Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0652

(mr. dr. ing. A.J. Verdaas, voorzitter en mr. R.H.W. van Oosterhout, secretaris)

Datum uitspraak	12 augustus 2025
Klacht van	Mevrouw [naam 1], mevrouw [naam 2] en de heer [naam 3] hierna opeenvolgend te noemen consument 1, consument 2 en consument 3, gezamenlijk te noemen: de consumenten.
Tegen	ING Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

Spaarbankboekjes. Verjaring. De consumenten hebben drie oude spaarbankboekjes ingebracht. De laatste bijschrijvingen op de spaarbankboekjes bij de bank hebben in 1984 plaatsgevonden. De consumenten vorderen uitbetaling van de saldi op deze spaarbank-boekjes. De bank heeft onderzoek gedaan en aangegeven dat de spaarproducten lang geleden zijn omgezet of opgeheven. Ook heeft de bank een beroep gedaan op verjaring van de vorderingen. De commissie is van oordeel dat het beroep op verjaring van de bank slaagt. 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 consumenten; 2) de aanvullende stukken van de consumenten; 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.

1.3 De consumenten en de bank 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 Consument 1 is in het bezit van drie spaarbankboekjes, een op eigen naam, een op naam van consument 2 en een op naam van consument 3. Consument 2 en consument 3 zijn kinderen van consument 1.

2.2 Op 8 augustus 1984 hebben de laatste bijschrijvingen plaatsgevonden op de spaarbank-boekjes bij (de rechtsvoorganger van) de bank (hierna: de spaarrekeningen).

2.3 In augustus 2003 heeft de bank gecommuniceerd naar haar klanten dat het product van de spaarbankboekjes ophoudt te bestaan per 1 januari 2004. Dit heeft zij gedaan middels een nieuwsbrief en een advertentie in een landelijk dagblad.

2.4 Op 1 november 2024 heeft consument 1 contact opgenomen met de bank en verzocht om de saldi op de spaarbankboekjes uit te betalen. Dit verzoek is door de bank afgewezen.

2.5 Na het doorlopen van de interne klachtprocedure bij de bank hebben de consumenten een klacht bij Kifid ingediend.

De klacht en vordering

2.6 De consumenten vorderen uitbetaling van de saldi op de spaarrekeningen, verhoogd met de wettelijke rente vanaf 07-08-1984. De consumenten voeren daarvoor het volgende aan.

2.7 Consument 1 is al een lange periode klant bij de bank en heeft ook consequent haar adres-wijzigingen doorgegeven. De bank is tekortgeschoten in haar communicatie omtrent het beëindigen van het product. Consument 1 is ook niet geïnformeerd over het verjaren van de vorderingen tot betaling van de saldi van de spaarrekeningen. Dit verwijt zij de bank en zij stelt dat de bank daarom geen beroep op verjaring toekomt.

Het verweer

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

3. De beoordeling

Waar gaat het om?

3.1 De commissie ziet zich voor de vraag gesteld of de bank gehouden is de saldi van de spaarrekeningen, verhoogd met de wettelijke rente hierover, uit te keren aan de consumenten. De commissie is van oordeel dat de bank hiertoe niet gehouden kan worden en zij licht dit oordeel als volgt toe.

De werkwijze van de bank en het beroep op verjaring

3.2 De bank heeft, kort weergegeven, toegelicht dat zij naar aanleiding van de drie door consument 1 ingebrachte spaarbankboekjes onderzoek heeft gedaan naar de spaartegoeden. De bank heeft uitgelegd dat haar rechtsvoorganger (de Postbank) in 2003 is gestopt met het product spaarbankboekjes. In augustus 2003 heeft de Postbank alle spaarbankboekjes waarvan de klant ook een Postbank betaalrekening (een Girorekening) had, beëindigd. Het tegoed op het Spaarbankboekje (inclusief opgebouwde rente) is in 2003 uitbetaald op de rekening van de klant en de klant is hierover schriftelijk geïnformeerd.

