



**Verdubbeling opslag
variabele hypotheek?
Nee!
Stop de Banken!**

Schrijf u in!

Stopdebanken nieuwsbrief 28-1-2013

Inhoud

- [1\) Status rechtszaak ABN-AMRO.](#)
- [2\) Stop!debanken adviseert Kifid te mijden. Uitspraken Kifid onzorgvuldig.](#)
- [3\) Gewijzigde brief bij de het leningsoverzicht ABN-AMRO.](#)
- [4\) Status RegioBank / SNS.](#)
- [5\) Onrust ING klanten na ontvangen brief jan 2013.](#)
- [6\) ING Euroflexhypotheken ING o.b.v. de 3-mnds Euribor.](#)
- [7\) Geen donateur? Geen beoordeling / later of geen antwoord op vragen.](#)

1. Stop!debanken heeft een rechtszaak tegen ABN AMRO aangespannen.

Op 7 december 2012 heeft Stop!debanken ABN AMRO gedagvaard. Dit is het begin van de gerechtelijke procedure tegen de bank. Stop!debanken vraagt de rechter de verhoging van de opslag van juni 2012 terug te draaien. Daarnaast is Stop!debanken van mening dat de eerste verhoging van februari 2009 ook teruggedraaid moet worden. Onderstaand in het kort waar het bij de dagvaarding om gaat.

De collectieve rechtszaak die Stop!debanken heeft aangespannen is een zogenaamde class action. Daarbij wordt niet ingegaan op de individuele aspecten maar juist gefocust op de overeenkomsten in de diverse offertes die ten grondslag hebben gelegen aan de afgesloten hypotheek. Stop!debanken heeft zeven verschillende hypotheek bij ABN AMRO geïdentificeerd.

De opslag is een individuele risico opslag. Dat blijkt uit het promotiemateriaal van de bank zelf. Dus een persoonlijke opslag. Hierbij een voorbeeld van de internetsite van de bank zelf uit

2008 <http://web.archive.org/web/20080106142556/http://www.abnamro.nl/nl/priv%C3%A9/hypotheek/rentetarieven.html>. Dit gegeven sluit een generieke, voor iedereen geldende, verhoging van de opslag zoals door de bank in juni 2012 en februari 2009 is doorgevoerd volledig uit. Als een opslag op deze manier eenmaal is overeengekomen,

dan is deze vast. De hoogte van de individuele opslag is door de bank afhankelijk gemaakt van de verhouding tussen de executiewaarde van uw woning en de door de bank aan u verstrekte lening. Weggestopt in de voorwaarden van de bank uit 2005 en 2008 zijn deze aspecten van het product weergegeven. De bank heeft de bevoegdheid om de opslag te wijzigen.

Echter in het geval van een individueel bepaalde opslag is wijziging alleen mogelijk als er zich een wijziging voordoet in de persoonlijke omstandigheden van de klant ten opzichte van de bank. In die zin is onze stelling een individuele opslag = een vaste opslag. En ja, de bank mag de opslag wijzigen, maar alleen voor nieuw afgesloten contracten, niet voor de lopende.

De Euribor hypotheek is een transparant product met een individuele (=vaste) opslag. Door de koppeling met de Euribor is de rente voor iedereen inzichtelijk en de ontwikkeling gemakkelijk te volgen. Achteraf koppelt de bank de opslag nu aan de ontwikkelingen op de financiële markten, de rente op de kapitaalmarkt en andere kostenontwikkeling binnen de bank. De bank heeft de wezenlijke kenmerken van het product veranderd. Daarvoor misbruikt zij een enkele zinnetje dat weggestopt zit in de voorwaarden. Als zij deze bepalingen destijds zo had bedoeld dan is de bank volledig tekort geschoten in de voorlichting over de mogelijke consequenties van de opslag. Op geen enkele wijze, anders dan hierboven omschreven, is vooraf duidelijk gemaakt wanneer en op welke gronden zij de opslag zou kunnen wijzigen. Met andere woorden: de bank heeft haar zorgplicht niet goed ingevuld. Op deze wijze is een volledig scheve verhouding ontstaan. De hypotheekgevers zijn aan de willekeur van de bank overgeleverd en kunnen geen kant op. Overstappen naar een andere bank is geen reële optie.

