

UITTREKSEL

DAGVAARDING IN EEN WAMCA-PROCEDURE (WET AFWIKKELING MASSASCHADE IN COLLECTIEVE ACTIE)

1. PROCESPARTIJEN

1. Eiseres in deze procedure is Stichting Massaschade & Consument (de **Stichting**). Zij dagvaardt ABN AMRO Bank N.V. (**ABN AMRO**), gevestigd in Amsterdam.
2. De Stichting roept ABN AMRO op om te verschijnen op de roldatum woensdag 11 september 2024 om 10:00 uur bij rechtbank Amsterdam.

2. SAMENVATTING VAN DE ZAAK

3. Deze procedure gaat over doorlopend krediet dat ABN AMRO jarenlang tegen een (volgens de onderliggende kredietovereenkomsten) variabele rente heeft verstrekt aan grote aantallen mkb'ers.
4. Tot 2008 heeft ABN AMRO het variabele rentepercentage laten meebewegen met de ontwikkeling van de marktrente en vertaalde zij de verhoging daarvan steeds in een verhoging van de rente die mkb'ers aan de bank moesten betalen. Vanaf het najaar van 2008 heeft ABN AMRO de rente niet meer aangepast, terwijl de marktrente vanaf dat moment fors daalde. ABN AMRO fixeerde de marktrente langdurig op circa 10%, waardoor feitelijk geen sprake meer was van een variabel rentepercentage. Pas vanaf eind 2020 heeft ABN AMRO de berekende rente weer (heel beperkt) verlaagd.
5. ABN AMRO heeft deze mkb'ers jarenlang veel meer rente laten betalen dan waartoe de bank op grond van de kredietovereenkomsten gerechtigd was. Door deze werkwijze genereerde ABN AMRO zelf steeds grotere winsten omdat het verschil tussen de rente die de bank zelf op de markt moest betalen en de rente die mkb'ers aan ABN AMRO betaalden steeds groter werd.
6. ABN AMRO verstreekte het doorlopend krediet van het type **AANRR** veelal onder de naam OndernemersKrediet en meer specifiek onder de namen OndernemersRekeningCourantKrediet, OndernemersFlexibelKrediet en MedischPraktijkKrediet. De kredietovereenkomsten kennen een min of meer vast stramien en beslaan drie tot vier pagina's, met op de eerste pagina de kredietlimiet en initieel verschuldigde rente. Achter het initieel verschuldigde rentepercentage staat de tekst '*(variabel rentepercentage)*', met daaronder de opmerking dat ABN AMRO de wijzigingen van het rentepercentage schriftelijk aan de kredietnemer zal mededelen. ABN AMRO hanteerde meerdere soorten kredietovereenkomsten waarop in de loop der tijd verschillende voorwaarden van toepassing zijn verklaard. Het verwijt dat de Stichting ABN AMRO maakt is desondanks steeds hetzelfde: ABN AMRO liet de rente die zij bij mkb'ers in rekening bracht wel meebewegen bij een stijgende, maar niet bij een dalende marktrente. Er zijn de volgende drie varianten van kredietovereenkomsten:
 - (i) geen expliciete koppeling aan benchmarkrente¹ in de kredietovereenkomst;

¹ Zoals de refirente of één-, drie-, zes- of twaalfmaands Euribor.

- (ii) koppeling aan benchmarkrente in praktijk niet toegepast; en
- (iii) in geheel geen verwijzing naar benchmarkrente in de kredietovereenkomst.

7. De Stichting vordert compensatie van ABN AMRO voor de rente die mkb'ers jarenlang te veel hebben betaald. Deze compensatie kwalificeert ofwel als schadevergoeding (grondslag I) ofwel als terugbetaling (grondslag II) en bestaat uit de bestanddelen te veel betaalde rente en rente over rente.

8. De Stichting geeft meer informatie over deze procedure op de website www.renteherstel.nl.

3. DE NAUW OMSCHREVEN GROEP

9. De Stichting komt in deze procedure op voor de belangen van mkb'ers die een doorlopend kredietproduct van ABN AMRO hebben (gehad) waarvan de door ABN AMRO in rekening gebrachte rente ten onrechte niet heeft meebewogen met de markt.

