

UITTREKSEL VAN DE MEMORIE VAN GRIEVEN

Ingediend op 2 februari 2026 door:

APPELLANTE

De stichting **STICHTING MASSASCHADE & CONSUMENT**, gevestigd te Oegstgeest, te dezer zaak domicilie kiezende op het kantoor van Finch B.V. aan de Tolsteegsingel 2 (3582 AC) te Utrecht;

Hierna te noemen “**SMC**”;

Advocaten: mr. K. Rutten, mr. J.T. Hiemstra en mr. J.A. Olydam

tegen

GEÏNTIMEERDE

De naamloze vennootschap **ABN AMRO BANK N.V.**, gevestigd te Amsterdam en aldaar kantoorhoudende aan Gustav Mahlerlaan 10 (1082 PP) Amsterdam, geregistreerd in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 34334259.

Hierna te noemen “**ABN**”;

Advocaat: mr. A.J. Haasjes

1. INLEIDING EN KERN VAN DE ZAAK

1. Dit document betreft een samenvatting van de memorie van grieven van Stichting Massaschade & Consument ("**SMC**") in de collectieve actie tegen ABN AMRO N.V. ("**ABN**") zoals ingediend op 2 februari 2026. SMC heeft in hoger beroep een verduidelijking aangebracht in de nauw omschreven groep waarvoor zij opkomt. Ook heeft SMC haar petitum gewijzigd. SMC laat deze samenvatting publiceren in het centraal register voor collectieve vorderingen, alsmede op haar website, zodat gedupeerden uit de nauw omschreven groep kennis kunnen nemen van de afbakening van de nauw omschreven groep en de vorderingen. Het bijgevoegde petitum betreft het originele petitum en bevat verwijzingen naar paragrafen uit de memorie van grieven.
2. SMC komt in deze procedure op voor Kleinzakelijke Ondernemers (zoals gedefinieerd in par. 11 van dit uittreksel). Deze groep bestaat uit onder meer starters, eenmanszaken en zzp'ers. Dit betreft een kwetsbare groep van kredietnemers voor wie het veelal moeilijk was financiering te bemachtigen, omdat zij veelal nog niet een gevestigde staat van dienst hadden of de zekerheid op terugkerende omzet of andere zekerheden niet of nog beperkt aanwezig was.
3. ABN leek in de periode van 2003 tot juni 2021 de Kleinzakelijke Ondernemer met een passend product tegemoet te komen. ABN bracht in die periode het zogenaamde "*OndernemersKrediet*" bij Kleinzakelijke Ondernemers onder de aandacht. Het product bood Kleinzakelijke Ondernemers de mogelijkheid snel en op laagdrempelige wijze een krediet van (maximaal) € 125.000 bij ABN te verkrijgen. De voorwaarden van krediet waren voor Kleinzakelijke Ondernemers niet onderhandelbaar, zodat de kosten voor ABN laag bleven. Onderdeel van die voorwaarden was dat ABN AMRO over het (uitstaande) OndernemersKrediet een variabele rente in rekening zou brengen die zowel de stijging als de daling van een benchmarkrente zou volgen.
4. Gebleken is dat ABN aan Kleinzakelijke Ondernemers jarenlang een substantieel hogere rente over het (uitstaande) krediet in rekening heeft gebracht dan was overeengekomen.
5. Tot oktober 2008 kwam ABN de variabele renteafspraak met de Kleinzakelijke Ondernemers na. Bij stijging van de marktrente verhoogde ABN de debetrente. Toen de marktrente in oktober 2008 begon te dalen, trok ABN zich echter plotseling niets meer aan van het variabele karakter van de afgesproken rente. ABN liet de rente niet dalen met de marktrente. Zij zette de rente twaalf jaar lang vast op 10,5%. In feite bracht ABN in die periode een vaste rente in rekening. Dit terwijl in de periode 2008 -

juni 2021 de marktrente aanzienlijk daalde, en op momenten slechts enkele procenten of zelfs nul bedroeg. De financiële lasten voor de Kleinzakelijke Ondernemers zijn door dit handelen c.q. nalaten van ABN onnodig, maar ook zonder grondslag substantieel gestegen. De door ABN bij de Kleinzakelijke Ondernemers eenzijdig geïncasseerde rente droegen daarentegen bij aan de significante winsten die ABN als gevolg daarvan realiseerde.

