



Uitgifte

Repertoriumnummer 2017 /	Uitgereikt aan	Uitgereikt aan	Uitgereikt aan
Datum van uitspraak 24 oktober 2017	op € UR:	op € UR:	op € UR:
Rolnummer 17A295			

Vrederecht van
het kanton
Brasschaat

VONNIS

Op de buitengewone openbare terechtzitting van **dinsdag vierentwintig oktober tweeduizend zeventien**, in de gerechtszaal van het vrederecht van het kanton Brasschaat, werd door de **h. Peter Poma**, vrederechter, bijgestaan door Mevr. ..., griffier van het vrederecht van voormeld kanton, het volgende vonnis uitgesproken:

INZAKE :

N.V. B., Bank, voorheen N.V. C., Kredietbemiddelaar,
vertegenwoordigd door Me Ad1, advocaat;
eiseres;

TEGEN:

Mevr. X., Ontlener,
vertegenwoordigd door Me Ad2, advocaat;
verweester;

Gelet op de dagvaarding van plaatsvervangend gerechtsdeurwaarder Hj1 in vervanging van gerechtsdeurwaarder Hj2 (...) van 23 maart 2017.

Gelet op de wet van 15 juni 1935 en de aanvullende wetten op het gebruik der talen in gerechtszaken.

Gezien onze tussenbeschikking van 18 april 2017 (Rep. R. nr. .../2017) waarbij conform art. 747 Ger. W. conclusietermijnen en een rechtsdag werden bepaald.

Gezien de besluiten neergelegd namens partijen.

Gezien de nota neergelegd namens eiseres waarbij zij haar vordering herleidt.

Gehoord partijen.

Motivering

I. Over het voorwerp:

1)

Op 21 mei 2007 werd er tussen partijen een overeenkomst van kredietopening verbonden aan een kredietkaart afgesloten.

Uit de gegevens in de overeenkomst blijkt dat het bedrag van de kredietopening 5.000,00 euro betrof.

In de overeenkomst werd de jaarlijkse debetrentevoet bepaald op 11,91 % en is er sprake van een jaarlijks kostenpercentage (J.K.P.) van 11,98 %

Op de voorzijde van de overeenkomst is ondermeer vermeld: "... De algemene voorwaarden op de keerzijde werden gelezen en aanvaard door de consument...".

2)

Eiseres stelt dat zij aan verweerster maandelijks afrekeningen heeft overgemaakt uitgezonderd in de maanden waarin er geen financiële afnames waren, verder dat verweerster, die altijd ingeschreven stond op hetzelfde adres (...) op geen enkel ogenblik enige betwisting tegen de afrekeningen heeft overgemaakt binnen de termijn van drie maanden na afrekening zoals voorzien in art. 11 van de algemene voorwaarden.

Eiseres stelt dat zij verweerster overeenkomstig de wettelijke bepalingen aangetekend in gebreke heeft gesteld met schrijven dd. 8 april 2013 waarin gesteld werd dat de (...) rekening van verweerster een achterstand vertoonde van minstens twee vervaldagen voor een bedrag van 472,16 euro en waarin er verder aan herinnerd werd dat het volledige saldo van de rekening onmiddellijk opeisbaar wordt indien deze achterstand niet is aangezuiverd ten laatste een maand na de postafgifte van deze ingebrekestelling, dit alles overeenkomstig de wet op het consumentenkrediet.

De achterstand werd niet aangezuiverd binnen de maand.

Op 20 mei 2013 werd door eiseres aan verweerster een afrekening overgemaakt omwille van de vervallenverklaring van de termijn.

Door verweerster werd vijf keer honderd euro afgelost, nl. op 12 maart 2014, op 15 maart 2014, op 25 september 2014, op 30 oktober 2014 en op 5 maart 2015.

Op 23 maart 2017 werd door eiseres de inleidende dagvaarding uitgebracht waaruit blijkt dat volgende bedragen alsdan werden gevorderd:

- saldo in kapitaal op 19 februari 2017:	4.128,22 euro
- forfaitaire vergoeding: 20 mei 2013:	462,82 euro
- debetintresten (voor vervaldag):	71,66 euro
- verwijlntresten (na vervaldag) op 20 oktober 2015:	<u>1.587,62 euro</u>
- TOTAAL:	6.250,32 euro
- te vermeerderen met de verwijlntresten aan de conventionele intrestvoet van 9,43 % op 4.128,22 euro sinds 20 februari 2017 tot de dag van effectieve betaling	

Verweerster heeft in de loop van de procedure, nl. op 6 september 2017, het bedrag in hoofdsom ten bedrage van 4.128,22 euro betaald, zodat eiseres blijkens de namens haar neergelegde nota haar vordering dan ook herleidt met het bedrag van 4.128,22 euro in hoofdsom.

3)

Verweerster stelt vooreerst in essentie dat zij duidelijkheid kreeg in de loop van de procedure met betrekking tot de door eiseres opgestelde afrekening.