In haar administratie heeft de bank terug kunnen vinden dat het tegoed van het spaarbank-boekje van consument 1 in het verleden is overgemaakt naar haar spaarrekening welke was gekoppeld aan haar toenmalige Girorekening bij de Postbank.

3.3 Met betrekking tot de tegoeden op naam van consument 2 en consument 3 heeft de bank in haar administratie geen informatie kunnen vinden. Dit betekent volgens de bank dat deze spaarbankboekjes vóór 2003 zijn opgeheven. De bank kan niet aantonen wat er met deze tegoeden is gebeurd. Dit kan gelet op het tijdsverloop ook niet van de bank worden verlangd. De bank gaat, gelet op haar informatie over de werkwijze van haar rechts-voorganger, ervan uit dat het tegoed vóór 2003 op verzoek van consument 1 dan wel consument 2 en consument 3 (nadat zij respectievelijk in 1996 en 1999 meerderjarig zijn geworden) is overgeboekt of uitbetaald.

3.4 Dat toegelicht hebbende, heeft de bank als meest verstrekkende verweer een beroep gedaan op verjaring van de vorderingen van de consumenten.

Het beroep op verjaring slaagt

3.5 Naar het oordeel van de commissie dient het beroep op verjaring, in lijn met eerdere uitspraken, gehonoreerd te worden.[1] Uit artikel 3:307 lid 2 van het Burgerlijk Wetboek (BW) volgt dat het recht om het saldo te claimen na verloop van 20 jaar verjaart.[2]

3.6 Voor het aanvangen van de verjaringstermijn dient gekeken te worden naar de laatste mutatie.[3] De bank heeft onweersproken gesteld dat in 1984 (dus 41 jaar geleden) de laatste mutatie ten behoeve van de spaarbankboekjes heeft plaatsgevonden. Gelet hierop en omdat niet gebleken is dat de verjaring van een of meer van de vorderingen van de consumenten sindsdien tijdig en rechtsgeldig is gestuit, zijn de vorderingen van de consumenten door verloop van meer dan 20 jaar verjaard. Dit volgt uit het hiervóór aangehaalde artikel 3:307 lid 2 BW in verbinding met het toepasselijke overgangsrecht in artikel 3:73 Overgangswet nieuw Burgerlijk Wetboek. Er zijn in dit geval geen andere feiten of omstandigheden die maken dat de bank geen beroep op verjaring toekomt, zoals door de consument wordt betoogd.

3.7 Concluderend is de commissie van oordeel dat de vorderingen van de consumenten op grond van artikel 3:307 lid 2 BW zijn verjaard. De vordering wordt daarom afgewezen.

[1] Vergelijk GC Kifid nrs. 2014-370, 2017-469, 2019-942, 2020-684, 2021-0202, 2021-0693, 2022-0055, 2022-0303 en 2022-0450. Deze zijn te vinden op www.kifid.nl.
[2] De bepaling uit het BW staat opgenomen in de bijlage.
[3] Vergelijk GC Kifid nrs. 2020-684, 2021-0202 en 2021-0693 en 2021-0928.

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-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 2024, 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 - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Burgerlijk wetboek (BW)

Artikel 3:307 lid 2

(...)

2. In geval van een verbintenis tot nakoming na onbepaalde tijd loopt de in lid bedoelde termijn pas van de aanvang van de dag, volgende op die waartegen de schuldeiser heeft medegedeeld tot opeising over te gaan, en verjaart de in lid 1 bedoelde rechtsvordering in elk geval door verloop van twintig jaren na de aanvang van de dag, volgende op die waartegen de opeising, zonodig na opzegging door de schuldeiser, op zijn vroegst mogelijk was.

Overgangswet nieuw Burgerlijk Wetboek

Artikel 3:73

1. Indien de wet een verjarings- of vervaltermijn op een jaar of langer stelt, en die termijn overeenkomstig het in de wet bepaalde vóór het tijdstip van haar in werking treden aanvangt, dan is het in de wet bepaalde omtrent aanvang, duur en aard van die termijn tot een jaar na dat tijdstip niet van toepassing.

2. De nieuwe termijn wordt geacht niet vóór afloop van dat jaar te zijn voltooid.