Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2016-158
(mr. J. Wortel, voorzitter, prof. dr. A. Buijs en J.C. Buiter, leden en mr. T.R.G. Leyh, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 14 november 2014
Ingesteld door	: Consument, mede namens haar moeder, mevrouw [X]
Tegen	: Rabobank Oost Betuwe, gevestigd te Elst, verder te noemen de Bank
Datum uitspraak	: 7 april 2016
Aard uitspraak	: Niet-bindend advies

Samenvatting

Consument verzoekt de Commissie te bepalen dat de Bank een rekening dient te (her)openen ten name van de erven. De Commissie kan niet overeenkomstig het verzoek van Consument beslissen daar zij de bevoegdheid te bepalen dat de Bank op deze wijze een rekening kan openen zonder dat aan de daartoe te stellen gebruikelijke vereisten is voldaan, niet heeft.

1. Procesverloop

De Commissie beslist met inachtneming van haar reglement en op basis van de volgende stukken:

- het door Consument ondertekende Klachtformulier met bijlagen;
- de brief van Consument van 5 januari 2015;
- het verweerschrift van de Bank;
- de reactie van Consument op het verweerschrift;
- het e-mailbericht van Consument van 11 mei 2015;
- de aanvulling van de Bank op het verweerschrift;
- de reactie van Consument op het verweerschrift en de aanvulling daarop.

Partijen zijn opgeroepen voor een mondelinge behandeling op 14 januari 2016 te Den Haag en zijn aldaar verschenen.

2. Feiten

Bij de beoordeling van de klacht gaat de Commissie uit van de volgende feiten.

2.1 De vader van Consument, de heer [Y], is overleden op 2 september 1977.

2.2 In de notariële boedelbeschrijving van 18 mei 1979 is onder meer opgenomen dat de moeder van Consument tot haar overlijden het vruchtgebruik van de nalatenschap zal houden en dat de moeder, Consument en de andere vier kinderen gezamenlijk erfgenamen zijn.

2.3 In de boedel viel onder meer een woning, die in 1995 is verkocht, waarna de opbrengst van f 241.850,16 (€ 109.746,82) op een bij de Bank aangehouden depositorekening ten name van de erven [Y] is gestort. De op het deposito ontvangen rente heeft de Bank maandelijks overgemaakt naar een bij een andere bank aangehouden rekening van de moeder van Consument.

2.4 In 2011 is de maandelijks overgeschreven rente enige malen retour ontvangen door de Bank.

2.5 Een door de Bank verstrekt en aan de erven [Y] te [Land] geadresseerd Overzicht Vaste Termijn Rekening vermeldt:
Op uw Vaste Termijn Rekening hebben zich de volgende wijzigingen voorgedaan
Vervallen termijndeposito contractnummer [A]
Vervaldatum contract 29-08-2011
Herbeleggen van de inleg naar contractnummer [B]: 109.746,82
Vrijboeken van de inleg naar rekeningnummer [1] 191,83 vervallen inleg
Rentepercentage 1,000%
Vrijboeken van de rente naar rekeningnummer [2] 90,36

2.6 In december 2012 heeft de Bank het bedrag van € 109.755,84 dat op dat moment op de depositorekening stond overgeboekt naar een tussenrekening.

2.7 Het door de Bank verstrekte en aan de erven [Y] te [Land] geadresseerde Financieel Jaaroverzicht 2012 van 28 januari 2013 vermeldt:
Vaste Termijn Sparen
[3] EUR Rabo Deposito
Saldo 01-01-2012 109.746,82
Saldo 31-12-2012 0,00