Verweerster stelt in essentie dat zij de conventionele schadevergoeding betwist nu deze haar nooit op rechtsgeldige wijze ter kennis is gebracht en verder dat zij de aanrekening van de overdreven intresten gedurende een langdurige periode waarbij door eiseres geen actie werd ondernomen betwist en waarbij gedurende jaren een niet conforme intrestvoet, gelet op de huidige marktontwikkeling, werd aangerekend.

Verweerster stelt tenslotte dat de rechtsplegingsvergoeding dient herleid te worden tot het absolute minimum.

II. In rechte:

1.

Eiseres heeft gehandeld conform de wetgeving consumentenkrediet.

Verweerster, die steeds op hetzelfde adres ingeschreven was (zie opzoeken in het rijksregister door de gerechtsdeurwaarder, opzoeken gehecht aan de inleidende dagvaarding), werd blijkens de voorgebrachte stukken steeds op dit adres aangeschreven.

Verweerster is op een bepaald ogenblik zelf overgegaan tot het betalen van 5 afkortingen waarvan de laatste in maart 2015.

In al die omstandigheden kan aan eiseres moeilijk verweten worden dat eiseres getalmd heeft met het opstarten van de gerechtelijke procedure.

Eiseres heeft haar afrekening opgesteld conform art. 27bis wet consumentenkrediet, bepaling die stelt welke vergoedingen in het geval van een ontbinding van de kredietovereenkomst kan worden gevorderd.

2.

Zelfs indien de in de kredietovereenkomst vervatte schadevergoedingen in overeenstemming zijn met hetgeen is bepaald in art. 27bis wet consumentenkrediet (thans art. VI.106 W.E.R.) dan beschikt de rechter nog over de mogelijkheid om de bedongen schadevergoedingen te reduceren of er de consument zelfs volledig van te ontslaan (art. 90 lid 2 W.C.K.).

Deze mogelijkheid die zowel betrekking heeft op forfaitaire schadebedingen als nalatigheidsintresten is echter enkel aanwezig indien de bedongen vergoedingen overdreven of onverantwoord zijn (zie over de rechtspraak in verband met het herleiden van het schadebeding en van de conventionele intresten in het Tijdschrift voor Privaatrecht 2015 in het aldaar gepubliceerde overzicht van rechtspraak in het bijzonder blz. 1774 e.v.).

3.

Voor wat de bedongen schadevergoeding betreft (eiseres vordert 462,82 euro) dient vastgesteld te worden dat deze vervat zit in de algemene voorwaarden en dat deze algemene voorwaarden tegenstelbaar zijn aan verweerster nu verweerster in de overeenkomst op blz. 1 heeft ondertekend dat zij de algemene voorwaarden op de keerzijde gelezen en aanvaard heeft.

Voor wat specifiek de forfaitaire schadevergoeding betreft zijn we van oordeel dat het gevorderde bedrag wel degelijk kan herleid worden nu op zicht van de voorgebrachte stukken de gevorderde forfaitaire schadevergoeding in ruime mate de administratieve overlast overtreft.

Het past in casu de forfaitaire vergoeding te herleiden tot een bedrag van 150,00 euro.

4.

Voor wat de verwijlsintresten na de vervaldag betreft (eiseres vordert 1.587,62 euro en vordert tevens conventionele intresten à 9.43 % op 4.128,22 euro sinds 20 februari 2017 tot 6 september 2017) moet opgemerkt worden dat dergelijke intrestvoet in tijde van intrestschaarste als overdreven moet beoordeeld worden.

Het past de intrestvoet te halveren en derhalve te reduceren tot 4,71 %.

5.

De afrekening doet zich dan ook voor als volgt:

- forfaitaire vergoeding:	150,00 euro
- debetintresten (voor vervalddag):	71,66 euro
- intresten na vervalddag (de helft van het gevorderde):	<u>793,81 euro</u>
- totaal:	943,81 euro

6.

Wat de rechtsplegingsvergoeding betreft dient opgemerkt te worden dat er geen redenen zijn om deze te herleiden zodat de basisrechtsplegingsvergoeding dient toegepast te worden rekening houdende met hetgeen openstond op het ogenblik van de dagvaarding.

Beslissing

De rechtbank doet uitspraak op tegenspraak.

Verklaart de vordering ontvankelijk en gegrond in de mate zoals hierna bepaald.

Veroordeelt verweerster om aan eiseres een bedrag te betalen van **NEGENHONDERD DRIEENVEERTIG EURO EENENTACHTIG CENT (943,81 EURO)**, te vermeerderen met herleide conventionele intresten à 4,71 % op 4.128,22 euro vanaf 20 februari 2017 tot 6 september 2017.

Veroordeelt verweerster tot de gerechtskosten in hoofde van eiseres begroot op kosten dagvaarding en rolrecht nl. **278,67 euro** en een rechtsplegingsvergoeding van **780,00 euro**.

Laat verweerster toe om bovenvermelde bedragen van deze veroordelingen te kwijten bij middel van afbetalingen van **150,00 EURO** per maand, waarvan de eerste vastgesteld is op 1 december 2017.

Zegt dat bij niet betaling op een vastgestelde vervalddag, het verschuldigd blijvend saldo onmiddellijk opeisbaar zal worden zonder voorafgaande aanmaning.

De vrederechter heeft getekend met de griffier.

De griffier,

De vrederechter,