Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2023-0633

(mr. M.E.J. Bracco Gartner, voorzitter en mr. R.E. van Lambalgen, secretaris)

Datum uitspraak	16 augustus 2023
Klacht van	De consument
Tegen	BinckBank N.V., handelend onder de naam Saxo Bank, gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit de algemene voorwaarden

Samenvatting

Execution only. De consument wist niet dat hij een dollarrekening had en dat daarop een debetstand was ontstaan. De commissie oordeelt dat de bank de consument voldoende heeft geïnformeerd over het feit dat hij een dollarrekening had en dat daarop een debetstand kon ontstaan. De vordering van de consument wordt daarom afgewezen.

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) het verweerschrift van de bank; 3) de repliek van de consument; en 4) de dupliek 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. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 In 2000 heeft de consument een execution only-beleggingsrekening geopend bij de rechtsvoorganger van de bank. Daarbij is overeengekomen dat de consument gebruik kon maken van een effectenkrediet. Verder heeft de consument in het personalia-formulier het volgende aangekruist:

Wenst u direct een dollarrekening te openen? O ja ● nee

2.2 In 2004 heeft de (rechtsvoorganger van de) bank aan al haar cliënten per post een folder gestuurd met daarin informatie over de belangrijkste wijzigingen in de algemene voorwaarden. In deze folder is onder meer vermeld dat er standaard een dollarrekening wordt geopend:



Standaard dollarrekening

Met ingang van 15 november 2004 wordt er voor alle klanten standaard een dollarrekening geopend.

Het voordeel van de dollarrekening is dat dollartransacties, net zoals transacties in 'eurofondsen', direct in de geldrekening worden verwerkt. U hoeft niet tot de middagfixing van de volgende beursdag te wachten voordat de dollartransactie wordt doorgeboekt.

Het systeem ziet uw euro- en dollarrekening als aparte geldrekeningen. Bij de berekening van de vrije bestedingsruimte wordt het saldo van de euro- en de dollarrekening samengevoegd. Dit betekent dat uw dollartransactie ook wordt gefiatteerd als u voldoende saldo op uw eurorekening heeft, maar onvoldoende saldo op de dollarrekening. U maakt dan automatisch gebruik van een kredietfaciliteit in dollars. U betaalt over de debetstand rente ongeacht het saldo op uw eurorekening. U bent zelf verantwoordelijk voor het aanzuiveren van uw debetstand.

De dollarrekening heeft hetzelfde rekeningnummer als uw eurorekening en kunt u net als uw eurorekening op internet bekijken.

Voor meer informatie over de dollarrekening verwijzen wij u naar hoofdstuk 2.2.4 van de Basishandleiding en hoofdstuk 4 van de Handleiding Effectenkrediet.

2.3 In oktober en november 2008[1] heeft de consument Amerikaanse aandelen gekocht voor een totaalbedrag van USD 7.214,16. In het controlescherm werd daarbij de volgende waarschuwing weergegeven:

> *"LET OP! U gebruikt mogelijk effectenkrediet voor deze order. Hierover betaalt u debetrente."*

2.4 De aankoop van deze aandelen is ten laste gebracht van de dollarrekening van de consument. Als gevolg daarvan is een debetstand ontstaan op zijn dollarrekening. Over het debetsaldo is elk kwartaal debetrente in rekening gebracht.

2.5 In november 2022 heeft de consument aandelen verkocht. Op dat moment is hij erachter gekomen dat hij een dollarrekening had en dat die dollarrekening een debetstand had. Hij heeft zich bij de bank beklaagd over de in rekening gebrachte debetrente.

[1] Op dat moment was de Handleiding BinckCompleet (versie juni 2008) van toepassing. De relevante bepalingen hiervan zijn opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.

De klacht en vordering

2.6 De consument vindt dat de bank hem beter had moeten informeren over het feit dat hij naast een eurorekening ook een dollarrekening had.

2.7 Hij had voldoende geld op zijn eurorekening en hij ging ervan uit dat dit saldo gebruikt zou worden voor de aankoop van de Amerikaanse aandelen in 2008. Bij het aangaan van de beleggingsrelatie had hij er immers voor gekozen om geen dollarrekening te openen en in de periode 2000-2004 had hij *via zijn eurorekening* Amerikaanse aandelen gekocht. De bank had hem er daarom uitdrukkelijk op moeten wijzen dat vanaf 2004 de aankoop van Amerikaanse effecten ten laste zou worden gebracht van een dollar-rekening. De folder uit 2004 heeft hij nooit ontvangen. Bovendien had de bank deze ingrijpende wijziging niet via een folder, maar met een persoonlijk bericht moeten communiceren. Door dit niet te doen, heeft de bank haar zorgplicht geschonden – zo betoogt de consument.

2.8 De consument wilde de aandelen die hij in 2008 had gekocht voor de lange termijn aanhouden – hij volgt een buy-and-hold strategie – dus na de aankoop ervan heeft hij er verder niet meer naar gekeken. Pas in 2022 is hij erachter gekomen dat hij een dollarrekening had en dat die dollarrekening een debetstand had. In totaal heeft de bank (over de periode 2008-2022) € 8.000,- debetrente in rekening gebracht. Daarnaast heeft de consument een valutaverlies geleden van € 1.380,-. Zijn totale schade bedraagt daarmee € 9.380,-. Hij vordert hiervoor een schadevergoeding van de bank.

