Voorzittersbeslissing Commissie van Beroep Kifid nr. 2024-0076

mr. drs. W.J.J. Los, voorzitter en mr. H.C. Dobbelaar-ten Cate, secretaris

Datum beslissing	21 oktober 2024
Ingediend door	De heer [naam 1] en mevrouw [naam 2], verder te noemen de consumenten
Tegen	Coöperatieve Rabobank U.A., verder te noemen de bank
Aard beslissing	Voorzittersbeslissing
Uitkomst	Beroep behandelbaar

Samenvatting

Behandelbaarheid beroep. De voorzitter geeft de consumenten toestemming voor het instellen van beroep, omdat sprake is van principiële omstandigheden die rechtvaardigen dat de klacht in beroep wordt behandeld.

1. De procedure

1.1 De volgende stukken zijn ingediend:
- de brief van de consumenten van 16 juli 2024;
- de e-mail van de heer [naam 3] namens de consumenten van 7 augustus 2024;
- de e-mail van de consumenten van 11 augustus 2024;
- de e-mail van de heer [naam 3] namens de consumenten van 12 augustus 2024, inclusief bijlage;
- de brief van de bank van 4 oktober 2024.

2. Het geschil

De klacht van de consument

2.1 De consumenten klagen er – kort gezegd – over dat zij worden onderworpen aan een cliëntonderzoek door de bank. De bank schiet hierin volgens de consumenten door. Volgens de consumenten worden zij onterecht door de bank beticht van fraude, witwassen en/of het financieren van terrorisme. Daarnaast zijn de consumenten ontevreden over de communicatie met de bank.

De beslissing van de Geschillencommissie

2.2 De Geschillencommissie heeft geoordeeld dat de bank gegeven de omstandigheden niet buiten haar beleidsvrijheid heeft gehandeld.

2.3 De uitspraak van 10 juli 2024 (dossier [nummer]) is gepubliceerd onder nummer 2024-0591.

3. De beoordeling

Welke reglementen zijn van toepassing?

3.1 Op de procedure bij de Geschillencommissie is het reglement van toepassing dat geldt vanaf 1 april 2024. Op de procedure bij de Commissie van Beroep is het reglement van deze commissie van toepassing dat geldt vanaf 1 april 2024. Het reglement van de Commissie van Beroep wordt hierna aangeduid als 'het reglement'.

Aan welke regels uit het reglement moet het verzoek getoetst worden?

3.2 Regel 7 van het reglement bepaalt in welke gevallen de Commissie van Beroep een beroep mag behandelen. Regel 7 voorziet in een gemengd stelsel.

3.3 Regel 7.1, aanhef en onder a en b, bepaalt in welk geval steeds beroep openstaat. Deze bepalingen houden kort gezegd in dat een beroep wordt behandeld wanneer de uitspraak van de Geschillencommissie bindend is en het financieel belang van de klacht waarover de Geschillencommissie had te beslissen, ten minste € 25.000,- is of, indien de vordering van onbepaalde waarde is, er duidelijke aanwijzingen zijn dat de vordering ten minste een waarde heeft van € 25.000,-.

3.4 Daarnaast kunnen, als geen beroep openstaat, zowel de Geschillencommissie (regel 7.2) en de voorzitter van de Commissie van Beroep (regel 7.3) toestemming geven om beroep in te stellen.

3.5 De voorzitter geeft geen oordeel over het geschil tussen partijen. De voorzitter beslist alleen of het beroep volgens het reglement kan worden behandeld en, voor zover nodig, of er voldoende reden is om toestemming te geven voor het instellen van beroep.

Kan het beroep behandeld worden?

3.6 Het financieel belang van de klacht waarover de Geschillencommissie had te beslissen, is minder dan € 25.000,-. Er staat dus geen beroep open tegen de uitspraak van de Geschillencommissie op grond van regel 7.1 van het reglement.

Toestemming voor het instellen van beroep

3.7 De consumenten hebben contact gehad met de heer [naam 3] (de jurist). De jurist, die niet optreedt als vertegenwoordiger van de consumenten, heeft verzocht om beroep open te stellen op grond van regel 7.3, aanhef en onder c, van het reglement. De correspondentie met de consumenten en de jurist in ogenschouw nemend, ziet de voorzitter het verzoek van de jurist als een verwoording van de standpunten van de consumenten. De voorzitter beslist daarom over het verzoek om beroep open te stellen.

3.8 De consumenten zijn – kort gezegd – van mening dat de bank in algemene zin in strijd handelt met het proportionaliteitsvereiste uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Hierbij gaat het volgens de consumenten om grondrechten die (mogelijk) geschonden worden. De bank stelt dat er geen sprake is van uitzonderlijke of principiële

omstandigheden die rechtvaardigen dat de klacht in beroep wordt behandeld. De consumenten klagen alleen over de weergave van de feiten in de uitspraak van de Geschillencommissie. Voor zover er discussie zou kunnen bestaan over de kaders van het cliëntonderzoek uit de Wwft, dan is het aan de wetgever om hier meer duidelijkheid over te geven.

3.9 Naar het oordeel van de voorzitter bevat de uitspraak van de Geschillencommissie diverse oordelen over rechtsvragen die ook van belang zijn voor andere, vergelijkbare zaken. Deze rechtsvragen hebben betrekking op de grenzen van de beleidsvrijheid van banken bij het cliëntonderzoek zoals bedoeld in de Wwft. Deze vragen kunnen ook van belang zijn in andere, vergelijkbare zaken. Het is de voorzitter bekend dat er meerdere klachten zijn ingediend over het cliëntonderzoek uit de Wwft. Er is reeds daarom sprake van uitzonderlijke of principiële omstandigheden die rechtvaardigen dat de klacht in beroep wordt behandeld (regel 7.3, aanhef en onder c, van het reglement).

3.10 In hoeverre de wetgeving voldoende duidelijk is, is een inhoudelijk oordeel. Zoals uitgelegd in randnummer 3.5 geeft de voorzitter geen inhoudelijk oordeel.

Conclusie

3.11 De voorzitter geeft toestemming voor het instellen van beroep. De consumenten moeten de financiële bijdrage van € 500,- die verschuldigd is voor het instellen van beroep binnen twee weken na deze beslissing voldoen.

3.12 Na het voldoen van de financiële bijdrage krijgen de consumenten de gelegenheid om binnen zes weken na deze beslissing hun beroepsgronden aan te vullen, voor zover zij dat wensen. Daarna krijgt de bank de gelegenheid om verweer te voeren.

4. De beslissing

De voorzitter:

4.1 verleent de consumenten toestemming voor het instellen van beroep;

4.2 bepaalt dat de consumenten de financiële bijdrage van € 500,- binnen twee weken na deze beslissing moeten voldoen;

4.3 bepaalt dat na het voldoen van de financiële bijdrage de consumenten hun beroepsgronden kunnen aanvullen.