6. De te veel betaalde rente door de Kleinzakelijke Ondernemers wordt bepaald door een vergelijking van de toestand zoals deze in werkelijkheid is (de werkelijke toestand op de rente die ABN in rekening heeft gebracht en is betaald door de Kleinzakelijke Ondernemers gedurende de looptijd van de OndernemersKredieten), met de toestand zoals die (vermoedelijk) zou zijn geweest als het schadeveroorzakende feit niet zou hebben plaatsgevonden. Om de hypothetische toestand vast te stellen, dient een vergelijking gemaakt te worden tussen (i) de rente zoals vermeld in de Kredietovereenkomst (de 'startrente') en de (ii) de refi-rente als benchmarkrente ten tijde van het afsluiten van het desbetreffende OndernemersKrediet. Dit verschil is de zogeheten 'contractuele delta'.
7. ABN heeft consumenten die met vergelijkbare hogere kosten over hun doorlopende kredieten zijn geconfronteerd een financiële tegemoetkoming aangeboden. De Kleinzakelijke Ondernemers laat ABN in de kou staan. Voor deze groep van ondernemers is het, net zoals voor consumenten, moeilijk, zo niet onmogelijk om tegen ABN (in rechte) op te komen. Het ontbreekt deze groep veelal aan de (financiële) middelen om dergelijke stappen tegen ABN te zetten, terwijl ABN daarentegen juist wél over voldoende (financiële en juridische) capaciteit beschikt om een dergelijke procedure te voeren en uit te houden. Daarbij speelt dat de kosten voor de Kleinzakelijke Ondernemers om de schade te verhalen, veelal vele malen hoger zijn dan de baten (de eventuele schadevergoeding). Het is ook algemeen bekend dat bij ondernemers de vrees bestaat dat de bancaire relatie ernstig onder druk komt te staan of zelfs het krediet wordt beëindigd als dergelijke stappen wel worden gezet. Voor deze groep is de bank vaak te machtig om aansprakelijk te stellen. Dit heeft tot gevolg dat Kleinzakelijke Ondernemers afhankelijk zijn van de welwillendheid van ABN om het probleem op te lossen, maar die welwillendheid ontbreekt. Anders gezegd, voor de Kleinzakelijke Ondernemers bestaat geen redelijk ander alternatief dan deze procedure.
8. Het doel van SMC met deze procedure is een oplossing te realiseren voor het niemandsland waarin de Kleinzakelijke Ondernemers zitten, zodat enigszins een *level playing field* ontstaat.

9. SMC vordert (primair) dat ABN de te veel betaalde rente terugbetaalt aan de Kleinzakelijke Ondernemers op grond van wanprestatie, onverschuldigde betaling dan wel ongerechtvaardigde verrijking, althans (subsidiair) op grond van de aanvullende werking van de redelijkheid en billijkheid. Meer subsidiair stelt SMC zich op het standpunt dat ABN onrechtmatig heeft gehandeld jegens de Kleinzakelijke Ondernemers doordat zij hen heeft misleid en een zorgplicht jegens hen heeft geschonden.

