelijkheid hadden om over te stappen?**

*Inderdaad kan de uitspraak ook van betekenis zijn voor andere klanten van Interbank met vergelijkbare renteverhogingen. Het toetsingskader zoals gehanteerd door de Geschillencommissie en de Commissie van Beroep zal dan hetzelfde zijn. De concrete berekening van het eventuele nadeel dat de consument heeft geleden, kan uiteraard van geval tot geval anders uitvallen.*

**Naar aanleiding van punt 3.8 in de uitspraak van de Commissie van Beroep heb ik nog een vraag. Klopt het dat de Commissie met de zinsnede 'of de bank de ontwikkelingen op de geld- en/of kapitaalmarkt heeft gevolgd' wordt bedoeld op het gemiddelde van wat andere aanbieders op de markt zeggen te rekenen aan rente? In de uitspraak van de Geschillencommissie wordt daarvoor gerefereerd aan een bandbreedte. Is dat een bandbreedte in relatie tot het gemiddelde van andere aanbieders? En hoe groot is dan de bandbreedte?**

*Uit de uitspraak van de Commissie van beroep valt niet te concluderen dat de Commissie van beroep werkt met een gemiddelde en evenmin met een vaste bandbreedte. De omstandigheden van het geval zijn bepalend om te beoordelen of de plaatsgevonden rentewijzigingen naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar waren.*

*Kort samengevat: als de renteverhogingen sterk afwijken van het rentebeleid van de concurrentie, en niet worden verklaard door bijzondere omstandigheden (en de consument geen redelijke mogelijkheid heeft om het krediet over te sluiten), dan zullen de renteverhogingen naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar zijn.*