Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2023-0559

(mr. M.E.J. Bracco Gartner, voorzitter en mr. J.E.M. Sünnen, secretaris)

Datum uitspraak	19 juli 2023
Klacht van	De consument
Tegen	flatexDEGIRO Bank AG, mede gevestigd te Amsterdam, verder te noemen DeGiro
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

Samenvatting

De consument vordert van DeGiro misgelopen rente, omdat DeGiro geen gelijkwaardige procedure heeft voor het in- en uitboeken van geld en de consument deze handelswijze niet eerlijk vindt. De commissie heeft niet kunnen vaststellen dat de handelswijze in de gegeven omstandigheden oneerlijk dan wel naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is. De vordering wordt afgewezen.

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) het verweerschrift van DeGiro; 3) de repliek van de consument en 4) de dupliek van DeGiro.

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 De consument en DeGiro hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 De consument houdt een beleggingsrekening aan bij DeGiro op basis van execution only. Op de overeenkomst tussen partijen zijn de Bijzondere voorwaarden Cash Account voor DeGiro-klanten, het Tarieven overzicht en de Client Overeenkomst DeGiro (hierna: de voorwaarden) van toepassing. De relevante bepalingen uit deze voorwaarden zijn in de bijlage van deze uitspraak opgenomen.

2.2 De consument heeft sinds 16 september 2022 in correspondentie met DeGiro zijn ongenoegen geuit over het verschil in verwerkingstijd tussen het storten van geld naar zijn DeGiro-rekening (binnen enkele minuten), en het opnemen van geld vanaf zijn DeGiro-rekening (ongeveer 1-3 werkdagen).

2.3 DeGiro heeft de consument geïnformeerd dat het niet mogelijk is om de uitboekings-opdrachten sneller te verwerken dan zij nu doet, omdat noodzakelijke operationele processen dat niet mogelijk maken.

De klacht en vordering

2.4 De consument vordert van DeGiro rente over opgenomen bedragen van zijn geld-rekening zolang deze nog niet op zijn tegenrekening is bijgeschreven.

2.5 De vordering berust op de stelling dat DeGiro geen gelijkwaardige procedure heeft voor het in- en uitboeken van geld en dat dit niet eerlijk is. Het verschil in verwerking-stijd tussen stortingen en opnames levert de consument een financieel nadeel op vanwege het mislopen van rente. Bij de aankoop van effecten moet hij direct storten om een debetrente te voorkomen. Bij de verkoop van effecten wordt geld niet direct teruggestort. De consument stelt dat het niet meer dan redelijk is dat hij een vergoeding krijgt voor de vertraging in de terugstorting.

Het verweer

2.6 DeGiro heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

Waar moet de commissie over oordelen en waar houdt de commissie rekening mee?

3.1 Aan de orde is de vraag of het hanteren van verschillende procedures voor het in- en uitboeken van geld door DeGiro een oneerlijke handelspraktijk is dan wel naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is. De consument meent van wel en vordert rente over opgenomen bedragen van zijn geldrekening.

3.2 De commissie gaat bij haar oordeel uit van hetgeen tussen partijen is overeengekomen en wat door partijen niet wordt betwist. Het staat vast dat DeGiro voor het in- en uitboeken van geld momenteel verschillende procedures hanteert. Onbetwist staat daarnaast vast dat de consument voor het aangaan van de overeenkomst is geïnformeerd over de procedure van in- en uitboeken van geld en de gevolgen daarvan.

Gebruikt DeGiro op een onaanvaardbare wijze haar bevoegdheid?

3.3 Voorop staat dat DeGiro enige mate van vrijheid heeft om beleid te voeren waarbinnen zij haar dienstverlening aanbiedt. Die vrijheid kan beperkt worden als het beleid in de gegeven omstandigheden naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is. Zie hiervoor artikel 6:248 lid 2 van het Burgerlijk Wetboek. Gelet op de aard van het wetsartikel is de commissie terughoudend bij de beoordeling of de beleidsvoering en/of beleidswijziging van de DeGiro naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is.

3.4 De commissie stelt vast dat de voorwaarden voor de geldrekening (zie bijlage) duidelijk bepalen dat de geldrekening alleen wordt aangehouden om effectentransacties te kunnen doen. Betaaltransacties zijn niet toegestaan. De geldrekening is daardoor niet te beschouwen als een betaalrekening, maar als een rekening die louter wordt gebruikt als clearingrekening voor effectentransacties.