10. In het verleden hebben ook consumenten met een doorlopend krediet zich beklaagd over het feit dat ABN AMRO het bij hen in rekening gebrachte rentetarief nooit liet meebewegen met de sterk dalende markrente. Hoewel de bank (ook) ten aanzien van consumenten lange tijd het standpunt innam dat zij niet gehouden was de rente te verlagen, heeft ABN AMRO in procedures bij het Kifid bakzeil moeten halen. Naar aanleiding van de uitspraken van het Kifid heeft ABN AMRO (in overleg met de Consumentenbond) een compensatieregeling voor gedupeerde consumenten in het leven geroepen. De Stichting komt nadrukkelijk niet op voor deze consumenten.

11. In deze collectieve vordering behartigt de Stichting de belangen van mkb'ers die voldoen aan de volgende voorwaarden (de **Gedupeerden**):

- (i) in de periode vanaf 2004 tot enig moment daarna een kredietovereenkomst met ABN AMRO hebben gehad op basis waarvan ABN AMRO aan hen doorlopend krediet heeft verstrekt en
- (ii) een kredietovereenkomst als bedoeld onder (i) hebben gesloten waarin de verschuldigde rente niet expliciet gekoppeld is aan een specifieke benchmarkrente, waarbij deze niet expliciet gerelateerde rente ook wel wordt aangeduid als ABN AMRO Non Related Rate (AANRR) en het betreffende krediet als een AANRR-krediet.

4. VORDERINGEN

12. De dagvaarding bevat het volgende petitum:

"De Stichting vordert dat de rechtbank bij vonnis, voor zover mogelijk uitvoerbaar bij voorraad:

Vorderingen op basis van rechtsgrond I

Verklaringen voor recht

- (i) voor recht te verklaren dat ABN AMRO, om redenen zoals in het lichaam van deze dagvaarding gesteld, jegens de Gedupeerden toerekenbaar tekortgeschoten is in de nakoming van de met hen gesloten Kredietovereenkomsten (zoals gedefinieerd in §2.3); en

- (ii) voor recht te verklaren dat ABN AMRO jegens de Gedupeerden aansprakelijk is voor de door hen geleden en nog te lijden schade die het gevolg is van de toerekenbare tekortkoming als bedoeld onder (i) in de nakoming door ABN AMRO van de met de Gedupeerden gesloten Kredietovereenkomsten; en

Veroordeling tot vergoeding van schade

ABN AMRO te veroordelen tot vergoeding van de door de Gedupeerden door de toerekenbare tekortkoming als bedoeld onder §11.1.1 geleden schade, aan de hand van de door de Stichting in §5.1 weergegeven, althans een door Uw rechtbank in goede justitie te bepalen berekeningsmethode, te vermeerderen met de wettelijke rente vanaf de datum van het in dezen te wijzen eindvonnis of – indien eerder – de datum van beëindiging van de Kredietovereenkomst tot aan de dag van algehele voldoening;

Vorderingen op basis van rechtsgrond II

Verklaringen voor recht

- (i) voor recht te verklaren dat de met de Gedupeerden gesloten Kredietovereenkomsten geen bevoegdheid voor ABN AMRO bevatten om (eenzijdig)
 - (a) het oorspronkelijk overeengekomen rentepercentage aan te blijven houden,
 - (b) het bij aanvang van de Kredietovereenkomst vastgestelde verschil tussen de in rekening gebrachte rente en de relevante benchmarkrente(s) te wijzigen, en/of
 - (c) juist geen gebruik te maken van de bevoegdheid om de in rekening gebrachte rente te wijzigen in lijn met de neerwaartse ontwikkeling van de markt,

althans dat om redenen zoals in het lichaam van deze dagvaarding gesteld een beroep door ABN AMRO op een dergelijke bevoegdheid naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is;

