Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2021-0359
(mr. F.H.E. Boerma, voorzitter en mr. A.C. Bek, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 10 december 2020
Ingediend door	: De consument
Tegen	: ING Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Datum uitspraak	: 16 april 2021
Aard uitspraak	: Niet-bindend advies
Uitkomst	: Vordering afgewezen
Bijlage	: Relevante bepalingen uit de 'Voorwaarden en overige Regelingen Zakelijk'

Samenvatting

De consument beschikt over een zakelijke betaalrekening bij de bank. De bank heeft de beëindiging van deze betaalrekening aangekondigd en de betaalrekening in afwachting daarvan geblokkeerd, omdat de consument niet aan de voorwaarden voor een zakelijke betaalrekening voldoet. De consument kan zich niet met deze beslissing verenigen en heeft gevorderd dat de zakelijke betaalrekening wordt omgezet in een privérekening met nummerbehoud. De commissie oordeelt dat de bank niet gehouden is hieraan haar medewerking te verlenen, omdat de consument niet aan de voorwaarden voor een zakelijke betaalrekening voldoet en wijst de vordering van de consument af.

1. De procedure

1.1 De commissie beslist op basis van haar reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat om: 1) het klachtformulier van de consument; 2) het verweerschrift van de bank en 3) de repliek van de consument.

1.2 De commissie is van oordeel dat dit geschil zich leent voor verkorte behandeling als bedoeld in artikel 32 van haar reglement. Dit betekent dat de uitspraak de vorm van een niet-bindend advies heeft en dat partijen elkaar dus niet aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Gebeurtenissen die tot de klacht hebben geleid

2.1 In 1978 heeft de consument een studentenrekening geopend bij de bank. In 1995 is de consument lid geworden van een maatschap en is de studentenrekening omgezet in een zakelijke betaalrekening. De consument ontving maandelijks zijn winstaandeel van de maatschap op deze betaalrekening.

2.2 Op de betaalrekening waren sinds de omzetting de 'Voorwaarden en overige Regelingen Zakelijk' (hierna: de voorwaarden) van toepassing. De relevante artikelen van de voorwaarden zijn als bijlage bij deze uitspraak opgenomen. Voor zover nodig zal de commissie hiernaar verwijzen.

2.3 De consument is sinds 2015 in loondienst getreden en de maatschap is in 2017 of 2018 opgeheven.

2.4 Op 19 juni 2020 heeft de bank de consument per brief als volgt bericht:

> *"Wij hebben u op 12 juni 2020 een brief gestuurd waarin we u hebben gevraagd om ons voor 19 juni 2020 te bellen over de actuele rechtsvorm van uw onderneming. Dit is niet gebeurd en daarom hebben we uw Zakelijke Rekening helaas moeten blokkeren met ingang van 19 juni 2020. De rekening kan daardoor niet meer gebruikt worden voor bijvoorbeeld internetbankieren, (automatische) betaalopdrachten, automatische incasso's en geldopnames.*
>
> *Wilt u uw Zakelijke Rekening weer kunnen gebruiken?*
> *Bel ons dan alsnog voor 26 juni 2020 over de actuele rechtsvorm van uw onderneming. (…)*
>
> *Belt u ons niet voor 26 juni 2020 of stuurt u het formulier niet terug?*
> *Dan kunt u helaas niet bij ons blijven bankieren.*
> *(…)"*

2.5 Op 26 juni 2020 heeft de consument telefonisch contact gehad met de bank. In dit gesprek heeft hij aangegeven geen KvK-nummer meer te hebben, waarna de bank hem heeft bericht dat de zakelijke rekening niet kan worden behouden. De rekening is op dit moment geblokkeerd en de consument heeft geen toegang tot het nog aanwezige saldo.

2.6 De consument heeft op 28 juni 2020 een klacht ingediend, omdat hij zijn betaalrekening bij de bank wenst te behouden. Verdere uitwisseling van standpunten tussen partijen heeft niet geleid tot een oplossing van de klacht, waarna de consument zijn klacht aan het Kifid heeft voorgelegd.

De klacht en vordering

2.7 De consument heeft zich op het standpunt gesteld dat zijn studentenrekening op initiatief van de bank is omgezet in een zakelijke betaalrekening. Hij heeft zelf nooit de intentie gehad een zakelijke rekening te openen, heeft de betaalrekening nooit voor zakelijke doeleinden gebruikt en hij betwist dat de omzetting van een zakelijke rekening naar een privérekening niet mogelijk is: de bank heeft immers de studentenrekening ook (zonder opdracht daartoe van de consument) omgezet naar een privérekening. Als hij had geweten dat een KvK-inschrijving een voorwaarde was voor een zakelijke rekening, dan zou hij in 1995 al geprotesteerd hebben. De consument vordert dat de bank de zakelijke betaalrekening in een privérekening omzet, waarbij de consument het nummer mag behouden.

