Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2023-0412

(mr. M.E.J. Bracco Gartner, voorzitter en mr. R.E. van Lambalgen, secretaris)

Datum uitspraak	31 mei 2023
Klacht van	De consument
Tegen	flatexDEGIRO Bank AG, mede gevestigd te Amsterdam, verder te noemen DeGiro
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage 1	Relevante bepalingen uit de algemene voorwaarden
Bijlage 2	Informatiedocument van de Duitse belastingdienst

Samenvatting

Terugvorderen buitenlandse dividendbelasting. De consument heeft een belastingcertificaat ("*Steuerbescheinigung*") nodig om dividendbelasting te kunnen terugvorderen bij de Duitse belastingdienst. De consument stelt dat DeGiro wettelijk verplicht is om kosteloos een belastingcertificaat te verstrekken. De commissie overweegt dat zij klachten naar Nederlands recht beoordeelt en dat zij daarom geen uitsluitsel kan geven over de vraag of het Duitse (belasting)recht DeGiro verplicht om kosteloos het belastingcertificaat aan de consument te verstrekken. De vordering van de consument kan daarom niet worden toegewezen.

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) de e-mailwisseling tussen DeGiro en de consument; 3) het verweerschrift van DeGiro; 4) de repliek van de consument en 5) 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 Gelet op overweging 3.1 tot en met 3.3 hierna doet de commissie uitspraak in de vorm van een niet-bindend advies.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 De consument had een beleggingsrekening bij DeGiro. Hierop waren de Voorwaarden Beleggingsdiensten van toepassing (opgenomen in bijlage 1 van deze uitspraak).

2.2 De consument heeft onder meer belegd in Duitse aandelen. Op de dividenduitkeringen die hij ontving, is dividendbelasting ingehouden. Voor het terugvorderen van te veel ingehouden dividendbelasting vereist de Duitse belastingdienst een belastingcertificaat ("*Steuerbescheinigung*").[1] De consument heeft DeGiro om een dergelijk certificaat gevraagd. DeGiro heeft daarop aangegeven dat zij dit certificaat niet kan verstrekken: op grond van de Duitse wetgeving moet het belastingcertificaat namelijk worden verstrekt door de 'paying agent' ("*Zahlstelle*") en DeGiro is geen 'paying agent'.

2.3 De consument heeft vervolgens een klacht ingediend. Tijdens de klachtprocedure heeft DeGiro de consument laten weten dat het inmiddels mogelijk was om een belasting-certificaat te verkrijgen voor de Duitse dividenden:

> *"For events handled by Clearstream DE, a so-called Muster III Steuerbescheinigung can be requested via our custodian ABN AMRO Clearing Bank on client level. Our custodian charges EUR 75 per dividend event, DEGIRO itself charges no fee."*

2.4 De consument is het er niet mee eens dat er kosten in rekening worden gebracht voor het belastingcertificaat. In totaal gaat het om 14 posities, dus de totale kosten voor het belastingcertificaat zouden (14 * € 75,- =) € 1.050,- bedragen. Dat is meer dan het bedrag dat hij bij de Duitse belastingdienst kan terugvorderen (€ 810,74). Hij handhaaft daarom zijn klacht.

De klacht en vordering

2.5 De consument vordert dat DeGiro *kosteloos* een belastingcertificaat verstrekt. Als alternatief vordert hij een schadevergoeding van € 810,74. Volgens de consument is DeGiro wettelijk verplicht om een belastingcertificaat te verstrekken en mag zij daarbij geen kosten in rekening brengen of kosten van haar custodian aan hem doorbelasten.

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

Niet-bindend advies

3.1 Voordat de commissie inhoudelijk op de klacht ingaat, onderzoekt zij eerst volgens welk recht de klacht moet worden beoordeeld en of zij in deze zaak uitspraak kan doen in de vorm van een bindend of een niet-bindend advies.

[1] Zie het informatiedocument van de Duitse belastingdienst (opgenomen in bijlage 2).

3.2 In DeGiro's Voorwaarden Beleggingsdiensten staat dat de overeenkomst tussen partijen wordt beheerst door Nederlands recht. Van belang is verder dat op grond van artikel 6 lid 2 van de Rome 1-verordening (Verordening (EG) nr. 593/2008, gelezen in samenhang met artikel 10:154 van het Burgerlijk Wetboek) de overeenkomst wordt beheerst door het recht van de woonplaats van de consument – in dit geval Zwitsers recht – voor zover dat recht hem meer bescherming biedt. De verordening heeft rechtstreekse werking en is van dwingend recht, zodat daarvan niet in het nadeel van de consument mag worden afgeweken.

3.3 Op grond van artikel 15.1 van haar reglement beoordeelt de commissie klachten naar Nederlands recht. De commissie kan niet vaststellen of de genoemde mogelijkheid zich hier voordoet dat het recht van zijn woonplaats – Zwitsers recht – de consument meer bescherming biedt. Dit betekent dat de consument de mogelijkheid moet behouden zijn klacht in volle omvang aan de gewone rechter voor te leggen. De commissie doet daarom uitspraak in de vorm van een niet-bindend advies.

