

Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0189

(mr. M.E.J. Bracco Gartner, voorzitter en mr. R.G. de Kruif, secretaris)

Datum uitspraak	5 maart 2025
Klacht van	De consument
Tegen	Saxo Bank A/S, mede gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving en de algemene voorwaarden

Samenvatting

Beleggingsrekening. Beëindiging klantrelatie. De consument woont en werkt in Aruba en had in 2022 een beleggingsrekening bij de bank geopend. De bank heeft in 2024 de overeenkomst met de consument opgezegd omdat zij haar diensten niet meer in Aruba aanbiedt. Naar het oordeel van de commissie is de bank bevoegd de beleggingsrekening op te zeggen. Het is niet gebleken dat de opzegging in dit geval naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is. De bezwaren van de consument, zijn onvoldoende zwaarwegend in verhouding tot het belang van de bank om haar strategie te kunnen wijzigen en haar dienstverlening daarop te kunnen aanpassen. De vordering van de consument 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) de aanvullende stukken van de consument; 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 consument heeft gekozen voor een niet-bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

- 2.1 De consument heeft eind 2021 een execution only beleggingsrekening geopend bij de bank. Op de overeenkomst zijnde Basisvoorwaarden Zelf Beleggen, de Leeswijzer bij die voorwaarden, de Algemene Bankvoorwaarden en de Belangrijke Informatie Zelf Beleggen van toepassing.

- 2.2 Op 4 juni 2023 heeft de bank de consument gemaild dat zijn beleggingsrekening per 7 augustus 2024 zou worden opgeheven. Op 16 juli 2024 heeft de bank, naar aanleiding van een klantonderzoek, de consument bevestigd dat zijn beleggingsrekening is gesloten omdat hij woonachtig is op Aruba.
- 2.3 De consument heeft bezwaar gemaakt tegen de beslissing van de bank. De bank heeft daarop haar standpunt gehandhaafd. De consument heeft vervolgens zijn klacht over de bank bij Kifid ingediend.

De klacht en vordering

- 2.4 De consument stelt dat de bank ten onrechte zijn beleggingsrekening heeft beëindigd. Dat hij inkomsten geniet op Aruba was al bekend bij het openen van de beleggingsrekening. De consument is advocaat-partner bij een advocatenkantoor. Het opheffen van de beleggingsrekening is voor hem bezwaarlijk omdat hij deze (in de toekomst) intensief wil gebruiken voor zijn pensioenopbouw. Ook is het de bedoeling om in de toekomst weer een huis te kopen in Nederland. Hij acht de bank daarom gehouden om de opheffing van zijn beleggingsrekening ongedaan te maken.

Het verweer

- 2.5 De bank heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

Waar gaat het om?

- 3.1 De commissie ziet zich gesteld voor de vraag of de bank de overeenkomst, de beleggingsrekening van de consument, mocht opzeggen.

Heeft de bank een opzeggingsbevoegdheid?

- 3.2 De bank heeft gesteld dat zij op grond van artikel 37 van de Basisvoorwaarden Zelf Beleggen en artikel 35 van de Algemene bankvoorwaarden een klantrelatie mag opzeggen.¹ De consument bestrijdt niet dat de bank een opzeggingsbevoegdheid heeft, maar heeft betoogd dat de bank in dit geval de bevoegdheid tot het opzeggen van de klantrelatie niet had mogen uitoefenen. Bij het beoordelen van de klacht zal de commissie daarom uitgaan van een rechtsgeldige opzeggingsbevoegdheid van de bank. Tussen partijen is voorts niet in geschil dat de consument woont en werkt in Aruba en daar zijn inkomsten geniet.
- 3.3 Op grond van artikel 6:248 lid 2 Burgerlijk Wetboek (BW) mag het uitoefenen van een contractuele bevoegdheid – zoals het beëindigen van de relatie met een klant – naar

¹ Artikelen opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.

maatstaven van redelijkheid en billijkheid niet onaanvaardbaar zijn. De commissie zal beoordelen of de beëindiging in dit geval de toets aan deze maatstaf kan doorstaan.

