Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2023-0994

(mr. F.H.E. Boerma, voorzitter en mr. R.E. van Lambalgen, secretaris)

Datum uitspraak	21 december 2023
Klacht van	De klager
Tegen	ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Beslissing over de behandelbaarheid
Uitkomst	Klacht niet-behandelbaar

Samenvatting

Zakelijke rekening. Klacht niet-behandelbaar. De klager is slachtoffer geworden van boilerroomfraude. De transacties zijn verricht vanaf de zakelijke rekening van de klager. De commissie komt daarom tot de conclusie dat de klager niet kan worden aangemerkt als 'consument'. Dit betekent dat de klacht niet in behandeling kan worden genomen.

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 klager; 2) de aanvullende informatie van de klager; en 3) het verweerschrift 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.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 De klager heeft een zakelijke betaalrekening bij de bank. De rekening staat op naam van "[naam klager] h/o [bedrijfsnaam]".

2.2 Vanaf deze betaalrekening heeft de klager in 2022 meerdere betalingen gedaan met de bedoeling om daarmee in cryptovaluta te beleggen. Naderhand kwam hij erachter dat hij slachtoffer is geworden van boilerroomfraude.

De klacht en vordering

2.3 Volgens de klager had de bank het ongebruikelijke betalingsverkeer moeten opmerken en had zij de betalingen moeten tegenhouden. De klager vordert daarom dat de bank het bedrag van de transacties aan hem vergoedt.

Het verweer

2.4 De bank heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de klager. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

3.1 Voordat de commissie kan toekomen aan een inhoudelijke beoordeling van de klacht, moet zij eerst nagaan of zij de klacht in behandeling mag nemen. Voor de behandelbaarheid van de klacht is van belang of de klager als 'consument' kan worden beschouwd in de zin van artikel 5 van het reglement. In dat artikel staat het volgende:

> ***5. Wie kan een klacht indienen als consument?***
> *1. Iedereen die als privépersoon een financiële dienst afneemt, kan een klacht indienen. Hiermee bedoelen wij: de natuurlijke persoon die de financiële dienst afneemt voor privéactiviteiten, dus niet voor handels-, bedrijfs-, ambachts-, of beroepsactiviteiten. Als een financiële dienst ook voor zakelijke doeleinden van de natuurlijke persoon is afgenomen, dan mogen die doeleinden niet overheersen.*

3.2 De transacties waar de klager over klaagt, zijn verricht vanaf zijn *zakelijke* rekening. De hoofdregel is dat een klacht over transacties vanaf een zakelijke rekening niet-behandelbaar is. Er is evenwel een uitzondering op deze hoofdregel: namelijk als de zakelijke doeleinden niet overheersen. Daarvan is sprake als de zakelijke rekening in grote mate voor privé-activiteiten wordt gebruikt.[1]

3.3 Kifid heeft de klager gewezen op deze uitzondering en de klager in de gelegenheid gesteld om aan te tonen dat hij de zakelijke rekening ook voor privédoeleinden gebruikt. De klager heeft vervolgens een overzicht overgelegd van overboekingen van zijn zakelijke rekening naar zijn particuliere rekening en een vakantiebetaling vanaf zijn zakelijke rekening. De commissie overweegt dat het feit dat gelden van de onderneming naar privé worden overgemaakt, niet betekent dat de zakelijke rekening daarmee voor privédoeleinden wordt gebruikt. De vakantiebetaling ziet daarentegen wel op een privéactiviteit. Het is echter niet voldoende als de zakelijke rekening *incidenteel* gebruikt wordt voor de betaling van een privéactiviteit. Om van 'consument' te kunnen spreken, moet de zakelijke rekening *voornamelijk* voor privédoeleinden worden gebruikt. Om dat te kunnen beoordelen is inzicht nodig in alle transacties op de rekening. In dat kader merkt de commissie op dat de bank bij verweer de rekeningafschriften van de zakelijke rekening uit het jaar 2022 heeft overgelegd. Daaruit blijkt dat de rekening vooral voor zakelijke doeleinden gebruikt wordt. Met andere woorden: het zakelijke aspect overheerst.

[1] Zie GC Kifid nr. 2021-0237 (overweging 3.1-3.8), GC Kifid nr. 2023-0565 (overweging 3.3-3.5) en GC Kifid nr. 2023-0902 (overweging 3.1-3.5).

3.4 Kortom: de klacht heeft betrekking op een zakelijke rekening en die rekening wordt voornamelijk voor bedrijfsactiviteiten gebruikt. De klager kan daarom niet beschouwd worden als 'consument'. Dit betekent dat zijn klacht niet in behandeling kan worden genomen.

4. De beslissing

De commissie verklaart de klacht niet-behandelbaar.

In deze uitspraak is de commissie tot de conclusie gekomen dat uw klacht niet-behandelbaar is. Tegen deze beslissing kunt u geen beroep instellen bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Desgewenst kunt u zich tot de burgerlijke rechter wenden.

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