Mondelinge uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2022-527 (mr. P.B.G. Bracco Gartner, voorzitter en mr. D.P. van Strien, secretaris)

Klacht ontvangen op	20 oktober 2021
Ingediend door	De consument
Tegen	Rabobank, gevestigd te Utrecht, verder te noemen de bank
Datum uitspraak	14 juni 2022
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

De consument vindt het onterecht dat voor de beleggersrekening die gekoppeld is aan Rabo Zelf Beleggen wel een negatieve rente wordt gerekend en voor de beleggersrekening die gekoppeld is aan Rabo Beheerd Beleggen niet. Een bank heeft een grote mate van beleidsvrijheid om haar tarieven vast te stellen. Dit kan misschien anders zijn als het beleid van de bank naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is. Dat is in deze zaak niet het geval. De bank heeft uitgelegd dat Rabo Beheerd Beleggen een ander concept is dan Rabo Zelf Beleggen, waarbij de beleggersrekening voor een ander doel wordt gebruikt. De klacht is ongegrond.

1. Mondelinge behandeling

De zaak is op 14 juni 2022 behandeld op een hoorzitting. Partijen zijn aldaar verschenen.

Aan het begin van de hoorzitting hebben beide partijen verklaard ermee in te stemmen dat de commissie mondeling uitspraak doet.

2. Klacht

De consument belegt bij de bank via het concept Rabo Zelf Beleggen, op basis van *execution only*. Aan haar effectenrekening is een beleggersrekening gekoppeld, waarop girale tegoeden kunnen worden geadministreerd. Bij bericht van 28 april en 25 mei 2021 heeft de bank de consument geïnformeerd dat op de beleggersrekening die gekoppeld is aan Rabo Zelf Beleggen per 1 juli 2021 een negatieve rente van 0,5% zal worden berekend over tegoeden boven € 100.000,-. Voor tegoeden op de beleggersrekening die gekoppeld is aan Rabo Beheerd Beleggen zal geen negatieve rente worden berekend.

De bank heeft allereerst aangevoerd dat de klacht niet behandelbaar is omdat de consument geen belang heeft nu zij geen Rabo Beheerd Beleggen beleggersrekening heeft. Verder heeft de bank toegelicht waarom zij negatieve rente is gaan berekenen over bij haar aangehouden (spaar)gelden. Een groot deel van deze gelden is direct opvraagbaar.

Overschotten aan direct opvraagbaar geld plaatsen banken bij de Europese Centrale Bank (ECB). De ECB rekent daarvoor een negatieve rente, voor zover de liquide middelen de op de banken rustende reserveverplichtingen overstijgen. Dit kost banken geld. Op een gegeven moment zijn banken daarom negatieve rente gaan berekenen aan hun klanten.

De bank heeft ook toegelicht waarom zij onderscheid maakt tussen de beleggersrekening die gekoppeld is aan Rabo Zelf Beleggen en de beleggersrekening die gekoppeld is aan Rabo Beheerd Beleggen. Bij Rabo Zelf Beleggen is het niet verplicht een beleggersrekening aan te houden. De klant kan de effectenrekening ook koppelen aan een spaarrekening of betaal-rekening. De klant kan verder zelf bepalen welk tegoed hij aanhoudt op de beleggers-rekening. Hij kan ervoor kiezen de beleggersrekening als stallingsrekening gebruiken, vergelijkbaar met een spaarrekening. Ook kan de klant tegoeden naar één of meer andere rekeningen boeken, zodat geen negatieve rente wordt berekend. Bij Rabo Beheerd Beleggen geeft de klant de bank een volmacht om voor hem te beleggen. Daarbij is het verplicht een beleggersrekening aan de effectenrekening te koppelen. Op grond van de toepasselijke voorwaarden wordt het tegoed op de beleggersrekening onmiddellijk herbelegd, zodat er nooit langdurig een grote hoeveelheid geld op de beleggersrekening zal staan. De bank vond het daarom niet nodig om ook om de beleggersrekening die gekoppeld is aan Rabo Beheerd Beleggen, negatieve rente te rekenen.

De consument vindt het onterecht dat voor de beleggersrekening die gekoppeld is aan Rabo Zelf Beleggen wel een negatieve rente wordt gerekend en voor de beleggersrekening die gekoppeld is aan Rabo Beheerd Beleggen niet. De bank moet voor alle overtollige gelden die bij de ECB uitstaan negatieve rente betalen, ongeacht van welke rekening deze afkomstig zijn. Omdat de bank de negatieve rente niet rekent voor tegoeden op de beleggersrekening die gekoppeld is aan Rabo Zelf Beleggen, is er sprake van willekeur, aldus de consument.

3. Beslissing

De klacht is behandelbaar voor zover deze ziet op het ten onrechte in rekening brengen van negatieve rente op de beleggersrekening van de consument. De commissie heeft de vordering van de consument afgewezen.

4. Gronden voor de beslissing

Behandelbaarheid klacht
De klacht is behandelbaar voor zover deze ziet op het ten onrechte in rekening brengen van negatieve rente op de beleggersrekening van de consument volgens het concept Rabo Zelf Beleggen omdat zij heeft aangegeven dat zij schade zou hebben geleden als zij geen mitigerende maatregelen had genomen. De klacht is niet behandelbaar voor zover deze ziet op het niet in rekening brengen van negatieve rente op de beleggersrekening bij het concept Rabo Beheerd Beleggen. De consument beschikt niet over een dergelijke beleggersrekening en heeft daarom onvoldoende belang bij behandeling van dit klachtonderdeel.

Bank mag onderscheid maken

De vaste lijn van Kifid is dat een bank een grote mate van beleidsvrijheid heeft om haar tarieven vast te stellen. In het commerciële verkeer mag een partij zijn eigen prijzen bepalen en Kifid treedt daar niet in. Het contractenrecht werkt zo dat als de consument niet tevreden is over een prijs, zij naar een andere aanbieder kan. Dat is ook in overeenstemming met het consumentenrecht. Dit kan misschien anders zijn als het beleid van de bank naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is. Dat is in deze zaak niet het geval. De bank heeft uitgelegd dat Rabo Beheerd Beleggen een ander concept is dan Rabo Zelf Beleggen, waarbij de beleggersrekening voor een ander doel wordt gebruikt dan een gewone (spaar)rekening. De rekening wordt als een tussenrekening gebruikt. De klacht van de consument is daarom ongegrond en de commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is een bindend advies. Tegen deze uitspraak kunt u beroep instellen bij de Commissie van Beroep Kifid als wordt voldaan aan de vereisten van 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 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