Welke onderbouwing van de opzegging heeft de bank gegeven?

- 3.4 De bank heeft toegelicht dat zij medio 2023 het besluit heeft genomen om haar diensten niet meer in Aruba aan te bieden omdat dit niet past binnen haar strategie van beperking van risico's en kosten. De bank baseert dit besluit onder andere op een risicoanalyse per land waarbij gebruik wordt gemaakt van de publiek toegankelijke 'Basel AML Index 2022',² een index die per land de risico's analyseert aan de hand van risicodomeinen op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering en daaraan gerelateerde risicodomeinen. De bank hanteert ook haar eigen indeling. De bank heeft vervolgens besloten in 80 landen met een verhoogd risicoprofiel geen diensten meer te verlenen, tenzij risico's adequaat en tegen verantwoorde kosten konden worden gemitigeerd, wat voor Aruba en andere bedoelde landen niet mogelijk bleek. Voor zover er (daarna) veranderingen optreden in de risico-beoordelingen van landen heeft dat geen invloed op het reeds genomen besluit van de bank om de dienstverlening in de genoemde landen te beëindigen, aldus de bank.

Kan de bank haar strategie wijzigen?

- 3.5 Vooropgesteld moet worden dat de bank een zekere mate van contractsvrijheid heeft met betrekking tot de wijze en onder welke voorwaarden zij haar diensten verleent. De bank kan haar beleid (strategie) wijzigen en vervolgens afscheid nemen van klanten die niet passen binnen het nieuwe beleid. De commissie acht de door de bank gegeven toelichting (zie 3.4) voor het wijzigen van haar strategie (beleid) niet onaanvaardbaar.³ De bank heeft kennelijk vastgesteld dat sprake is (geweest) van een (in algemene zin) verhoogd risico op het gebied van witwassen en terrorismefinanciering en daaraan gerelateerde risicodomeinen voor wat betreft het land Aruba. Voor de bank was dit reden om haar diensten in het geheel niet meer in Aruba aan te bieden. Van de bank kan dan niet worden verwacht dat zij bestaande overeenkomsten met klanten die daar wonen zou moeten aanhouden. Naar het oordeel van de commissie heeft de bank op basis van voldoende reële gronden besloten niet langer haar diensten aan de consument aan te bieden.
- 3.6 De bezwaren van de consument zijn voorts niet zo zwaarwegend dat de opzegging naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is. Het belang van de consument bij het aanhouden van een beleggingsrekening, om beleggingen te kunnen doen voor zijn pensioenopbouw, is daarvoor onvoldoende. Het is niet gebleken of aannemelijk geworden dat hij door de opzegging in het geheel niet meer kan beleggen.

Nog los van de vraag of dat dan voor rekening en risico van de bank zou moeten komen, heeft de consument niet duidelijk gemaakt of, en zo ja wat, hij heeft gedaan om elders, bij

² Zie <https://baselgovernance.org/publications/basel-aml-index-2022>

³ Vergelijk Kifid GC nrs. 2024-1139 en 2024-0939, te vinden op www.kifid.nl.

een andere financiële dienstverlener in Aruba of daarbuiten, een beleggingsrekening te openen en waarom dat dan niet zou zijn gelukt. Het gaat daarnaast om een beleggingsrekening en niet om een (noodzakelijke) betaalrekening. Daartegenover staat dat de bank er belang bij heeft dat zij haar strategie kan wijzigen om haar bedrijfsrisico's te beheersen. Dat de bank bij aanvang bekend was met het feit dat de consument op Aruba woont en werkt, maakt dat niet anders. De beleidswijziging is immers in de periode daarna tot stand gekomen.