2. DE NAUW OMSCHREVEN GROEP

10. SMC ziet aanleiding om in hoger beroep de groep gedupeerden waarvoor zij in deze procedure opkomt nader te concretiseren. SMC verduidelijkt met deze nadere toelichting de belangen die zij behartigt in deze procedure.
11. De Kleinzakelijke Ondernemers waarvoor SMC in deze procedure opkomt, zijn in Nederland gevestigde vennootschappen of natuurlijke personen die handelen in de uitoefening van een beroep of bedrijf die:
- I. Een 'OndernemersKrediet' kredietovereenkomst hebben afgesloten op grond waarvan ABN een rekening-courantkrediet of een doorlopend krediet verstrekte tegen een variabele debetrente. Dit omvat de volgende kredietvormen (hierna het **"OndernemersKrediet"** of de **"Kredietovereenkomsten"**):
 - a. OndernemersRekeningCourantKrediet;
 - b. ProfessionalsKrediet;
 - c. Medisch(Praktijk)Krediet;
 - d. OndernemersFlexibelKrediet;
 - e. (Zakelijk)MomentKrediet;
 - f. OmzetKrediet;
 - II. Ten tijde van het afsluiten van de Kredietovereenkomst onder I kwalificeerden als:
 - a. een eenmanszaak, vennootschap onder firma, commanditaire vennootschap, maatschap of besloten vennootschap; met
 - b. geen of minder dan tien werknemers; en
 - c. een jaarlijkse omzet niet hoger dan € 2.000.000;
 - III. Te veel rente hebben betaald aan ABN, omdat ABN in het nadeel van de Kleinzakelijke Ondernemer heeft afgeweken van een benchmarkrente gedurende de looptijd van het krediet;
- Tezamen: de **"Kleinzakelijke Ondernemers"**. De Kleinzakelijke Ondernemers vormen de "nauw omschreven groep" in de zin van artikel 1018e lid 2 Rv.

12. Ten aanzien van voorwaarde I geldt dat de Kredietovereenkomsten standaardcontracten zijn: over de voorwaarden van het OndernemersKrediet is en kon niet worden onderhandeld. Nu deze procedure enkel gaat over het OndernemersKrediet, blijkt daaruit al dat SMC niet de belangen behartigt van kredietnemers die met ABN wel over de renteafspraak hebben onderhandeld. In voorwaarde I zit ook ingebakken dat de Kleinzakelijke Ondernemers een variabele rente met ABN zijn overeengekomen en een maximaal kredietlimiet van € 125.000. ABN bood de genoemde kredietvormen van het OndernemersKrediet namelijk uitsluitend aan met een maximaal kredietlimiet van € 125.000 en een variabele rente. Ten aanzien van voorwaarde II geldt dat het OndernemersKrediet voor zover SMC bekend aan deze Kleinzakelijke Ondernemers werd aangeboden. Uit voorwaarde III blijkt dat voor zover de Kredietovereenkomst is afgesloten voor oktober 2008, het uitstaande krediet niet volledig afgelost of beëindigd moet zijn voor oktober 2008.
13. Er zijn vier categorieën van Kredietovereenkomsten inclusief algemene voorwaarden te onderscheiden. De achterban van SMC is daardoor in vier subgroepen onder te verdelen.
- I. Categorie 1: de tekst van de Kredietovereenkomst bepaalde dat er sprake was van een *“variabel rentepercentage”* en dat *“iedere wijziging van voormeld rentepercentage zal ABN AMRO schriftelijk aan de Kredietnemer meedelen”*. Daarbij verklaarde ABN de ‘Algemene Bepalingen voor Kredietverlening door ABN AMRO’ (**ABK**) met de bepaling ‘vaststelling debetrente (versie 1999 of 2006) van toepassing. Bij de volgende vier van de zes onder het OndernemersKrediet vallende kredietvormen hanteerde ABN voorgaande bepalingen in de Kredietovereenkomsten: (i) het OndernemersFlexibelKrediet, (ii) het (Zakelijk)MomentKrediet, (iii) het OmzetKrediet en (iv) het ProfessionalsKrediet afgesloten vóór april 2008.
 - II. Categorie 2: de tekst van de Kredietovereenkomst bepaalde dat er sprake was van een *“variabel rentepercentage”* en *“ieder wijziging van voormeld rentepercentage”* en *“ieder wijziging van voormeld rentepercentage zal ABN AMRO schriftelijk aan de Kredietnemer meedelen”*. ABN verklaarde in de Kredietovereenkomst de ABK (versie 1999 of 2006) van toepassing, maar de bepaling ‘vaststelling debetrente’ uit de ABK (versie 1999 of 2006) niet. Bij de volgende twee van de zes onder het OndernemersKrediet vallende kredietvormen hanteerde ABN voorgaande bepalingen in de Kredietovereenkomsten: (i) het OndernemersRekeningCourantKrediet en (ii) het Medisch(Praktijk)Krediet afgesloten vóór april 2008.

