Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-1073

(mr. dr. ing. A.J. Verdaas, voorzitter, prof. mr. M.L. Hendrikse,
mr. dr. D.P.C.M. Hellegers, leden en mr. M.C. Mulder, secretaris)

Datum uitspraak	6 december 2024
Klacht van	De consument
Tegen	Modulr Finance B.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen Modulr
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering toegewezen

Samenvatting

De consument houdt meerdere betaalrekeningen en een spaarrekening aan bij Modulr. De rekeningen van de consument zijn geblokkeerd in verband met vermoedens van fraude en aan de consument is aangegeven dat het saldo als gevolg van alle betalingstransacties niet aan haar zal worden betaald. De consument is het hier niet mee eens omdat de bijschrijvingen op de rekening volgens haar afkomstig zijn van legitieme transacties. De commissie is van oordeel dat niet is gebleken dat Modulr een geldige rechtsgrond heeft om het saldo onder zich te houden. De vordering van de consument wordt toegewezen.

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; 3) het verweerschrift van Modulr; 4) de repliek van de consument; 5) de dupliek van Modulr van 13 augustus 2024 en 15 augustus 2024; en 6) de aanvullende stukken van de consument van 20 augustus 2024 en 26 oktober 2024 en 7) de reactie daarop van Modulr van 4 september 2024, 8 oktober 2024 en 21 oktober 2024.

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 Modulr heeft gekozen voor een niet-bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 Modulr is een elektronischgeldinstelling. De consument heeft in mei 2023 meerdere rekeningen geopend bij Modulr via online platform Wirex.

De consument beschikte over een zogenoemde EUR-betaalrekening, een GBP-betaalrekening en een spaarrekening (X-rekening), waarop gelden werden aangehouden in euro's dan wel Britse ponden.

2.2 Het saldo op de EUR-betaalrekening bedroeg € 233,62 per 11 juni 2023. Op 4 oktober 2023 zijn er drie bedragen van in totaal € 173,76 van de EUR-betaalrekening afgeschreven met de vermelding "*Correction*" en "*Unload from EUR Account*". Op 13 augustus 2024 is een bedrag van € 1.704,06 bijgeschreven vanaf de spaarrekening met de vermelding "*X-Account*" en "*From Savings*".

2.3 Op 28 juni 2023 heeft Wirex de consument gemeld dat het gebruik van de rekeningen in strijd is met de toepasselijke voorwaarden. Wirex heeft de consument aangegeven dat de gelden op de rekeningen zullen worden overgemaakt naar 'de bron'.

De klacht en vordering

2.4 De consument vordert – na wijziging van eis – dat Modulr het totale saldo van de EUR-betaalrekening en de spaarrekening, samen € 1.937,68, aan haar uitbetaalt, te vermeerderen met de wettelijke rente over dit bedrag vanaf 28 juni 2023. Zij voert de volgende argumenten aan voor haar vordering.

2.5 Modulr heeft geen gegronde reden om het tegoed op de EUR-betaalrekening en de spaarrekening, waar de consument recht op heeft, vast te houden. De consument betwist dat sprake is van fraude. De bijschrijvingen op haar rekeningen zijn alle afkomstig van de verkoop van cryptovaluta op peer-to-peer-platformen. De consument heeft de transacties van na 11 juni 2023 niet zelf verricht.

Het verweer

2.6 Modulr heeft de volgende verweren gevoerd. Er zijn meerdere signalen van fraude ontvangen met betrekking tot de GBP-betaalrekening van de consument. Ook heeft de consument de rekeningen niet gebruikt zoals had gemoeten. Op grond van de toepasselijke algemene voorwaarden is Modulr c.q. Wirex gerechtigd om betalingstransacties te weigeren of terug te draaien, en om de toegang tot tegoeden te beëindigen en gelden in beslag te nemen als zij daartoe wettelijk is verplicht. Een bedrag van totaal GBP 1.625,49 is terugbetaald aan drie betalers. Dit is gebeurd op 5 oktober 2023, 18 juli 2024 en 13 augustus 2024.

3. De beoordeling

Inleiding

3.1 Kifid behandelt alleen klachten waarop Nederlands recht van toepassing is. Omdat volgens Modulr geen Nederlands recht van toepassing is, zal de commissie eerst vaststellen of dat het geval is.

De klacht is behandelbaar

3.2 Modulr voert aan dat Iers recht van toepassing is. Ter onderbouwing van dit standpunt heeft Modulr vijf sets algemene voorwaarden van Wirex in de procedure gebracht.[1] Volgens Modulr is de consument akkoord gegaan met de toepassing van deze algemene voorwaarden. De consument voert aan dat Nederlands recht van toepassing moet zijn omdat in de klachtenregeling voor bankoverschrijvingen van Wirex wordt verwezen naar Kifid. De consument stelt dat zij bij het aangaan van de overeenkomst alleen akkoord is gegaan met de toepassing van deze klachtenregeling.