Daarnaast vordert de consument dat de aan de betaalrekening gekoppelde beleggingsrekening behouden kan blijven. De consument wenst zijn aandelen niet te verkopen, alleen omdat de bank hem de toegang tot zijn betaalrekening ontzegd.

Het verweer

2.8 De bank heeft zich gemotiveerd en met verwijzing naar de Wet op het financieel toezicht en de voorwaarden, tegen de stellingen van de consument verweerd door aan te voeren dat een KvK-nummer een voorwaarde is voor het behouden van de betaalrekening. Het is voor de bank systeemtechnisch niet mogelijk om de zakelijke rekening om te zetten naar een privérekening, waarbij het IBAN worden behouden. Wel is het voor de consument mogelijk zijn zakelijke betaalrekening te beëindigen en af te wikkelen en een nieuwe privérekening aan te vragen.

3. De beoordeling

Algemeen

3.1 Alvorens inhoudelijk in te gaan op de klacht, merkt de commissie op dat zij in beginsel geen zakelijke klachten, die niet aan de daarvoor gestelde voorwaarden van het 'Reglement Geschillencommissie kleinzakelijke financiering (vanaf 1 juli 2018)' voldoen (zoals deze klacht), in behandeling neemt. In dit specifieke geval is echter besloten de klacht wel in behandeling te nemen, omdat de consument voldoende aannemelijk heeft gemaakt dat hij ten aanzien van de zakelijke betaalrekening niet heeft gehandeld voor doeleinden die binnen bedrijfs-, ambachts- of beroepsactiviteiten vallen. Hierdoor kwalificeert de consument wel als 'consument', zoals bedoeld in artikelen 1 en 60 van het reglement. De commissie zal de klacht dan ook inhoudelijk behandelen.

Rechtsvraag en beoordeling

3.2 Aan de commissie ligt, kort gezegd, de vraag voor of de bank de zakelijke betaalrekening van de consument mag beëindigen. De commissie oordeelt dat deze vraag bevestigend moet worden beantwoord en licht dit oordeel hieronder toe.

3.3 De consument heeft voorop gesteld dat de bank de zakelijke betaalrekening moet kunnen omzetten in een privérekening met behoud van het rekeningnummer, omdat de studentenrekening in 1995 ook is omgezet naar de zakelijke betaalrekening. De bank heeft betwist dat dit zonder meer mogelijk is. De commissie ziet op grond van de door partijen verstrekte documenten geen aanleiding te twijfelen aan de verklaring van de bank dat het systeemtechnisch niet mogelijk is de zakelijke betaalrekening om te zetten naar een privérekening. Voor een zakelijke rekening gelden immers andere voorwaarden dan voor een privérekening, waardoor het voor de hand ligt dat een omzetting niet zomaar mogelijk zou moeten zijn.

3.4 Ongeacht de omzetting van de studentenrekening naar een zakelijke rekening in 1995, waarover geen van beide partijen overigens meer informatie of bewijs heeft verstrekt en waardoor het voor de commissie dus niet als vaststaand kan worden beschouwd wat destijds exact is gebeurd, staat tussen partijen niet ter discussie dat sinds 1995 sprake is van een zakelijke rekening, waarop de consument in ieder geval in de periode tussen 1995 en 2015 zijn winstaandeel heeft ontvangen. De commissie gaat ervan uit dat nadien geen winstaandelen meer ten gunste van de consument zijn overgeboekt. In artikel 5 van de voorwaarden (zie bijlage bij deze uitspraak) is bepaald dat de zakelijke rekening slechts is bestemd voor het overboeken, storten, ontvangen en opnemen van geldmiddelen aangaande het beroep of bedrijf van de consument. Naar het oordeel van de commissie voldoet de consument al sinds 2015 dan wel 2017/2018 niet aan deze voorwaarde en mocht de bank alleen al op deze grond de zakelijke rekening opzeggen.

3.5 Op de website van de bank staat voorts, voor zover relevant, vermeld:

> *"**Kan ik een zakelijke rekening openen zonder KvK nummer?***
> *Sinds 1 januari 2010 moet iedere ondernemer zich hebben ingeschreven bij de KvK. Zonder KvK-nummer is het niet mogelijk om een Zakelijke Rekening of Starters- of Ondernemerspakket te openen bij ING. (…)"*

De consument heeft erkend dat de maatschap opgehouden is te bestaan en dat hij niet beschikt over een KvK-nummer. De bank heeft een bepaalde mate van vrijheid ten aanzien van de verstrekking van haar producten en mag dus als eis stellen dat een KvK-nummer vereist is voor het aanvragen en behouden van een zakelijke rekening, tenzij een en ander naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is.