3.5 DeGiro heeft gemotiveerd betwist dat zij uitboekingsopdrachten sneller moet verwerken. DeGiro legt uit dat zij als broker een apart onderdeel is van Flatex bank en bij het aanbieden van haar dienstverlening gebruikmaakt van de bankrekeningen van Flatex voor het aanhouden van kasgeld. Wanneer via DeGiro opdracht is gegeven om geld uit te boeken, wordt deze opdracht doorgestuurd naar Flatex die vervolgens daadwerkelijk tot uitboeking overgaat. Deze handeling kan in sommige gevallen tot drie werkdagen duren. De redenen hiervoor zijn onder andere de communicatie (tussen de DeGiro-rekening en de Flatex bankrekening) en de risico- en limietcontroles die voorafgaand aan de uitvoering van de uitboekingsopdracht moeten plaatsvinden. De commissie begrijpt dit verweer in die zin dat DeGiro stelt geen betaaldienstverlener te zijn. De procedures die DeGiro hanteert voor het inboeken en uitboeken van geld zijn opgesteld om te kunnen voldoen aan de verantwoordelijkheid die DeGiro als broker heeft voor de clearing van effectentransacties. Op basis hiervan kan niet worden aangenomen dat het verschil in procedure een oneerlijke handelspraktijk is dan wel naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is.

3.6 De stelling van de consument dat andere banken de procedure wel vlotter kunnen uitvoeren, waarbij eveneens de benodigde communicatie en controles moeten worden doorlopen, wordt door de commissie niet gevolgd. Het verschil is mogelijk gelegen in het feit dat de rekeningen bij andere banken wel betaalrekeningen zijn. DeGiro kan niet verplicht worden haar beleid aan te passen om de consument tegemoet te komen. Als de consument hinder ervaart doordat hij niet direct over zijn geld kan beschikken, staat het hem vrij om zijn beleggingsrekening bij een andere financieel dienstverlener onder te brengen. De consument kan daarom evenmin aanspraak maken op de eventuele, in deze procedure niet vastgestelde, schade die zou voortvloeien uit de door DeGiro gehanteerde procedure bij het uitboeken van geld.

Conclusie

3.7 Het is niet gebleken dat het hanteren van verschillende procedures voor het in- en uitboeken van geld door DeGiro een oneerlijke handelspraktijk is dan wel naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is. De commissie zal daarom de vordering afwijzen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is bindend. Of u tegen deze uitspraak beroep kunt instellen, kunt u nalezen in 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 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 april 2022, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

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

Relevante bepalingen uit de voorwaarden

Bijzondere voorwaarden Cash Account voor DeGiro-klanten

(…)
3. beschikbaarheidsrekening/referentierekening

Het is niet toegestaan de Cash Account te gebruiken voor betalingstransactie (domiciliëringen, cheques enz.) en daarom wordt de Geldrekning niet beschouwd als een betaalrekening in de zin van artikel 2, lid 5, van de verordering (EU) nr. 260/2012.
(…)
Indien flatexDEGIRO Bank verzoeken ontvangt (met name voor de wijziging van de referentierekening), zal zij deze verzoeken doorsturen naar DEGIRO. Er kan vertraging ontstaan door het doorsturen va het verzoek naar DEGIRO. (…)

Tarieven overzicht
(…)

Valuta	Tarief
Debetrente VALUTA TARIEF Niet-gealloceerde debetrente (Alle valuta)	4,90%
Gealloceerde debetrente (EUR)	3,90%
Gealloceerde debetrente (USD)	3,90%
Gealloceerde debetrente (GBP)	3,90%

Meer informatie inzake het alloceren van debet geld vindt u in het Help Center.
(…)

Client Overeenkomst DEGIRO

(…)
10.3 Geldrekeningen
Afhankelijk van welke optie beschikbaar is voor de Cliënt (zoals zichtbaar op het Handelsplatform), kan de Cliënt besluiten om geld op een of meer dan één Geldrekening bij flatexDEGIRO Bank AG aan te houden. Geldrekeningen zijn individuele IBAN-rekeningen, aangehouden op naam van de Cliënt.

10.3.1. Goedgekeurd gebruik en beheer
De Cliënt kan het saldo op de Geldrekeningen gebruiken voor effectentransacties (bijv. het plaatsen van Orders) bij DEGIRO. De Geldrekening wordt uitsluitend gebruikt als clearingrekening voor effectentransacties, custody en administratie van het DEGIRO account van de Cliënt. Het beheer van de Geldrekeningen gebeurt via het Handelsplatform van DEGIRO.
(…)