Voor het geval de rechter Stop!debanken geen gelijk geeft in onze eerste stelling en op basis daarvan de verhoging van de opslag niet terugdraait, betwist Stopdebanken de mate waarin de bank de opslag heeft verhoogd. Indien een verhoging mogelijk zou zijn, dan niet op grond van de door de bank aangevoerde motieven. Het voornaamste argument is dat het aan de bank zelf te wijten valt dat zij worden geconfronteerd met hogere kosten. De hoge kosten zijn in veel gevallen te wijten aan slecht management of bewuste keuzes die de bank maakt met het oog op de toekomst. Uit een veelheid van informatie blijkt dat de bank ook nu nog grote winsten maakt. Vast staat dat er in de overeenkomst niets is opgenomen over de mate waarin, of de gronden waarop, de opslag verhoogd zou mogen worden. In laatste instantie vraagt Stop!debanken de rechter om een maatstaf vast te stellen op grond waarvan kan worden bepaald hoeveel een eventuele verhoging van de opslag zou mogen bedragen. Ook deze stellingen zijn met argumenten gefundeerd en met bewijsmateriaal onderbouwd.

De advocaten hebben bij het feiten- en bewijsmateriaal de diverse rechtsgronden aangevoerd op basis waarvan Stop!debanken in het gelijk gesteld zou moeten worden bij wat zij de rechter vragen. Namelijk het terug draaien van de verhogingen van zowel februari 2009 als juni 2012 tot de oorspronkelijk overeengekomen percentages.

Op 9 januari 2013 heeft een eerste zogenaamde rolzitting plaatsgevonden. De rechtbank heeft daarin bepaald dat de bank tot 20 februari 2013 heeft om schriftelijk te reageren op de dagvaarding. Deze termijn kan nog verlengd worden, indien de bank daarom

vraagt. De advocaten schatten in dat het moment waarop de rechtbank een uitspraak zal doen nog wel meer dan een jaar op zich zal laten wachten. Deze procedures kosten nu eenmaal veel tijd. Stop!debanken houdt u uiteraard op de hoogte van alle ontwikkelingen.

2.Stop!debanken adviseert Kifid te mijden. Uitspraken Kifid onzorgvuldig.

Sommige gedupeerden hebben er voor gekozen een klacht bij de Ombudsman Kifid in te dienen. In december 2012 liet het Kifid middels een persbericht weten 700 gedupeerden in het gelijk te stellen. Ongeveer 200 klachten werden afgewezen. In alle zaken waarbij de klant in de offerte het woord 'vast' had staan is de klant door het Kifid in het gelijk gesteld. In alle overige zaken de bank. Deze simplistische aanpak doet het consumentenrecht geweld aan.

Uit alle documenten blijkt dat het om een individuele risico opslag gaat gebaseerd op de waarde van het onderpand (percentage executie waarde). Stop!debanken is ook in het bezit van interne stukken van de ABN-AMRO bank waar dit nog eens bevestigd wordt.

Stop!debanken acht de onderbouwing van de uitspraken door het Kifid schokkend en onder de maat. In vrijwel alle gevallen gaat het klachteninstituut niet in op het individuele karakter van de opslag en de door de consumenten ingebrachte argumenten voor wat betreft de zorgplicht. Uit het gehele beeld blijkt dat het Kifid de zaken nauwelijks individueel heeft beoordeeld. Het Kifid neemt de door de bank aangehaalde artikelen uit de algemene voorwaarden zonder meer over. Deze zijn echter door de bank volledig uit hun verband getrokken. Hieraan gaat het Kifid voorbij. Verder doet ze de verhoging zonder onderbouwing af als 'marktconform' terwijl de bank geen enkele specificatie of berekening heeft overlegd waarop zij de hoogte van de verhoging heeft gebaseerd. Het Kifid acht deze 'ongespecificeerde rekening van de bank' legitiem. Op basis van de Kifid uitspraken is er niets meer wat de banken in de toekomst nog zou kunnen weerhouden om ongelimiteerd en geheel naar eigen denken de opslagen te verhogen. De positie van de consument is dan geheel zoek.