Kernvraag

3.4 In deze zaak heeft de consument een belastingcertificaat ("*Steuerbescheinigung*") nodig om dividendbelasting te kunnen terugvorderen bij de Duitse belastingdienst. DeGiro heeft aangegeven dat (op grond van Duitse wetgeving) enkel en alleen de 'paying agent' het belastingcertificaat kan verstrekken. In dit geval is dat Clearstream Banking AG, de *central securities depositary* (CSD) in Duitsland, waar de betreffende aandelen gedeponeerd zijn. Aangezien DeGiro de aandelen (via haar netwerk van custodians) aanhoudt op omnibusrekeningen, is ook de medewerking nodig van de betreffende custodian (ABN Amro Clearing Bank). Zowel Clearstream als ABN Amro Clearing Bank brengt hiervoor kosten in rekening. ABN Amro Clearing Bank rekent € 75,- per 'dividend event'. DeGiro belast deze kosten door aan de consument (maar brengt zelf geen kosten in rekening). De consument stelt zich op het standpunt dat DeGiro op basis van het Duitse recht verplicht is om kosteloos een belastingcertificaat te verstrekken. Dit standpunt komt erop neer dat DeGiro de kosten die ABN Amro Clearing Bank rekent (€ 75,- per positie), niet zou mogen doorbelasten aan de consument of dat DeGiro ervoor zou moeten zorgen dat de consument het belasting-certificaat *kosteloos* kan opvragen bij ABN Amro Clearing Bank en/of Clearstream. De kernvraag in deze zaak is of DeGiro daartoe verplicht is.

Is er een wettelijke verplichting?

3.5 De consument stelt dat DeGiro wettelijk verplicht is om kosteloos een belasting-certificaat te verstrekken. De consument verwijst hierbij naar drie Duitse websites waaruit volgens hem blijkt dat brokers geen kosten in rekening mogen brengen voor het belastingcertificaat. De commissie merkt hierover het volgende op. De websites waar de consument naar verwijst, geven aan dat het belastingcertificaat "*kostenlos*" / "*kostenfrei*" is.

Dat sommige brokers in de praktijk geen kosten in rekening brengen voor het belastingcertificaat, wil echter nog niet zeggen dat zij geen kosten in rekening *mogen* brengen. Verder heeft DeGiro gemotiveerd betwist dat het Duitse recht een verbod bevat om kosten in rekening te brengen voor het belastingcertificaat. DeGiro heeft hierbij verwezen naar het informatiedocument van de Duitse belastingdienst. Hierin is aangegeven dat het belastingcertificaat tot kosten kan leiden ("*Eine Steuerbescheinigung kann zu Kosten durch das Kredit- oder Finanzdienstleistungsinstitut führen*.").

3.6 Hoewel het op basis van de stukken die beide partijen hebben ingediend, aannemelijk is dat het Duitse belastingrecht geen verplichting bevat om het belastingcertificaat kosteloos te verstrekken, kan de commissie dit niet met zekerheid vaststellen. Zoals hiervoor in 3.3 al overwogen, beoordeelt de commissie klachten immers naar *Nederlands* recht. De commissie kan daarom geen uitsluitsel geven over de vraag of het *Duitse* belastingrecht DeGiro verplicht om kosteloos het belastingcertificaat aan de consument te verstrekken.

De overeenkomst en de eisen van redelijkheid & billijkheid

3.7 Aangezien verplichtingen niet alleen kunnen voortvloeien uit de wet, maar ook uit de overeenkomst en de eisen van redelijkheid & billijkheid[2], zal de commissie ook deze bronnen van verbintenissen nagaan.

3.8 De commissie stelt allereerst vast dat in artikel 12.2.1 van de Voorwaarden Beleggingsdiensten (opgenomen in de bijlage) is bepaald welke diensten DeGiro verleent met betrekking tot het terugvorderen van bronbelasting. In dat artikel staat niet dat DeGiro kosteloos belastingcertificaten verstrekt of dat DeGiro ervoor zorgt dat haar cliënten kosteloos belastingcertificaten bij de custodian en/of de uiteindelijke 'paying agent' kunnen opvragen.

3.9 Ook de aanvullende werking van de redelijkheid & billijkheid kan niet tot een dergelijke verplichting leiden. Bij de vraag of de eisen van redelijkheid & billijkheid van een broker verlangen dat deze medewerking verleent aan een cliënt die dividendbelasting wil terugvorderen (en daarbij de medewerking van de broker nodig heeft) is onder meer van belang of inwilliging van het verzoek van de cliënt "geen noemenswaardige administratieve last" voor de broker meebrengt.[3] In deze zaak zou inwilliging van het verzoek van de consument wel tot een noemenswaardige last voor DeGiro kunnen leiden. De commissie volgt namelijk het standpunt van DeGiro dat zij – doordat zij zelf geen 'paying agent' is – afhankelijk is van ABN Amro Clearing Bank en Clearstream voor wat betreft het verstrekken van het belastingcertificaat.

