



RECLAME CODE COMMISSIE

Beslissing van de Reclame Code Commissie

In de zaak van : G.W. Borgert, wonende te Dordrecht, klager,
tegen : Ferratum UK Ltd, gevestigd te Liverpool (Verenigd Koninkrijk), adverteerder.

De procedure

Klager heeft bij brief van 22 en 25 november 2018 bezwaar gemaakt tegen de hierna te noemen reclame-uitingen.

De klacht is op 21 december 2018 in behandeling genomen.

Klager heeft bij brief van 18 januari 2019 zijn klacht aangevuld

Namens adverteerder (hierna ook: Ferratum) heeft mr. D.E. Stols, advocaat, verweer gevoerd bij brief van 30 januari 2019.

De Reclame Code Commissie (hierna: de Commissie) heeft de klacht behandeld ter zitting van 7 februari 2019. Klager is ter zitting verschenen. Ferratum is ter zitting vertegenwoordigd door mr. Stols voornoemd en mr. C.A. Doets, advocaat.

De bestreden reclame-uitingen

Het betreft:

- A. de banneradvertentie van Ferratum die op 24 november 2018 in klagers mailbox te zien was en die luidt (de tekstgedeeltes tussen haakjes zijn op de overgelegde afdruk weggevallen en zijn hieronder op basis van het verweer aangevuld):

"Snel geld lenen

Online aanvragen in minder (dan 5)

minuten. €100 - €1500 len(en)

ferratum.nl OPEN."

- B. de uiting op de website www.ferratum.nl. Op die website kunnen het gewenste leenbedrag en de looptijd worden ingevuld. Wordt het bedrag van € 600,- ingevuld met een looptijd van 62 dagen, dan verschijnt hiernaast de volgende tekst: "Lening van €600 een looptijd van 62 dagen. U ontvangt een factuur voor de lening van € 600. Termijn 1, verloopt na 31 dagen. Termijn 2 na 62 dagen. Rente: 13.99%. Totaal bedrag: €609.61.* Rente bedrag €9.61 over 62 dagen. VRAAG €600 AAN (= link)."

Onderin het invulscherm staat, in kleinere letters:

"Let op: de maximale JKP is altijd 13,99%. Voorbeeld JKP: U leent €1000 over 62 dagen.

De rente die u hiervoor moet betalen is €16,43 over twee betaaltermijnen. Na het eerste termijn betaalt u €444,97 terug, na het tweede termijn betaalt u €571,46. U betaalt dus een totaal van €1016,43 terug. Op jaarbasis zou bij een lening ter waarde van €1000 uw JKP €98,58 bedragen. Het leentermijn voor een lening bij Ferratum is zowel minimaal als maximaal 62 dagen**."

(Opmerking Commissie: "JKP" is de afkorting van: "jaarlijks kostenpercentage").

De door klager overgelegde afdrukken van de uitingen zijn in kopie aan deze uitspraak gehecht.

De klacht

De klacht wordt als volgt samengevat.

Ferratum is een in de UK gevestigde verstrekker van 'flitskredieten'. Uit het (overgelegde) vonnis van de rechtbank Rotterdam van 13 juli 2018 in de zaak van de Litouwse kredietverstrekker Palden Finance (ECLI:NL:RBROT:2018:5661) blijkt dat de kosten van de garantstelling onder de kredietvergoeding vallen. Deze nevenkosten maken deel uit van het JKP. Ferratum vermeldt op haar website deze nevenkosten niet als onderdeel van het JKP en maakt daardoor niet duidelijk wat de totale kosten van het krediet zijn. Pas na het invullen van de gegevens voor het gewenste krediet wordt de bezoeker van de website met de totale kosten geconfronteerd. Daarom is volgens klager sprake van misleidende reclame. Verder vraagt klager zich af of Ferratum mag adverteren voor het aanbieden van leningen zonder te vermelden dat deze in Nederland nietig zijn verklaard en of eerdergenoemd vonnis niet automatisch een verbod inhoudt voor Ferratum om reclame te maken voor haar flitskredieten. Ferratum hanteert namelijk een JKP van enkele honderden procenten, terwijl de rechtbank heeft geoordeeld dat ook voor buitenlandse aanbieders die leningen aanbieden aan klanten in Nederland, geldt dat het niet is toegestaan om leningen aan te bieden waarvan de kosten hoger zijn dan het wettelijke maximum. Dit betekent dat Ferratum reclame maakt voor een product dat in strijd met de wet is. Ten slotte is het adverteren voor een product dat de veelal jongere gebruikers ervan in financiële problemen brengt, in strijd met het fatsoen en het algemeen belang, aldus klager.

Het verweer

Het verweer wordt als volgt samengevat.

Ferratum is een in het Verenigd Koninkrijk gevestigde internetaanbieder van relatief lage kredieten aan meerderjarige particulieren in (onder andere) Nederland. Bij de beoordeling van een kredietaanvraag doet Ferratum geen navraag bij het Bureau Kredietregistratie, maar zij verlangt wel van de aanvrager dat deze een derde partij opgeeft als garantsteller. De aanvrager heeft hierbij de keuze tussen een garantsteller uit eigen kring of een externe garantsteller. Laatstgenoemde is een bedrijf dat tegen betaling van provisie garant wil staan voor de terugbetaling van het krediet.

Ferratum betwist in de eerste plaats klagers stelling dat in de uitingen wordt geadverteerd voor leningen die blijkens het vonnis van de rechtbank (sector kanton) Rotterdam van 13 juli 2018 nietig zijn. Ferratum was geen partij in die rechtbankprocedure, zodat het civielrechtelijke vonnis geen rechtsgevolgen voor Ferratum heeft.

Verder voert Ferratum aan dat de uitingen niet misleidend zijn ten aanzien van de kosten van haar dienstverlening, waaronder de kosten van een eventuele garantstellingsprovisie. In de banneradvertentie benadrukt Ferratum de snelheid en eenvoud van haar dienstverlening, maar noemt zij met opzet niet de kosten, omdat zij deze korte vorm van webvertising daarvoor niet geschikt acht. Dit wil niet zeggen dat in de banner informatie wordt verzwegen. De banner linkt door naar de website van Ferratum, waar de relevante informatie over de kosten van het krediet duidelijk en prominent wordt vermeld. Ferratum noemt op elke pagina van de website en in de aanvraagprocedure het JKP van 13,99%, dat zij momenteel hanteert. Daarnaast geeft Ferratum op verschillende plaatsen op de website en in de aanvraagprocedure duidelijke en begrijpelijke informatie over een eventuele externe garantsteller en de daaraan verbonden kosten. Zo staat bijvoorbeeld onder de indicatieve berekening van het totaal terug te betalen bedrag (hoofdsom plus rente) die in de oriëntatiefase aan de bezoeker van de website wordt getoond: *"* Prijs weergegeven is prijs wanneer u voor een lening met persoonlijke garantsteller kiest. Kiest u voor een externe garantsteller dan zijn hier extra kosten aan verbonden."*