Stop!debanken adviseert om lopende klachten bij het Kifid terug te trekken en niet in beroep te gaan tegen een uitspraak van de Ombudsman. Stop!debanken heeft er alle vertrouwen in dat de burgerlijke rechter tot een ander inzicht zal komen en adviseert gedupeerden zich aan te sluiten bij de collectieve rechtszaak die ze aanspant tegen ABN AMRO. Een uitspraak in een beroepszaak bij het Kifid heeft een bindend karakter en blokkeert de gang naar de rechter.

3.Gewijzigde brief bij de het leningsoverzicht ABN-AMRO.

De bank heeft de begeleidende brief bij het periodieke leningsoverzicht gewijzigd. De bank geeft in de begeleidende brief nu aan dat de variabele rente uit vijf delen zou bestaan. Kennelijk wil de bank haar standpunt onderbouwen door nu meer inzicht te geven in de samenstellende componenten. Dit is echter mosterd na de maaltijd. In het verleden zijn drie van de vijf punten niet door de bank naar voren gebracht. Zij maken geen deel uit van de overeenkomst. Stop!debanken heeft zijn bedenkingen over deze

handelswijze van de bank en vraagt de bank aan te geven waar de door haar aangehaalde gronden zijn opgenomen in de contracten of de voorwaarden. Hoewel de advocaat het juridisch niet strikt noodzakelijk acht, adviseert Stop!debanken om de bank te laten weten dat u het niet eens bent met wat in de begeleidende brief bij het leningsoverzicht van januari staat vermeld.

4.Voortgang actie voor Regiobank / SNS klanten

In onze laatste nieuwsbrief hebben we u gemeld in actie te zullen komen voor SNS gedupeerden. Naar nu blijkt, behoeft de omschrijving "SNS gedupeerden" enige nuancering. Er is een spraakverwarring Regiobank/SNS en die ontstaat omdat enerzijds de Regiobank een zelfstandig opererende bank is, anderzijds, tegenwoordig, een 100% dochter van SNS Bank. We hebben het dus feitelijk over twee banken: Regiobank en SNS Bank.

Verreweg het grootste deel van de Euribor-hypotheek in kwestie, afgesloten met particulieren, betreft Regiobank hypotheek. Inmiddels heeft een eerste gesprek plaatsgevonden met de directie van de Regiobank op het hoofdkantoor van SNS Reaal in Utrecht. Stichting Stop!debanken was daarbij vertegenwoordigd door de bestuurders Lex Makkinje en Jos van der Born. Volgens informatie van de Regiobank directie, zijn de Euribor-hypotheek in kwestie afgesloten in 2005 en 2006, de periode dat Regiobank nog eigendom was van ING Bank. In vergelijking tot de aantallen Euribor-hypotheek van ING Bank (19.000) en ABN AMRO (6.000) gaat het bij de Regiobank om een beperkt aantal van iets meer dan 200 Euribor-hypotheek. Hoewel de Regiobank directie aangeeft dat er door SNS Bank zelf géén particuliere Euribor-hypotheek zijn afgesloten, hebben wij als Stop!debanken enkele donateurs mogen verwelkomen die wel degelijk een particuliere Euribor-hypotheek bij de SNS Bank bleken te hebben afgesloten.

Na het eerste gesprek hebben we met de Regiobank afgesproken om, vooralsnog, geen inhoudelijke zaken omtrent ons overleg naar buiten te brengen. De tussenliggende tijd is gebruikt voor een extra juridische scan door Stop!debanken en voor inventarisatie. Met de Regiobank directie is reeds de principe afspraak gemaakt voor het volgende gesprek met Stopdebanken. Afhankelijk van de agenda's zal dit gesprek gepland worden voor medio februari.

De inzet is: terugdraaien van de in april 2012 ingevoerde verhogingen van de opslag voor onze donateurs! Vergeet u vooral niet om u, mocht u dat nog niet gedaan hebben, aan te melden als donateur zodat u ons gezamenlijke doel helpt realiseren: <http://www.stopdebanken.nl/inschrijving-als-participant-donateur/>

5.Klanten ING ongerust na brief 'De Variabele Rente op uw Hypotheek'.