2.8 Vanaf 2011 tot 2014 is een advocaat namens Consument en haar moeder bij de zaak betrokken geweest. Een brief van de Bank van 11 oktober 2011 aan deze advocaat luidt:
U heeft ons verzocht de rekening die wij bij onze bank aanhouden op naam van de erven [Y] toegankelijk te maken voor beschikkingen door mevrouw [X]. U heeft daartoe een testament overgelegd. Uit dit testament zou naar uw mening blijken dat er een legaat met vruchtgebruik is gevestigd ten behoeve van mevrouw [X].
Graag zouden wij, conform onze algemene voorwaarden een verklaring van erfrecht ontvangen. Na ontvangst van deze verklaring van erfrecht zullen wij conform hetgeen is opgenomen in deze verklaring van erfrecht handelen.
Verder is gebleken dat mevrouw [X] nog niet conform de Wwft is geïdentificeerd. Dit zal betekenen dat identificatie plaats moet vinden voordat wij een (verdere) zakelijke relatie met haar aan kunnen gaan. Wij zijn er mee bekend dat identificatie op de bank voor uw cliënte lastig zal zijn gezien haar leeftijd en huidige woonadres. Mocht het voor haar niet mogelijk zijn zich in Nederland bij onze bank te identificeren, zijn wij bereid haar op basis van zogenaamde uitbestede identificatie te identificeren bij een Nederlandse ambassade/consulaat of een in [Land] gevestigde advocaat/notaris. Wel zullen wij voorafgaand aan de identificatie een overeenkomst tot uitbesteding identificatie met deze partij moeten sluiten.

2.9 In 2014 heeft Consument contact opgenomen met de Bank ten einde de geldsom op een ervenrekening te doen storten. Daarop heeft de Bank Consument opnieuw verzocht een verklaring van erfrecht te overleggen en om identificatie van haar moeder via een notaris te [Land].

3. Vordering, klacht en verweer

Vordering

3.1 Consument vordert vergoeding van de door haar moeder geleden schade, die Consument begroot op uit achterstallige rente over de op deposito gezette geldsom en advocaatkosten ad € 10.245,78. Ook vordert Consument terugboeking van het saldo van de depositorekening ad € 109.746 naar een erven-rekening.

Grondslagen en argumenten daarvoor

3.2 Consument voert aan dat de Bank ten onrechte vanaf 2008 vrijwel geen rente meer aan haar moeder heeft uitbetaald over de depositorekening en de renteopbrengst zelfs deels over heeft gemaakt naar een tussenrekening van de Bank. Voorts meent Consument dat de Bank zich per 31 december 2012 het gehele saldo ad € 109.746,82 onrechtmatig heeft toegeëigend. Daarnaast acht Consument het op verzoek van de Bank dienen te overleggen van een verklaring van erfrecht en het identificeren van haar moeder op een door de Bank voorgeschreven wijze, onjuist.

Verweer van de Bank

3.3 De Bank heeft de stellingen van Consument gemotiveerd weersproken. Voor zover nodig zal de Commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

4. Beoordeling

4.1 Consument heeft ter zitting verklaard de vordering namens de gezamenlijke erven tegen de Bank in te stellen.

4.2 De Commissie begrijpt de klacht aldus dat Consument haar verzoekt te bepalen dat de Bank een rekening dient te (her)openen ten name van de erven, met daaraan verbonden vorderingen ten aanzien van het betaalbaar stellen van het saldo en het uitbetalen van rente.

4.3 Het standpunt van de Bank dat zij aan dit verzoek pas gehoor kan geven nadat zij in het bezit is gesteld van een notariële verklaring waaruit blijkt welke personen aanspraak kunnen maken op de nalatenschap waartoe het in depot gegeven saldo behoort (een verklaring van erfrecht) is in overeenstemming met de wet. Voorts is de Bank wettelijk gehouden zich te vergewissen van de identiteit van degenen die bij haar een rekening willen aanhouden. De Commissie is niet bevoegd een uitspraak te doen die meebrengt dat de Bank een rekening moet openen zonder dat aan de wettelijke vereisten is voldaan.

4.4 De Commissie wijst de vordering derhalve af.

5. Beslissing

De Commissie wijst de vordering af.

De uitspraak heeft de vorm van een niet-bindend advies. Tegen deze uitspraak staat geen hoger beroep open bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.