Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0396

(mr. dr. ing. A.J. Verdaas, voorzitter en mr. S. de Recht, secretaris)

Datum uitspraak	28 april 2026
Klacht van	De consument
Tegen	ASN Bank N.V., gevestigd te Utrecht, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit de algemene voorwaarden

1. Procedure

1.1 De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, beslist op basis van het reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) de aanvullende stukken van de consument; het 3) het verweerschrift van de bank en 4) de aanvullende stukken van de bank.

1.2 De commissie is van oordeel dat het niet nodig is de zaak mondeling te behandelen. De zaak wordt daarom op grond van de stukken beslist.

1.3 De consument en de bank hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. De kern

De consument hield samen met haar ex-partner een en/of-betaalrekening bij ASN Bank. De ex-partner heeft deze rekening zelfstandig beëindigd. De consument stelt dat dit zonder haar toestemming niet had mogen gebeuren en dat de bank had moeten waarborgen dat beide rekeninghouders instemmen met opheffing. De bank beroept zich op haar voorwaarden, waarin is bepaald dat mederekeninghouders elkaar volmacht geven om zelfstandig over de rekening te beschikken, waaronder het opheffen daarvan. De commissie oordeelt dat uit deze voorwaarden volgt dat de ex-partner bevoegd was de rekening zelfstandig te beëindigen en dat de bank niet gehouden was om vooraf toestemming of bevestiging van de consument te verkrijgen. De vordering van de consument wordt afgewezen.

3. De beoordeling

Waar gaat het om?

3.1 De commissie begrijpt de klacht van de consument zo dat ter beoordeling voorligt of de bank gerechtigd was de en/of-betaalrekening te beëindigen op verzoek van slechts één van de rekeninghouders, zonder instemming van de andere mederekeninghouder.

De ex-partner was op grond van de overeenkomst zelfstandig bevoegd de rekening te beëindigen

3.2 Vast staat dat de consument in 2010 samen met haar toenmalige partner een en/of-betaalrekening bij ASN Bank heeft geopend. Op deze rechtsverhouding zijn de Reglementen Privérekening 2025 van toepassing. In deze voorwaarden is opgenomen dat mederekeninghouders elkaar over en weer volmacht geven om de betaalrekening zelfstandig te gebruiken en dat ieder van hen bevoegd is om alle handelingen met betrekking tot die rekening te verrichten. Dit houdt in dat iedere rekeninghouder zelfstandig over het saldo kan beschikken en handelingen kan verrichten zonder medewerking van de andere rekeninghouder. Daarbij geldt bovendien dat wat één rekeninghouder doet, voor beide rekeninghouders geldt, ook als de andere rekeninghouder daarvan niet op de hoogte is of daarmee niet instemt. Naar het oordeel van de commissie is deze bepaling duidelijk en niet voor meerdere uitleg vatbaar. Daaruit volgt dat de ex-partner als mederekeninghouder bevoegd was om de rekening zelfstandig te beëindigen.

De bank hoefde de consument niet te waarschuwen of haar toestemming te verifiëren

3.3 Voor zover de consument heeft gesteld dat de bank gehouden was haar vooraf te waarschuwen of haar instemming te verifiëren alvorens de en/of-rekening te beëindigen, volgt dit niet uit de toepasselijke voorwaarden. De commissie begrijpt de stellingen van de consument zo dat bij het indienen van een verzoek tot beëindiging van een en/of-rekening in het systeem moet worden aangevinkt of de andere rekeninghouder instemt met de opheffing. Dit betreft echter slechts een door de verzoekende rekeninghouder zelf in te vullen verklaring, die niet door de bank wordt geverifieerd en die feitelijk ook door diezelfde rekeninghouder kan worden ingevuld zonder betrokkenheid van de andere rekeninghouder.

3.4 Aan deze werkwijze kan de consument geen rechten ontlenen. De bevoegdheid om de en/of-rekening te beëindigen volgt immers rechtstreeks uit de overeenkomst, waarin is bepaald dat iedere rekeninghouder zelfstandig alle handelingen met betrekking tot de rekening mag verrichten. Dat betekent dat voor beëindiging de instemming van de andere rekeninghouder niet is vereist. Dat in het proces van de bank wordt gevraagd om een dergelijke bevestiging, doet aan deze contractuele bevoegdheid niet af en schept geen aanvullende verplichting voor de bank om die instemming te controleren of de andere rekeninghouder te waarschuwen.