ING bericht Stop!debanken niet voornemens te zijn de opslag te verhogen.

Stop!debanken heeft afgelopen weken een hoos aan reacties gehad van bezorgde ING klanten met een variabele Euribor hypotheek. Aanleiding was de brief van ING met onderwerp 'De Variabele Rente op uw Hypotheek'. Onrust is ontstaan door de zinsnede

onder het kopje 'Opbouw van uw Variabele Rente' waar staat dat de Opslag Variabele Rente kan wijzigen.

Ook het bestuur van SDB ontving deze brief en concludeerde, samen met u, dat deze brief gezien moest worden als de aankondiging van ING dat de bank is teruggekomen op haar besluit van 14 september 2012 om af te zien van verhoging van de vaste opslag op de Euribor hypotheek.

http://www.ing.nl/nieuws/nieuws_en_persberichten/2012/09/intrekken_opslag_variabele_rente.aspx

Stop!debanken stond deze week in de startblokken om de actie tegen ING te hervatten. Persbericht was geschreven en vergaderingen werden gepland. ING Directeur Marketing Hypotheken Dennis Noordervliet berichtte ons echter dat ING niet voornemens is de opslag te verhogen. Stop!debanken heeft hem verzocht dit schriftelijk dan wel per e-mail aan ons te bevestigen. Geheel onder aan dit bericht treft u de volledige inhoud van zijn reactie die wij, met instemming van ING, u doen toekomen. Het voornemen om niet te verhogen geldt zowel voor de hypotheek van vóór juni 2009 als daarna.

6.ING Euroflexleningen gebaseerd op de 3-maands Euribor

Stop!debanken ontving berichten van enkele tientallen klanten, met een ING Euroflexleningen gebaseerd op de 3-maands Euribor, dat ook zij geconfronteerd zijn met een verhoging. Stop!debanken heeft de dossiers afgelopen periode bestudeerd. Op een enkel dossier na bleek het te gaan om zakelijke kredietovereenkomsten waar Stop!debanken niet voor opkomt. De rechtspositie voor zakelijke kredieten is een andere dan die van de particuliere consument. Slechts een enkele overeenkomst bleek een overeenkomst te betreffen met een consument. Deze groep is op dit moment (nog) niet groot genoeg voor een collectieve benadering. In een enkel geval heeft Stop!debanken nu overleg met ING. Mocht u, als consument, een Euroflexlening met ING zijn aangegaan en geconfronteerd zijn met een verhoging van de opslag, kunt u zich aanmelden bij Stop!debanken als donateur (Kosten € 150,-). Hierna wordt uw dossier door Stop!debanken beoordeeld. Mocht uw dossier bemiddelbaar zijn gaan wij voor u aan de slag. Wij vragen hiervoor €250,- als tegemoetkoming in de kosten die onze stichting zonder winstoogmerk maakt. U dient zich te realiseren dat wij een 'inspanningsverplichting' op ons nemen en u geen resultaten kunnen garanderen. De contacten met ING zijn echter goed.

De gesprekken zijn, in tegenstelling tot ABN, met ING nog immer constructief. Daar de huidige aantallen klein zijn heeft ING gemeld 'enige flexibiliteit te hebben' maar wel elke zaak op zijn merites te zullen beoordelen. Inschrijven als donateur kan via onderstaande link:

<http://www.stopdebanken.nl/inschrijving-als-participant-donateur/>

7.Geen donateur? Geen beoordeling dossier & later of geen antwoord.

Tot slot: Stop!debanken ontvangt honderden e-mails per week waaronder ook velen van mensen die geen donateur zijn. Wij willen een ieder graag van dienst zijn maar moeten

uit zelfbehoud strenger worden voor 'niet donateurs'. Inmiddels is Stop!debanken doorgesloegen naar bijna 600 donateurs. Meer dan de helft daarvan participeert in de collectieve rechtszaak tegen ABN. Stop!debanken zal geen dossiers meer bestuderen van consumenten die zich niet eerst hebben ingeschreven als donateur (en de doorvoor verschuldigde €150,- hebben overgemaakt). Gezien de enorme hoeveelheid e-mails staan 'niet-donateurs' daarom ook achter aan in de rij bij beantwoording van vragen. Bij grote drukte zoals afgelopen weken zullen wij e-mails van niet donateurs ook mogelijk geheel onbeantwoord laten. Ook vragen welke reeds behandeld zijn in de -Veel gestelde vragen- op de website www.stopdebanken.nl zullen onbeantwoord blijven. **Wij adviseren donateurs bij het versturen van berichten hun donateurnummer en bank te vermelden bij het onderwerp van de e-mail. Dat bespoedigt de verwerking.**