- III. Categorie 3: de tekst van de Kredietovereenkomst bepaalde dat er sprake was van een “*variabel rentepercentage*” en dat ABN iedere wijziging van het rentepercentage schriftelijk aan de kredietnemer zal meedelen. Daarbij verklaarde ABN de ‘Algemene Bepalingen voor het OndernemersKrediet van ABN AMRO’ (“**ABOK**”) met een verhogingsbeding (versie april 2008, versie december 2009 en januari 2016) van toepassing. Dit ziet op alle OndernemersKredieten die in de periode vanaf april 2008 tot juli 2018 zijn afgesloten.
- IV. Categorie 4: de tekst van de Kredietovereenkomst bepaalde dat er sprake was van een “*variabel rentepercentage*”, en “*De bank kan een variabel rentepercentage steeds wijzigen in overeenstemming met artikel 1.8.3 van de ABOK. Als de bank dit doet, informeert zij u hierover schriftelijk. Dit kan de bank bijvoorbeeld doen door de wijziging van het rentepercentage te vermelden op een rekeningafschrift*”. Daarbij verklaarde ABN de ABOK met een algemeen wijzigingsbeding (versie juli 2018) van toepassing. Dit ziet op OndernemersKredieten die vanaf juli 2018 zijn afgesloten.

3. PETITUM

In hoger beroep past SMC de formulering van haar eis in de hoofdzaak aan, zodat het petitum als volgt komt te luiden:

MET CONCLUSIE:

dat uw gerechtshof behage bij arrest, voor zover mogelijk uitvoerbaar bij voorraad, het Vonnis van de rechtbank Amsterdam te vernietigen en opnieuw rechtdoende, onder aanvulling van gronden, de ingestelde vorderingen van SMC volledig toe te wijzen, door:

A **Terugverwijzing**

- 1 De procedure terug te verwijzen naar de rechtbank Amsterdam, dan wel de procedure aan het hof Amsterdam te houden;

B **Exclusieve Belangenbehartiger (artikel 1018e lid 1 Rv)**

- 2 SMC aan te wijzen als exclusieve belangenbehartiger;

C **Nauw Omschreven Groep (artikel 1018e lid 2 Rv)**

- 3 te bepalen dat SMC in deze collectieve vordering de belangen behartigt van de Kleinzakelijke Ondernemers zoals gedefinieerd in par. 2.1 hiervoor (“**Nauw Omschreven Groep**”);

D **Opt-out (artikel 1018f lid 1 Rv) en buitenlandse Kleinzakelijke Ondernemers (artikel 1018f lid 5 slotzin Rv)**

4 te bepalen dat iedere Kleinzakelijke Ondernemer die in Nederland woont, binnen een maand na de aankondiging ex artikel 1018f lid 3 Rv van de uitspraak tot aanwijzing van de exclusieve belangenbehartiger, door een schriftelijke mededeling aan de griffie van de rechtbank kan laten weten zich van de behartiging van zijn belangen in deze collectieve actie te willen bevrijden;

5 te bepalen dat, in overeenstemming met artikel 1018f lid 5 Rv, iedere Kleinzakelijke Ondernemer die niet in Nederland woont, binnen een maand na de aankondiging ex artikel 1018f lid 3 Rv van de uitspraak tot aanwijzing van de exclusieve belangenbehartiger, door een schriftelijke mededeling aan de griffie van de rechtbank kan laten weten in te stemmen met de behartiging van zijn belangen in deze collectieve actie en dat zijn belang niet wordt behartigd in een collectieve of individuele vordering, gebaseerd op soortgelijke feitelijke en rechtsvragen voor dezelfde gebeurtenis of gebeurtenissen tegen gedaagden in een andere lidstaat van de EU of de EER;