- 3.7 Het is voorts niet gesteld of gebleken dat de bank een onredelijke opzegtermijn heeft gehanteerd. De consument heeft niet geklaagd over de gegeven opzeggingstermijn of de wijze waarop de bank de beleggingsrekening heeft opgezegd, zodat de commissie daar verder niet op ingaat.

Wat is de conclusie?

- 3.8 De conclusie is dat de bank de overeenkomst met de consument heeft mogen opzeggen. Het is niet gebleken dat de opzegging naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is. De vordering tot herstel van de beleggingsrekening zal daarom worden afgewezen.

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 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 en de algemene voorwaarden

Hieronder enkele bepalingen uit de wet en de algemene voorwaarden waar in de uitspraak naar verwezen wordt.

Uit het Burgerlijk Wetboek

Artikel 6:248

1. Een overeenkomst heeft niet alleen de door partijen overeengekomen rechtsgevolgen, maar ook die welke, naar de aard van de overeenkomst, uit de wet, de gewoonte of de eisen van redelijkheid en billijkheid voortvloeien.
2. Een tussen partijen als gevolg van de overeenkomst geldende regel is niet van toepassing, voor zover dit in de gegeven omstandigheden naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar zou zijn.

Uit de Algemene Bankvoorwaarden

Artikel 35 Opzegging van de relatie

U kunt de relatie opzeggen. Wij kunnen dit ook. Opzegging betekent dat de relatie eindigt en alle lopende overeenkomsten zo snel mogelijk worden afgewikkeld.

1. U kunt de relatie tussen u en ons opzeggen. Wij kunnen dit ook. Het is daarvoor niet nodig dat u in verzuim bent met de nakoming van een verplichting. Wij houden ons bij opzegging aan onze zorgplicht als genoemd in artikel 2 lid 1 ABV. Als u ons vraagt waarom wij de relatie opzeggen, dan laten wij u dat weten.
2. Opzegging betekent dat de relatie en alle lopende overeenkomsten worden beëindigd. Gedeeltelijke opzegging kan ook. In dat geval kunnen er bijvoorbeeld bepaalde overeenkomsten blijven bestaan.
3. Als er voor de beëindiging van een overeenkomst voorwaarden gelden, zoals een opzegtermijn, worden die nageleefd. Tijdens de afwikkeling van de relatie en de beëindigde overeenkomsten blijven alle toepasselijke voorwaarden van kracht.

Uit de Basisvoorwaarden Zelf Beleggen van de bank

37 Beëindiging

- 37.1 De Cliëntrelatie blijft van kracht tot wanneer zij beëindigd is.
- 37.2 Saxo Bank en de Cliënt hebben elk het recht om de relatie met betrekking tot de Diensten te allen tijde onmiddellijk schriftelijk dan wel per e-mail op te zeggen.
- 37.3 De beëindiging laat de opgebouwde rechten en verplichtingen onverlet.

- 37.4 Bij beëindiging zullen reeds aangegane of in uitvoering zijnde Overeenkomsten met onmiddellijke ingang worden beëindigd en zullen deze Voorwaarden met betrekking tot die Overeenkomsten de Partijen blijven binden.
- 37.5 Saxo Bank is gerechtigd alle aan haar verschuldigde bedragen in mindering te brengen alvorens enig creditsaldo op enige Rekening aan de Cliënt over te maken en Saxo Bank is gerechtigd een dergelijke overmaking uit te stellen totdat alle Overeenkomsten tussen Saxo Bank en de Cliënt zijn beëindigd.
- 37.6 Saxo Bank zal geen afzonderlijke kosten voor het openen en sluiten van Rekeningen in rekening brengen. Voor het sluiten van open posities brengt Saxo Bank geen afzonderlijke kosten in rekening, behoudens het bepaalde in het Tarievenoverzicht.
- 37.7 Saxo Bank is gerechtigd bij beëindiging van de Cliëntrelatie kosten in rekening te brengen voor het overboeken van beleggingen en gelden van de Cliënt.