Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0683

(mr. dr. ing. A.J. Verdaas, voorzitter en mr. F. Faes, secretaris)

Datum uitspraak	15 juli 2026
Klacht van	De heer [consument 1] en mevrouw [consument 2], verder gezamenlijk te noemen de consumenten
Tegen	BAWAG P.S.K., h.o.d.n. Knab, gevestigd te Wenen (Oostenrijk), verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen

1. Procedure

1.1 De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, beslist op basis van het reglement en de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consumenten; 2) de aanvullende stukken van de consumenten; 3) het verweerschrift van de bank; 4) de repliek van de consumenten en 5) de dupliek van de bank.

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 consumenten en de bank hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. De kern

De consumenten hebben in het verleden twee spaardeposito's met einddatum november 2033 afgesloten bij de rechtsvoorganger van de bank. Tot 28 november 2025 vielen deze spaar-deposito's onder het Nederlandse depositogarantiestelsel. Vanaf die datum is het Oostenrijkse depositogarantiestelsel van toepassing. De consumenten kunnen zich daarmee niet verenigen en willen de spaardeposito's daarom vroegtijdig beëindigen. Zij vorderen vergoeding van het renteverlies dat zij daardoor zullen lijden, omdat zij momenteel geen nieuwe spaardeposito's tegen dezelfde rente kunnen afsluiten. De commissie oordeelt dat de bank het renteverlies niet hoeft te vergoeden, omdat geen sprake is van een tekortkoming door de bank. De vordering wordt afgewezen.

3. De beoordeling

De bank hoeft het renteverlies niet te vergoeden

3.1 De consumenten vorderen vergoeding van het renteverlies dat ontstaat omdat zij de spaardeposito's voortijdig willen beëindigen wegens de overgang naar het Oostenrijkse depositogarantiestelsel.[1]

3.2 De commissie oordeelt dat de bank het renteverlies niet aan de consumenten hoeft te vergoeden. Anders dan de consumenten stellen, is geen sprake van een tekortkoming in de nakoming van de spaardeposito-overeenkomsten door de bank.[2] Ook is er geen sprake van een wijziging van deze overeenkomsten. De commissie licht dat hierna toe.

3.3 Toen de consumenten de spaardeposito's afsloten, viel Knab N.V. onder het Nederlandse depositogarantiestelsel. In geval van een faillissement van Knab N.V. konden de consumenten een beroep doen op dat stelsel. Omdat Knab N.V. onderdeel is geworden van de bank, zijnde een Oostenrijkse bank, geldt vanaf 28 november 2025 het Oostenrijkse depositogarantiestelsel. De consumenten kunnen dus vanaf die datum een beroep doen op dat stelsel.

3.4 Naar het oordeel van de commissie betekent de enkele overgang naar een ander depositogarantiestelsel niet dat de inhoud van de tussen partijen gesloten spaardeposito-overeenkomsten is gewijzigd. Die overgang is het gevolg van de overname en vloeit voort uit de toepasselijke wettelijke regels. De commissie merkt daarbij op dat de depositogarantiestelsels binnen de EU zijn geharmoniseerd en dat de consumenten onvoldoende hebben onderbouwd waarom het Nederlandse en het Oostenrijkse depositogarantiestelsel feitelijk niet gelijkwaardig zouden zijn. Daarbij komt dat de consumenten niet concreet hebben gemaakt welke contractuele verplichting de bank zou hebben geschonden.

3.5 Nu geen sprake is van een wijziging van de spaardeposito-overeenkomsten, zijn zowel de consumenten als de bank gehouden deze overeenkomsten onverkort na te komen. Evenmin is komen vast te staan dat de bank is tekortgeschoten in de nakoming van enige op haar rustende verbintenis. Reeds daarom bestaat voor de bank geen verplichting het door de consumenten gestelde renteverlies te vergoeden. Dat de consumenten de spaardeposito's voortijdig wensen te beëindigen, leidt niet tot een andere conclusie en brengt niet mee dat de bank gehouden is het daardoor ontstane nadeel te vergoeden.

3.6 Dat de consumenten vanwege het familieverleden geen zaken wensen te doen met Duitse of Oostenrijkse ondernemingen, is een omstandigheid die voor hun rekening blijft.

---

[1] Mocht een bank failliet gaan, dan beschermt het depositogarantiestelsel het spaargeld en betaaltegoeden van een rekeninghouder (tot € 100.000 per persoon, per bank). Deze regeling is Europees geharmoniseerd en vastgelegd in de Europese Richtlijn 2014/49/EU. Deze regeling is zowel in Nederland als in Oostenrijk geïmplementeerd.

[2] Ook wel wanprestatie genoemd, artikel 6:74 Burgerlijk Wetboek.

Dat geldt ook voor de binnen de familie gemaakte afspraak dat het familievermogen uitsluitend bij een bank die onder het Nederlandse depositogarantiestelsel valt, mag worden aangehouden.

3.7 Daarnaast merkt de commissie op dat de consumenten de bank hebben verzocht de spaardeposito's voortijdig te mogen beëindigen. De bank heeft daarmee ingestemd en de consumenten toegestaan de spaardeposito's kosteloos vóór de overeengekomen einddatum te beëindigen. Dat betekent echter niet dat de consumenten recht hebben op vergoeding van het renteverlies, omdat zij zelf de spaardeposito's willen beëindigen. Er is geen juridische grondslag op grond waarvan de bank gehouden is om de door de consumenten gevorderde schade te vergoeden.

Slotsom

3.8 Gelet op het voorgaande is de klacht ongegrond en wordt de vordering afgewezen. Wat de consumenten verder nog hebben aangevoerd, kan niet tot een ander oordeel leiden en behoeft daarom geen verdere bespreking.

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 2024, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen/. 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/ik-heb-een-klacht/hoe-werkt-het/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 van de Geschillencommissie te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen/.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

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