E **Verklaringen voor recht**

Primair

6 voor recht verklaart:

- i dat ABN jegens de Kleinzakelijke Ondernemers toerekenbaar tekort is geschoten in de nakoming van de gesloten Kredietovereenkomsten; en/of
- ii dat (a) de rentebetaling die de Kleinzakelijke Ondernemers aan ABN hebben voldaan onverschuldigd betaald zijn en (b) ABN deze bedragen te kwader trouw heeft aangenomen; en/of
- iii dat ABN zichzelf ongerechtvaardigd heeft verrijkt ten koste van de Kleinzakelijke Ondernemers door meer dan de contractuele delta als bedoeld in par. 7 aan debetrente bij de Kleinzakelijke Ondernemers te innen.

Subsidiair

7 voor recht verklaart dat:

- 1. ABN (met betrekking tot categorie 1 van het OndernemersKrediet) toerekenbaar onrechtmatig jegens de Kleinzakelijke Ondernemers heeft gehandeld doordat zij misleidende mededelingen heeft gedaan over de wijze waarop de variabele debetrente wordt vastgesteld, dan wel de op haar rustende zorgplicht heeft geschonden en aldus toerekenbaar onrechtmatig jegens de Kleinzakelijke Ondernemers heeft gehandeld;

2. Met betrekking tot categorie 2 tot en met 4 van het OndernemersKrediet geen wilsovereenstemming bestond tussen ABN en de Kleinzakelijke Ondernemers ten aanzien van de variabiliteit van de debetrente;
3. ABN toerekenbaar is tekortgeschoten in de nakoming van de Kredietovereenkomsten jegens de Kleinzakelijke Ondernemers;
4. (a) de rentebetaling die de Kleinzakelijke Ondernemers vanaf oktober 2008 tot juni 2021 aan ABN hebben voldaan onverschuldigd betaald zijn en (b) ABN deze bedragen te kwader trouw heeft aangenomen; en/of
5. dat ABN zichzelf vanaf oktober 2008 tot juni 2021 ongerechtvaardigd heeft verrijkt ten koste van de Kleinzakelijke Ondernemers door meer dan de contractuele delta als bedoeld in par. 7 bij de Kleinzakelijke Ondernemers te innen.

Meer subsidiair

- 8 Voor recht verklaart dat ABN met betrekking tot categorie 2 tot en met 4 van het OndernemersKrediet toerekenbaar onrechtmatig jegens de Kleinzakelijke Ondernemers heeft gehandeld doordat zij misleidende mededelingen heeft gedaan over de wijze waarop de variabele debetrente wordt vastgesteld, dan wel de op haar rustende zorgplicht heeft geschonden en aldus toerekenbaar onrechtmatig jegens de Kleinzakelijke Ondernemers heeft gehandeld;
- 9 voor recht verklaart dat ABN hoofdelijk aansprakelijk is voor de als gevolg van haar toerekenbaar tekortschieten en/of onrechtmatig handelen door de Kleinzakelijke Ondernemer geleden en nog te lijden schade;

Meer subsidiair

- 10 voor zover uw hof van oordeel mocht zijn dat één of meer van de hiervoor geformuleerde verklaringen voor recht niet in de voorgestelde formulering voor toewijzing in aanmerking komt of komen, maar wel in een aangepaste vorm, bij wege van alternatief, een door uw hof in goede justitie te bepalen verklaring voor recht af te geven;

F Collectieve schadevergoeding

Primair

- 11 ABN te veroordelen tot betaling van de schade van de Kleinzakelijke Ondernemer, welke schade dient te worden begroot op de wijze zoals uiteengezet in par. 7, dan wel op nader aan te voeren gronden, dan wel door uw hof in goede justitie wordt vastgesteld;

