Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2022-0914

(mr. F.H.E. Boerma, voorzitter en mr. S.H.H. van Zandvoort, secretaris)

Klacht ontvangen op	25 maart 2022
Ingediend door	De consument
Tegen	ING Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Datum uitspraak	31 oktober 2022
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving en de algemene voorwaarden

Samenvatting

Bewaarplicht bank. De consument klaagt over het feit dat de bank geen toelichting dan wel bankafschriften kan of wil verstrekken ten aanzien van een overboeking die in 2002 heeft plaatsgevonden. De commissie is van oordeel dat gezien de wettelijke bewaartermijn van 7 jaar alsmede hetgeen in de toepasselijke algemene bankvoorwaarden is opgenomen niet van de bank verwacht kan worden dat zij deze informatie nog verstrekt. De vordering van de consument wordt afgewezen.

1. Procedure

1.1 De commissie beslist op basis van haar 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 de bank; 4) de aanvullende stukken van de bank; 5) de repliek van de consument en 5) de dupliek van de bank.

1.2 De consument is in deze zaak vertegenwoordigd door professioneel gemachtigde mr. J.M.S. Banarsi van Stichting Achmea Rechtsbijstand.

1.3 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.

1.4 De consument 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 De consument hield een 160 Select-Spaarrekening aan bij VSB Bank. Daarnaast hield de consument een spaarrekening aan bij de Postbank, een rechtsvoorganger van de bank.

Op deze spaarrekening waren de Postbank Voorwaarden en Regelingen uit 1995 (hierna: de algemene bankvoorwaarden) van toepassing.

2.2 Volgens door de rechtsopvolger van VSB Bank verstrekte informatie is er op 13 februari 2002 een bedrag van € 6.000,- overgeboekt naar de spaarrekening bij de Postbank. Na deze overboeking is de spaarrekening bij VSB Bank opgeheven.

2.3 In 2021 heeft de consument zowel de rechtsopvolger van VSB Bank als de bank benaderd met het verzoek hem te informeren wat er met het betreffende geldbedrag gebeurd is.

De klacht en vordering

2.4 De consument vordert een bedrag van € 7.000,- van de bank, vermeerderd met de wettelijke rente sinds 1 januari 2002.

2.5 De consument legt aan deze vordering ten grondslag dat de bank hem opheldering dient te verstrekken over hetgeen met het door VSB Bank overgeboekte bedrag is gebeurd. Immers heeft de rechtsopvolger van VSB Bank aangetoond dat het bedrag naar een rekeningnummer bij de bank is overgeboekt, aldus de consument. De consument heeft van de bank echter nooit een rekeningafschrift mogen ontvangen waarop de overboeking zichtbaar is geworden. Nu de bank niet bereid is een toelichting te verschaffen, lijdt de consument schade, zo stelt hij.

Het verweer

2.6 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 De commissie ziet zich gesteld voor de vraag of de bank gehouden is de door de consument gevorderde toelichting te verstrekken dan wel een schadevergoeding aan de consument te betalen. De commissie is van oordeel dat deze vraag ontkennend moet worden beantwoord en licht dit hieronder toe.

Moet de bank bankschriften verstrekken?

3.2 De bank heeft een wettelijke bewaarplicht van zeven jaar.[1]

[1] Artikel 2:10 lid 3 van het Burgerlijk Wetboek, zie bijlage.

Na het verstrijken van deze termijn mag de bank eventuele dossiers en gegevens vernietigen. Van de bank hoeft niet verwacht te worden dat zij de gegevens en stukken ten aanzien van de spaarrekening van de consument langer bewaard dan de termijn waartoe de wet haar verplicht. De consument heeft ook geen argumenten aangevoerd op grond waarvan van de bank een langere bewaartermijn verwacht kan worden.