3.6 De consument heeft gesteld dat de beëindiging van de betaalrekening voor hem schade oplevert en dat zijn belang zwaarder dient te wegen dan dat van de bank. De commissie volgt de bank in haar verweer dat de consument meermaals in de gelegenheid is gesteld contact op te nemen met de bank. Dat de consument daarvan pas op de laatste dag gebruik heeft gemaakt, is niet aan de bank te wijten en kan dan ook redelijkerwijs niet voor haar rekening en risico komen. Bovendien heeft de consument de mogelijkheid de zakelijke rekening af te wikkelen en een nieuwe privérekening aan te vragen, zodat het saldo van de zakelijke rekening kan worden overgezet. De consument wordt dus niet financieel benadeeld en het saldo op de rekening gaat niet verloren. Dat de consument een rekeningnummer-wijziging zal moeten doorgeven aan diverse instanties, is wellicht administratief vervelend voor hem, maar wel de consequentie van het niet voldoen aan de voorwaarden voor een zakelijke rekening.

De commissie oordeelt dat het belang van de bank, om te voldoen aan wet- en regelgeving, waaronder de Wet op het financieel toezicht en de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme en de publicaties van de Autoriteit Financiële Markten, zwaarder weegt dan het belang van de consument bij het behoud van zijn rekeningnummer.

3.7 Tot slot merkt de commissie op dat niet is komen vast te staan dat de consument schade zal lijden als hij zijn beleggingsrekening moet beëindigen en het saldo aanwendt voor het doen van nieuwe beleggingen.

Conclusie

3.8 Op grond van de voorgaande overwegingen oordeelt de commissie dat de bank het recht heeft de zakelijke rekening te beëindigen. De commissie wijst daarom de vordering van de consument af.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is een niet-bindend advies, omdat deze beslissing is genomen in een verkorte procedure. Meer informatie hierover staat in artikel 32 van het reglement, te vinden op de website van Kifid (www.kifid.nl/reglementen-en-statuten). Tegen deze uitspraak staat geen hoger beroep open bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.

Binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen tot herstel van vergissingen in de uitspraak zoals schrijffouten, een verkeerde naam/datum of rekenfouten. De beslissing van de geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Binnen een maand na de verzenddatum van de uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen om de uitspraak aan te vullen als u vindt dat de geschillencommissie niet heeft beslist over alle onderdelen van uw vordering. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de geschillencommissie in haar uitspraak niet uitdrukkelijk al uw argumenten, ter onderbouwing van uw vordering, heeft behandeld. Meer informatie hierover staat in artikel 40 van het reglement van de geschillencommissie, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Bijlage - Relevante bepalingen uit de Voorwaarden en overige Regelingen Zakelijk

Voorwaarden en overige Regelingen Zakelijk

"3 Informatie en Wwft-compliance

3.1 De Rekeninghouder verklaart zich uitdrukkelijk akkoord met en erkent dat de Bank zich erop kan beroepen dat alle informatie die door de Rekeninghouder of diens gevolmachtigde aan de Bank is verstrekt juist, volledig en accuraat is totdat de Bank schriftelijke kennisgeving van het tegendeel ontvangt. De Rekeninghouder zal de Bank zo spoedig mogelijk, en uiterlijk binnen 30 dagen, informeren over eventuele wijzigingen op de verstrekte informatie.

3.2 De Rekeninghouder is verplicht om te voldoen aan alle voorschriften die voortvloeien uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en daarmee samenhangende regelgeving, waaronder de hiervoor onder 3.1. vermelde verplichting. Bij het niet correct naleven van de hiervoor vermelde voorschriften door de Rekeninghouder of diens gevolmachtigde is de Bank bevoegd om maatregelen te nemen waaronder het met onmiddellijke ingang blokkeren en beëindigen van de Zakelijke Rekening en andere producten. Bovendien is de Bank bevoegd om kosten in verband met het uitvoeren van werkzaamheden in het kader van voormelde wetgeving aan de Rekeninghouder in rekening te brengen.

(…)

5 Bestemming Zakelijke Rekening

5.1 De Zakelijke Rekening is uitsluitend bestemd voor het overboeken, storten, ontvangen en opnemen van geldmiddelen aangaande het beroep of bedrijf van de Rekeninghouder.

(…)

7 Looptijd en beëindiging Overeenkomst

(…)

7.3 De Overeenkomst kan door de Bank op elk gewenst moment schriftelijk worden opgezegd met inachtneming van een opzegtermijn van 60 dagen.

7.4 In afwijking van het vorige lid is de Bank bevoegd de Overeenkomst met onmiddellijke ingang te beëindigen, zonder ter zake tot enige schadevergoeding te zijn gehouden, indien het recht of de plicht daartoe is opgenomen in wet- of regelgeving of wanneer de Rekeninghouder gebruik maakt of heeft gemaakt van diensten of producten van de Bank voor activiteiten of doeleinden die in strijd zijn met wet- en regelgeving, de goede naam van de Bank kunnen schaden of de integriteit van het financiële systeem kunnen aantasten.

(…)"