Subsidiair

- 12 te bepalen dat de schade per Kleinzakelijke Ondernemer nader zal worden opgemaakt bij staat en zal worden vereffend volgens de wet;

Zowel primair, subsidiair en meer subsidiair

- 13 alle schade per Kleinzakelijke Ondernemer te vermeerderen met de wettelijke rente vanaf het moment dat ABN bij de betreffende Kleinzakelijke Ondernemer de debetrente heeft geïnd, althans vanaf 22 maart 2022, althans de datum van de dagvaarding in eerste aanleg, althans de datum van het vonnis tot aan de dag der algehele voldoening;

G Collectieve schadeafwikkeling (artikel 1018i Rv)

Primair

- 14 ABN beveelt mee te werken aan een collectieve schadeafwikkeling, waarbij ABN is gehouden alle aan SMC en de Kleinzakelijke Ondernemers toekomende bedragen te betalen, door overboeking van de relevante bedragen naar een door SMC aan te wijzen *escrow*-rekening bij een in Nederland gevestigde bank, dan wel naar een bankrekening van een op te richten stichting die voor de distributie dient zorg te dragen ("**Afwikkelstichting**"),

Subsidiair

- 15 ABN te bevelen mee te werken aan een collectieve schadeafwikkeling die zal worden vormgegeven op de wijze die de rechtbank in goede justitie geraden acht, mede op basis van een door SMC voor te leggen voorstel.

Primair en subsidiair

- 16 ABN te bevelen volledige medewerking te verlenen aan het uitvoeren van de collectieve schadeafwikkeling, welke medewerking in elk geval behelst dat ABN samen met SMC alle in Nederland woonachtige Kleinzakelijke Ondernemers benaderen en deze personen (a) op de hoogte stellen van de collectieve schadevergoedingsregeling en (b) de Kleinzakelijke Ondernemers concreet voorlicht hoe en waar zij zich kunnen melden voor een mogelijke schadevergoeding op grond van de collectieve schaderegeling.

H Buitengerechtelijke kosten en proceskosten (artikel 6:96 BW en artikel 1018l lid 2 Rv)

- 17 ABN te veroordelen tot vergoeding van redelijke en evenredige proceskosten en overige kosten van deze procedure aan SMC, bestaande uit: (a) de volledige

proceskosten van SMC op grond van artikel 1018I lid 2 Rv, althans de daadwerkelijk gemaakte proceskosten op grond van artikel 237 Rv, te vermeerderen met de wettelijke rente vanaf de datum van vonnis wijzen tot aan de dag der algehele voldoening; (b) de (buitengerechtelijke) kosten van SMC op grond van artikel 6:96 BW, te vermeerderen met de wettelijke rente vanaf de datum van vonnis wijzen tot aan de dag der algehele voldoening; (c) de door de SMC aan de procesfinancier te betalen overeengekomen vergoeding op grond van artikel 6:96 BW en artikel 1018I lid 2 Rv; (d) de met Finch overeengekomen nabetaling en (e) de volledige kosten voor de schadeafwikkeling, een en ander zoals nader te begroten;

- 18 ABN te veroordelen tot vergoeding van de door SMC gemaakte kosten in beide instanties, te vermeerderen met de nakosten ten belope van EUR 178 zonder betekening, dan wel EUR 270 in het geval van betekening, een en ander te voldoen binnen veertien dagen na dagtekening van het vonnis, en – voor het geval voldoening van de (na-)kosten niet binnen de gestelde termijn plaatsvindt – te vermeerderen met de wettelijke rente over de (na-)kosten te rekenen vanaf bedoelde termijn voor voldoening tot aan de dag der algehele voldoening.
- 19 ABN te veroordelen om een bedrag van € 11.781,00 (plus € 92,00 in geval van betekening) aan SMC te betalen, voor zover SMC dat bedrag ter uitvoering van het Vonnis aan ABN heeft voldaan, vermeerderd met de wettelijke rente vanaf de dag van betaling tot aan de dag van algehele voldoening.