[2] Zie artikel 6:248 lid 1 Burgerlijk Wetboek.
[3] Zie CvB Kifid nr. 2021-0002, overweging 5.4 en GC Kifid nr. 2022-0100.

Inwilliging van het verzoek van de consument zou erop neerkomen dat DeGiro ABN Amro Clearing Bank ertoe zou moeten bewegen om geen kosten in rekening te brengen voor het belastingcertificaat of dat DeGiro de kosten van ABN Amro Clearing Bank voor haar rekening zou moeten nemen. Dit kan in alle redelijkheid niet van DeGiro worden verlangd.

3.10 Het is weliswaar spijtig dat het totale bedrag dat de consument kwijt zou zijn aan het verkrijgen van een belastingcertificaat (14 * € 75,- = € 1.050,-) hoger is dan het bedrag dat hij kan terugvorderen bij de Duitse belastingdienst (€ 810,74), maar het kan DeGiro niet aangerekend worden dat ABN Amro Clearing Bank € 75,- per positie in rekening brengt.

Slotsom

3.11 De vordering van de consument kan daarom niet worden toegewezen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is niet-bindend. 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 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

Bijlage 1 - Relevante bepalingen uit de Voorwaarden Beleggingsdiensten

Article 12. Rights attached to Securities (Corporate actions, voting and income)

12.2.1. Withholding taxes

Often a withholding tax is applied to income derived from Financial Instruments. In some cases, the Client may be able to reclaim all or part of any withheld taxes. In general, DEGIRO does not provide services arranging for relief or repayment of such withholding tax. However, in deviation of that general principle:

• For certain jurisdictions, we provide tax reclaim assistance limited to completion of pre-approved tax reclaim forms. Information on which forms are eligible for tax reclaim assistance, please reach out to the DEGIRO Service Desk; and

• In relation to certain Securities in combination with the personal circumstances of the Client, DEGIRO may provide assistance where this is possible through a simple and automated process. DEGIRO can on a case-by-case basis make an effort to try to arrange that the Client receives the tax treatment to which the Client is entitled under the tax treaty that applies to the Client. If, at some point after the relevant payment has been made available to the Client by DEGIRO, it becomes apparent that DEGIRO has paid the Client a higher amount than the amount that DEGIRO eventually received, DEGIRO will be entitled to deduct the difference from the Balance of the Client.

Further information regarding income from Financial Instruments and the requirements that apply for the Client to benefit from the tax assistance services of DEGIRO is provided in the document Administrative tax actions in the Investment Services Information.

KiFiD

Bijlage 2 – Informatiedocument van de Duitse belastingdienst

Bundeszentralamt
für Steuern

Wichtige Informationen zur Steuerbescheinigung

Was ist eine Steuerbescheinigung?

Eine Steuerbescheinigung dient als Nachweis über:

- die Art der Kapitalerträge
- die Höhe der Kapitalerträge
- die hiervon einbehaltene Kapitalertragsteuer
  und
  den hiervon einbehaltenen Solidaritätszuschlag

Warum benötigt das BZSt eine Steuerbescheinigung?

Zur Bearbeitung Ihres Antrags auf Erstattung der deutschen Kapitalertragsteuer benötigt das BZSt zwingend eine Steuerbescheinigung nach amtlich vorgeschriebenem Muster. **Ohne Steuerbescheinigung kann Ihr Antrag nicht bearbeitet werden,** da die Vorlage gesetzlich vorgeschrieben ist (§ 50c Abs. 3 Satz 3 EStG).

Wer stellt die Steuerbescheinigung aus?

Die Steuerbescheinigung wird Ihnen durch die inländische (d.h. deutsche) Zahlstelle ausgestellt. Die inländische Zahlstelle ist verpflichtet, diese auszustellen (§ 45a Abs. 2 EStG).

Als Zahlstellen gelten gemäß § 44 Abs. 1 Satz 4 Nr. 3a EStG:

1. inländische (d.h. deutsche) Kredit- oder Finanzdienstleistungsinstitute,
2. inländische (d.h. deutsche) Wertpapierinstitute,

welche die Anteile verwahren oder verwalten und die Kapitalerträge auszahlen bzw. gutschreiben oder die Kapitalerträge an eine ausländische Stelle auszahlen.

Eine Steuerbescheinigung kann zu Kosten durch das Kredit- oder Finanzdienstleistungsinstitut führen. Zur Höhe der Kosten wenden Sie sich bitte an Ihre depotführende Stelle.

Wie sieht eine Steuerbescheinigung aus?

Für die Steuerbescheinigung gibt es ein amtlich vorgeschriebenes Muster. Dieses Muster kann je nach Finanzdienstleistungs- oder Kreditinstitut Abweichungen in der Formatierung, im Aufbau sowie durch ergänzende Angaben der auszahlenden Stelle enthalten.

Das folgende aktuell gültige Muster III soll Ihnen als Beispiel dienen (Muster III siehe Seite 2):