De gevolgen van het handelen van een mederekeninghouder komen voor rekening van de rekeninghouders zelf

3.5 Voor zover de consument heeft aangevoerd dat zij door het handelen van haar ex-partner met problemen is geconfronteerd, overweegt de commissie dat dit een gevolg is van de rechtsverhouding tussen de rekeninghouders onderling. Door het aangaan van een en/of-rekening hebben zij elkaar de bevoegdheid gegeven zelfstandig over de rekening te beschikken, met inbegrip van het beëindigen daarvan. Eventuele nadelige gevolgen van het gebruik van die bevoegdheid door één van de rekeninghouders komen in beginsel voor rekening en risico van de rekeninghouders zelf en niet van de bank. Het is aan de (voormalige) rekeninghouders om onderling te regelen welke gevolgen daaraan worden verbonden en of een van hen jegens de ander aansprakelijk is.

Geen grond voor het aannemen van een zorgplichtschending door de bank

3.6 De commissie ziet geen aanleiding om te oordelen dat de bank, ondanks de contractuele bevoegdheid van de ex-partner, gehouden was om aanvullende maatregelen te treffen, zoals het verifiëren van de instemming van de consument. Er zijn geen feiten of omstandigheden gesteld of gebleken waaruit volgt dat de bank aanleiding had moeten hebben om te twijfelen aan de bevoegdheid van de ex-partner of aan de rechtmatigheid van het verzoek tot opheffing. Van een schending van de op de bank rustende zorgplicht is dan ook geen sprake.

Conclusie

3.7 De bank was op grond van de toepasselijke voorwaarden gerechtigd om de en/of-betaalrekening op verzoek van één van de rekeninghouders te beëindigen zonder toestemming van de andere rekeninghouder. De vordering van de consument wordt daarom afgewezen.

3.8 Voor zover de consument nog andere stellingen en grondslagen aan haar vordering ten grondslag heeft gelegd, die hiervoor niet uitdrukkelijk zijn besproken, geldt dat deze niet tot een ander oordeel leiden en daarom onbesproken kunnen blijven.

Ambtshalve toetsing

3.9 Voor de beoordeling van de klacht is artikel 15 van de Reglementen Privérekening 2025 van belang. Dit artikel is door de commissie getoetst aan het Europese en Nederlandse (consumenten)recht waarvoor ambtshalve toetsing geldt en de commissie acht het artikel niet in strijd met deze regelgeving.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is bindend. Of u tegen deze uitspraak beroep kunt instellen, kunt u nalezen in regel 7 van het Reglement Commissie van Beroep Kifid – vanaf 1 april 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen/ . In regel 18.1 van dat reglement is bepaald dat beroep kan worden ingesteld tot 6 weken na de dag van deze uitspraak. Meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/ik-heb-een-klacht/hoe-werkt-het/in-beroep-gaan-bij-kifid/.

Binnen 2 weken na verzending van de uitspraak kunt u schriftelijk verzoeken een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout te herstellen. De beslissing in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 2 weken na verzending van de uitspraak schriftelijk verzoeken de uitspraak aan te vullen als u vindt dat niet op alle onderdelen van uw vordering is beslist. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de Geschillencommissie Kifid niet op al uw argumenten is ingegaan. Meer informatie hierover staat onder vraag 58 en 59 van het Reglement Geschillencommissie Kifid – vanaf 1 april 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen/ .

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999
Website: www.kifid.nl

Bijlage - Relevante bepalingen uit de algemene voorwaarden

Reglementen Privérekening 2025

15 Samen met iemand je betaalrekening gebruiken

Je kan op 3 manieren met iemand je betaalrekening gebruiken:

1. Met iemand anders: de mederekeninghouder
   (...)

1. **Mederekeninghouder (en/of-rekening)**
Als een betaalrekening op naam staat van 2 of meer personen, noemen we dat een en/of-rekening. Hieronder vind je de afspraken die voor jullie gelden.

Wie mag de betaalrekening gebruiken?
Door het sluiten van de overeenkomst voor je betaalrekening geven de mederekeninghouder en jij elkaar een volmacht om de rekening apart van elkaar te gebruiken. Iedere rekeninghouder mag daarom zelf alles met de betaalrekening doen. Bijvoorbeeld contant geld opnemen van de betaalrekening. Je hebt daarbij de medewerking van de andere rekeninghouder niet nodig. Wat jij of de andere rekeninghouder doet, geldt voor jullie beiden. Dat geldt ook als de andere rekeninghouder daar bezwaar tegen heeft of er niet van wist. Wij hoeven dat niet te controleren bij de andere rekeninghouder. (...)

Informatie van ons
We hoeven maar aan één van de rekeninghouders informatie te geven. Dat geldt ook als jullie op verschillende adressen wonen. De informatie die we geven, geldt voor jullie allebei. De rekeninghouder die de informatie krijgt, moet die informatie direct doorgeven aan de andere rekeninghouder.