- (ii) voor recht te verklaren dat ABN AMRO gelet op het bepaalde onder §11.2.1 (i) meer rente bij de Gedupeerden in rekening heeft gebracht dan waartoe ABN AMRO gerechtigd was;
- (iii) voor recht te verklaren dat ABN AMRO gehouden is de bedragen die ABN AMRO meer aan rente bij de Gedupeerden in rekening heeft gebracht dan waartoe ABN AMRO gerechtigd was als onverschuldigd aan de Gedupeerden terug te betalen;

Veroordeling tot terugbetaling van het door de Gedupeerden onverschuldigd betaalde

ABN AMRO te veroordelen tot terugbetaling van de door de Gedupeerden onverschuldigd betaalde rente, aan de hand van de door de Stichting in §5.1 weergegeven, althans een door Uw rechtbank in goede justitie te bepalen berekeningsmethode, te vermeerderen met de wettelijke rente vanaf de datum van het in dezen te wijzen eindvonnis of – indien eerder – de datum van beëindiging van de Kredietovereenkomst tot aan de dag van algehele voldoening;

Ten aanzien van beide vorderingen

Veroordeling tot afwikkeling

ABN AMRO te veroordelen tot volledige medewerking aan de uitvoering van de collectieve afwikkeling op de wijze die de rechtbank geraden acht op basis van de door de Stichting en ABN AMRO op grond van art. 1018i Rv over te leggen voorstellen voor een collectieve afwikkeling.

Informatieplicht

ABN AMRO te gebieden de in hoofdstuk 9 genoemde documenten te verstrekken en genoemde feitelijke informatie te verschaffen.

Proceskosten en buitengerechtelijke kosten

ABN AMRO te veroordelen tot vergoeding aan de Stichting van:

- (i) de volledige, werkelijke proceskosten van dit geding die de Stichting heeft gemaakt, op grond van art. 1018l lid 2 Rv en/of art. 237 Rv en/of art. 6:96 BW, alles te vermeerderen met de wettelijke rente vanaf de datum van het in dezen te wijzen eindvonnis tot aan de dag van algehele voldoening, zo nodig op te maken bij staat en te vereffenen volgens de wet;
- (ii) de kosten die de Stichting zal maken in verband met de handelingen die de Stichting in haar hoedanigheid van (mede) exclusieve belangenbehartiger tot aan het eindvonnis geacht zal worden uit te voeren, waaronder maar niet beperkt tot kosten ex art. 1018f lid 3 BW;
- (iii) de volledige door de Stichting gemaakte buitengerechtelijke kosten (art. 6:96 BW), een en ander te vermeerderen met de wettelijke rente vanaf de datum van het eindvonnis tot aan de dag der algehele voldoening, zo nodig op te maken bij staat en te vereffenen volgens de wet;
- (iv) de volledige door de Stichting aan procesfinancier Omni Bridgeway te betalen overeengekomen vergoeding, op grond van art. 6:96 BW en/of art. 1018l lid 2 Rv, zoals nader te begroten op basis van door de Stichting nader over te leggen informatie; en
- (v) de volledige kosten die de Stichting zal moeten maken in het kader van de afwikkeling van de vergoeding voor de Gedupeerden vanaf het in deze procedure te wijzen eindvonnis, met de verplichting voor ABN AMRO nadere betalingen te doen indien tijdens de schadeafwikkeling blijkt dat de kosten hoger zijn dan vooraf ingeschat, en daarbij te bepalen dat indien enig deel van het bedrag resteert nadat de verdeling van schadevergoeding is voltooid en alle samenhangende kosten zijn voldaan, de Stichting ertoe zorg zal dragen dat binnen negentig dagen het restant zal worden terugbetaald op een door ABN AMRO op te geven bankrekening.

een en ander met dien verstande dat voor zover de rechtbank van oordeel is dat op het onderliggende feitencomplex het collectieve actierecht van toepassing is zoals dat gold voorafgaand de WAMCA, dan heeft te gelden dat de vorderingen §11.1.2 en §11.2.2 komen te vervallen.”