3.3 De commissie stelt vast dat partijen van mening verschillen over het recht dat zij zijn overeengekomen. Gelet op de betwisting door de consument dat zij akkoord is gegaan met de vijf sets algemene voorwaarden van Wirex, lag het op de weg van Modulr om hiervoor bewijs te leveren. Modulr heeft weliswaar een schermprint in de procedure gebracht, maar hieruit kan de commissie niet opmaken dat de consument akkoord is gegaan met een of meer van de sets algemene voorwaarden waarnaar Modulr verwijst. Daarnaast wordt in deze sets algemene voorwaarden zowel Engels, Kroatisch als Litouws recht van toepassing verklaard. Geen van de sets algemene voorwaarden verklaart Iers recht van toepassing op de overeenkomst met de consument.

3.4 Nu niet kan worden vastgesteld dat partijen een duidelijke keuze hebben gemaakt voor de toepassing van een bepaald recht, zal de commissie het toepasselijk recht vaststellen aan de hand van Nederlands internationaal privaatrecht. Op grond van artikel 4 lid 1 sub b van de Rome-I-Verordening[2] geldt dat de overeenkomst inzake dienstverlening wordt beheerst door het recht van het land waar de dienstverlener zijn gewone verblijfplaats heeft. Aangezien Modulr is gevestigd in Amsterdam heeft zij daar haar gewone verblijfplaats. Dit betekent dat Nederlands recht van toepassing is en dat de commissie de klacht inhoudelijk kan behandelen.

Waar deze zaak over gaat

3.5 De commissie moet vervolgens beoordelen of Modulr een bedrag van € 1.937,68, vermeerderd met de wettelijke vertragingsrente, aan de consument moet betalen. De commissie is van oordeel dat Modulr dit moet doen. Zij licht dit oordeel als volgt toe.

---

[1] Te weten de *Mastercard Issuer Terms*, de *Privacy, Data Use and Retention Policy*, de *Wirex X-Account Terms*, de *Wirex General Terms of Service* en de *Cookie Policy*.

[2] Verordening (EG) nr. 593/2008 van 17 juni 2008 inzake het recht dat van toepassing is op verbintenissen uit overeenkomst (Rome I), te raadplegen op www.eur-lex.europa.eu.

De consument heeft recht op het saldo op de betaalrekeningen

3.6 Partijen zijn het erover eens dat de consument meerdere rekeningen aanhield bij Modulr, dat het saldo op de EUR-betaalrekening op 11 juni 2023 € 233,62 bedroeg en dat er op 13 augustus 2024 € 1.704,06 van de spaarrekening naar de EUR-betaalrekening is overgemaakt. De consument betwist dat zij de transacties van na 11 juni 2023 heeft uitgevoerd en, gelet op het gegeven dat de EUR-betaalrekening in ieder geval per 28 juni 2023 is geblokkeerd, komt dit de commissie ook aannemelijk voor. Dit betekent dat de consument als rekeninghouder een vordering heeft op Modulr ter hoogte van € 233,62 en € 1.704,06. Modulr moet daarom in beginsel voldoen aan het verzoek van de consument om het saldo aan haar uit te betalen of dit over te maken naar een andere betaalrekening op haar naam.

3.7 Modulr heeft zich voor het blokkeren en het vasthouden van het saldo en het terugdraaien van de betalingstransacties beroepen op de algemene voorwaarden van Wirex, meer specifiek de *General Terms of Service*. Maar de commissie heeft hiervoor geoordeeld dat deze algemene voorwaarden niet van toepassing zijn tussen partijen. Modulr kan zich dus niet op deze algemene voorwaarden beroepen. Er zijn door Modulr geen andere (contractuele of wettelijke) gronden naar voren gebracht op grond waarvan zij het saldo niet hoeft te betalen aan de consument. Ook kan de commissie uit het dossier niet opmaken dat van een dergelijke grond sprake is.

3.8 Het voorgaande betekent dat de consument recht heeft op uitbetaling van haar saldo van € 1.937,68. De vordering van de consument wordt toegewezen.

4. De beslissing

De commissie beslist dat Modulr een bedrag van € 1.937,68 aan de consument vergoedt met wettelijke rente daarover vanaf 28 juni 2023 tot aan de dag van algehele voldoening, binnen vier weken nadat deze beslissing aan partijen is verstuurd.

Deze uitspraak is niet-bindend. Tegen deze uitspraak staat geen beroep open bij de Commissie van Beroep Kifid. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.

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 oktober 2023, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

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