Het verweer

2.9 De bank heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

3.1 Dit geschil komt voort uit het feit dat de consument niet wist dat hij een dollar-rekening had. Daardoor was hij zich er niet van bewust dat er in 2008 door de aankoop van de Amerikaanse aandelen een debetstand op zijn dollarrekening was ontstaan. De vraag die de commissie moet beantwoorden, is of de bank de consument voldoende heeft geïnformeerd over het feit dat hij een dollarrekening had en dat dollartransacties via die rekening werden afgewikkeld waardoor een debetstand kon ontstaan.

3.2 De commissie stelt allereerst vast dat sprake is van een execution only beleggings-relatie. Daarbij dient de bank de belegger heldere informatie te verstrekken over haar dienstverlening. Van de belegger mag in een execution only relatie worden verwacht dat hij zich in de werking van de aangeboden dienstverlening verdiept.

3.3 De bank heeft aangegeven dat zij haar klanten in 2004 geïnformeerd heeft over het feit dat voor alle klanten standaard een dollarrekening werd geopend (zie 2.2 hiervoor). De consument stelt echter dat hij deze folder niet ontvangen heeft. De commissie overweegt dat het in deze zaak niet doorslaggevend is of de consument de folder nu wel of niet ontvangen heeft. De folder uit 2004 is namelijk niet de enige wijze waarop de bank haar klanten geïnformeerd heeft over de dollarrekening.

3.4 In artikel 9.2 van de Handleiding BinckCompleet, die van toepassing was toen de consument de Amerikaanse aandelen in 2008 kocht, wordt immers duidelijk vermeld dat er automatisch een dollarrekening wordt geopend indien de klant handelt in een in dollars genoteerd fonds en dat alle transacties in dollars ten gunste of ten laste gaan van de dollarrekening. Verder staat er dat de klant ook in Amerikaanse effecten kan handelen wanneer onvoldoende saldo op de dollarrekening aanwezig is, zolang de bestedingsruimte maar toereikend is. In dat geval wordt de dollarrekening gedebiteerd en over de ontstane debetstand wordt debetrente in rekening gebracht – zo valt in artikel 9.2 van de Handleiding BinckCompleet te lezen. In lijn met eerdere uitspraken oordeelt de commissie dat van de consument verwacht mocht worden dat hij zich in deze informatie zou hebben verdiept.[2] Om die reden hoefde de bank, anders dan de consument betoogt, de consument niet via een persoonlijk bericht te informeren over de dollarrekening.

3.5 Verder heeft de consument bij het plaatsen van de order in 2008 de waarschuwing '*LET OP! U gebruikt mogelijk effectenkrediet voor deze order. Hierover betaalt u debetrente*' gekregen. De commissie begrijpt dat de consument graag een specifiekere waarschuwing had gehad. De bank heeft echter toegelicht dat op het moment van het plaatsen van de beursorder niet is na te gaan door de bank in hoeverre daadwerkelijk een debetstand zal ontstaan en dat zij daarom voor deze (algemene) formulering heeft gekozen. Naar het oordeel van de commissie is deze waarschuwing dan ook voldoende.[3]

3.6 Tot slot merkt de commissie op dat de consument op zijn rekeningafschriften had kunnen zien dat hij een debetstand had op zijn dollarrekening en dat daarover debetrente in rekening werd gebracht. Dat hij al die jaren zijn afschriften niet geraadpleegd heeft (waardoor het totaalbedrag aan debetrente enorm is opgelopen) is weliswaar spijtig, maar dat komt voor zijn rekening en risico.

3.7 De slotsom is dat de bank de consument voldoende heeft geïnformeerd over het feit dat hij een dollarrekening had en dat daarop een debetstand kon ontstaan. De vordering van de consument wordt daarom afgewezen.

[2] Zie GC Kifid nr. 2016-111, 2016-112, 2016-593, 2017-038, 2019-914, 2020-134, 2023-0211.
[3] Zie ook GC Kifid nr. 2017-038 (overweging 4.4) en 2023-0211 (overweging 3.7).

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 2022, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten. 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/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 2022, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

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

Bijlage - Relevante bepalingen uit de algemene voorwaarden

Handleiding BinckCompleet (versie juni 2008)

9.2 De dollarrekening

Indien u handelt in een in dollars genoteerd fonds, wordt automatisch een dollarrekening voor u geopend. U hoeft hier zelf niets voor te doen.

Belangrijk! Alle transacties in dollars gaan ten gunste of ten laste van uw dollarrekening.

Voor het fiatteren van orders wordt onder andere gekeken naar het totaal van uw geldsaldi (het rekening courant op de euro rekening plus het rekening courant op de dollar rekening die hiervoor wordt omgerekend naar euro's). U kunt ook in Amerikaanse effecten handelen wanneer op uw dollarrekening onvoldoende saldo aanwezig is, zolang uw bestedingsruimte wel toereikend is.

Let op! In dat geval wordt uw dollarrekening gedebiteerd. Over de debetstand die vervolgens ontstaat wordt debetrente in rekening gebracht. U kunt – indien u wenst – deze debetstand zelf aanzuiveren door middel van een overboeking van uw euro rekening naar uw dollarrekening. Dit kan via de website onder het tabblad 'Orders' en dan 'Geldoverboeking' of telefonisch via de Klantenservice. U kunt overigens geen dollars wegboeken naar uw vaste tegenrekening. Hiervoor dient u de dollars eerst naar uw eurorekening te boeken. Elke handelsdag worden de euro en dollar overboekingen verwerkt. BinckBank rekent een opslag of afslag op de geldoverboeking (het actuele tarief vindt u in het Helpcenter op de website).