Inschrijven als donateur doet u via <http://www.stopdebanken.nl/inschrijving-als-participant-donateur/>. Bent u donateur en u wilt alsnog deelnemen aan de collectieve rechtszaak tegen ABN AMRO? Dat kan, doormiddel van een e-mail aan: penningmeester@stopdebanken.nl.

Met vriendelijke groet,

Het bestuur van Stopdebanken,

C. Aarts, Voorzitter

L. Makkinje, Secretaris

A. Streefkerk, Penningmeester

J. van der Born, Toegevoegd bestuurder Coördinator de RegioBank / SNS

H. Leunk, Toegevoegd bestuurder Coördinator ABN

Bericht ING aan Stopdebanken d.d. 23 januari 2013:

Geachte Aarts,

Deze week valt bij alle klanten met een variabele hypotheek een brief in de bus inzake de opbouw van het variabele rente tarief. Deze brief is verstuurd in verband met nieuwe regelgeving (Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen 3) die banken verplicht om bij iedere wijziging van het tarief klanten hierover te informeren. Zie hieronder ook de lijn van woordvoering:

Met ingang van 2013 is er sprake van een wijziging van de wetgeving. Hierin wordt aangegeven dat de hypotheekverstrekker de klant met variabele rente moet informeren bij een wijziging van de variabele rente en aan moet geven welke component(en) oorzaak is /zijn van de wijziging van het tarief.

De doelstelling van de brief variabele rente is om aan de klant uit te leggen dat als hij geen brief krijgt dat dan de wijziging van zijn tarief het

gevolg is van een wijziging van Euribor. Krijgt hij in de toekomst wel een brief dan is de wijziging het gevolg van een wijziging Opslag variabele rente. Of de opslag variabele rente kan worden verhoogd, zal ING van geval tot geval beoordelen.

ING heeft op dit moment geen voornemen om de Opslag variabele rente aan te passen.

Omdat ons variabel tarief is gekoppeld aan Euribor en dus maandelijks wijzigt, zouden wij maandelijks tienduizenden brieven moeten sturen voor een feit dat inherent is aan het product variabele rente op basis van Euribor. Om het onnodig versturen van brieven te voorkomen hebben wij besloten om klanten op deze wijze over dit onderwerp te informeren. Echter, om te voldoen aan de wettelijke regels moest de opslag dus ook vermeld worden.

Nogmaals voor de duidelijkheid: ING is dus vooralsnog niet voornemens de opslag te wijzigen, volledig in lijn met hetgeen we onze variabele rente klanten hebben meegedeeld in de brieven van afgelopen najaar:

Waarom geen verhoging van de Opslag Variabele Rente?

Over deze voorgenomen verhoging heeft de ING een aantal vragen van klanten en marktpartijen gehad. Wij zijn hierover in gesprek gegaan met de betrokken partijen. Ondanks dat de ING van mening is dat de mogelijkheid tot verhoging contractueel is toegestaan, hebben wij naar aanleiding van deze gesprekken en de huidige situatie op de financiële markten besloten de Opslag Variabele Rente nu niet te verhogen voor bestaande klanten.

Ik vind het oprecht vervelend dat deze brief mogelijk verkeerd kan worden begrepen en ik hoop dat op deze wijze eventuele misverstanden uit de wereld te helpen. Uiteraard heb ik er geen probleem mee als u deze mail doorstuurt naar uw aangesloten donateurs/leden.

Met vriendelijke groet,

Dennis Noordervliet

Directeur

Domestic Bank Marketing Particulieren Debet

[Dit bericht downloaden als pdf \[+/-235 kb\]](#)