3.3 Uit het dossier volgt niet dat de consument over de bewuste overboeking eerder gereclameerd heeft bij de bank. De consument heeft ook niet toegelicht waarom hij 21 jaar na dato alsnog een verzoek tot opheldering bij de bank neer heeft gelegd. Uit artikelen 12 en 13 van de algemene bankvoorwaarden (zie bijlage bij deze uitspraak) volgt dat op de consument de verplichting rust om zijn bankafschriften te controleren en eventuele fouten binnen een jaar na ontvangst van de bankafschriften aan te kaarten bij de bank. Een redelijke lezing van deze artikelen brengt naar het oordeel van de commissie eveneens met zich mee dat deze meldplicht eveneens ziet op het – stel – niet ontvangen van een bankafschrift, zeker wanneer een overboeking van een dergelijk hoog bedrag wordt verwacht. Nu de consument zich destijds in 2002 niet gemeld heeft bij de bank, althans dit niet aangetoond heeft, is hij zijn verplichtingen uit de algemene voorwaarden jegens de bank niet nagekomen. Ook op grond hiervan kan van de bank niet verlangd worden dat zij zoveel jaren na dato de gewenste bankafschriften of toelichting nog verstrekt. Het enkele feit dat een andere bank dit wel heeft gedaan, maakt niet dat deze verplichting nu ook op de bank rust.

Conclusie

3.4 De commissie is van oordeel dat de klacht van de consument dient te worden afgewezen. Het kan de bank niet verweten worden dat zij geen informatie meer kan overleggen over een overboeking uit 2002, zeker nu niet gebleken is dat de consument reeds eerder dan 2021 om deze informatie heeft verzocht.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is een niet-bindend advies. 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 de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen tot herstel van een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout. De beslissing van de geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 1 maand na de verzenddatum van de uitspraak een schriftelijk verzoek indienen om de uitspraak aan te vullen als u vindt dat de geschillencommissie niet heeft beslist over alle onderdelen van uw vordering. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de geschillencommissie in haar uitspraak niet uitdrukkelijk al uw argumenten, ter onderbouwing van uw vordering, heeft behandeld. Meer informatie hierover staat in artikel 40 van het reglement van de geschillencommissie vanaf 1 april 2017, 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 wet- en regelgeving en de algemene voorwaarden

Relevante artikelen uit het Burgerlijk Wetboek

In het Burgerlijk Wetboek is de volgende relevante bepaling opgenomen:

Artikel 2:10 BW

1. *Het bestuur is verplicht van de vermogenstoestand van de rechtspersoon en van alles betreffende de werkzaamheden van de rechtspersoon, naar de eisen die voortvloeien uit deze werkzaamheden, op zodanige wijze een administratie te voeren en de daartoe behorende boeken, bescheiden en andere gegevensdragers op zodanige wijze te bewaren, dat te allen tijde de rechten en verplichtingen van de rechtspersoon kunnen worden gekend.*
2. *(…)*
3. *Het bestuur is verplicht de in de leden 1 en 2 bedoelde boeken, bescheiden en gegevensdragers gedurende zeven jaren te bewaren.*
4. *(…)*

Relevante artikelen uit de Voorwaarden en Regelingen Postbank per 1995

In de in 2002 toepasselijke algemene bankvoorwaarden zijn de volgende relevante bepalingen opgenomen:

Artikel 12 Controle bankbescheiden

(…) De client is verplicht de door de bank aan hem gezonden bevestigingen, rekeningafschriften, nota's of andere opgaven terstond na ontvangst te controleren. Voorts dient de client de controleren of door of namens hem gegeven opdrachten door de bank juist en volledig zijn uitgevoerd. Bij constatering van een onjuistheid of onvolledigheid is de client verplicht de bank daarvan zo spoedig mogelijk in kennis te stellen. In de hiervoor bedoelde gevallen is de bank verplicht om de door haar gemaakte fouten en vergissingen te herstellen.

Artikel 13 Goedkeuring bankbescheiden

Indien de client de inhoud van de bevestigingen, rekeningafschriften, nota's of andere opgaven van de bank aan de client niet heeft betwist binnen twaalf maanden nadat die stukken redelijkerwijs geacht kunnen worden de client te hebben bereikt, geldt de inhoud van de stukken als door de client te zijn goedgekeurd. Indien in dergelijke stukken rekenfouten voorkomen, is de bank bevoegd en verplicht die rekenfouten te herstellen, ook nadat genoemde termijn van twaalf maanden is verstreken.