Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2021-0650
(mr. M.E.J. Bracco Gartner, voorzitter en mr. D.P. van Strien, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 21 januari 2021
Ingediend door	: De consument
Tegen	: BinckBank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen BinckBank
Datum uitspraak	: 16 juli 2021
Aard uitspraak	: Bindend advies
Uitkomst	: Vordering afgewezen

Samenvatting

Omdat AA de notering van het aandeel Pareteum niet meer ondersteunt, moet de consument zijn stukken binnen veertien dagen verkopen of ergens anders onderbrengen. De consument heeft BinckBank benaderd voor overboeking van de aandelen. Op de laatste dag van de door AA gestelde termijn blijkt overboeking niet mogelijk. Vraag is of BinckBank de schade moet vergoeden die de consument als gevolg hiervan stelt te hebben geleden. De commissie is van oordeel dat de gestelde schade het gevolg is geweest van omstandigheden die voor rekening van de consument moeten blijven.

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; 3) de repliek van de consument; 4) de dupliek van de bank; en 5) de reactie van de consument op 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 consument 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 De consument had een beleggingsrekening bij ABN AMRO Bank N.V. (hierna: AA) waarop hij aandelen Pareteum Corporation (Pareteum) aanhield. Op 10 november 2020 kondigde Pareteum aan dat haar aandelen met ingang van 12 november 2020 niet meer op NASDAQ werden verhandeld, maar op de Pink OTC Markets, omdat Pareteum niet tijdig aan haar rapportageverplichtingen had voldaan.

AA heeft de consument op 30 november bericht dat zij dergelijke noteringen niet ondersteunt en dat hij zijn aandelen Pareteum vóór 14 december 2020 moest verkopen of ergens anders moest onderbrengen.

2.2 De consument had ook een beleggersrekening bij BinckBank. Hij heeft op 4 december 2020 bij BinckBank geïnformeerd of hij de aandelen daar kon onderbrengen. BinckBank heeft bevestigd dat dit kon. De consument heeft diezelfde dag een OTC-overeenkomst ondertekend, zodat hij in OTC-fondsen kon handelen. Op 8 december 2020 heeft de consument de vereiste overboekingsformulieren ingevuld en op 9 december 2020 heeft Binck bevestigd dat de formulieren naar AA waren gestuurd.

2.3 Op 14 december heeft AA de consument bericht dat de buitenlandse custodian van BinckBank de overboeking tegenhield. De consument heeft navraag gedaan bij BinckBank en toen bleek dat de buitenlandse custodian van BinckBank de overboeking niet wilde accepteren omdat de aandelen niet pasten in het acceptatiebeleid van de custodian. De reden daarvan was dat Pareteum wegens het niet voldoen aan haar rapportageverplichtingen onder de laagste klasse (pink no information) werd verhandeld.

2.4 De consument heeft daarop zijn aandelen verkocht en daarna bij de BinckBank teruggekocht. Mede omdat hij daarvoor nog geld moest overschrijven naar BinckBank en zijn euro's moest omzetten in dollars, heeft dit enige tijd gekost. Gedurende dit tijdsverloop is de koers van het aandeel gestegen.

De klacht en vordering

2.5 De consument stelt als gevolg van de stijgende koers voor een bedrag van USD 5.297,54 schade te hebben geleden. Dit bedrag is gebaseerd op het verschil tussen de prijs waarvoor hij zijn aandelen heeft verkocht (0,3172 dollarcent) en de hogere prijs waarvoor hij de stukken heeft teruggekocht (0,38338 dollarcent).

2.6 De consument houdt BinckBank voor dit bedrag aansprakelijk. BinckBank had op de hoogte moeten zijn van het acceptatiebeleid van haar custodian, althans had bij de custodian navraag moeten doen of de overboeking inderdaad kon plaatsvinden. Als BinckBank navraag had gedaan bij haar custodian, had zij de consument kunnen informeren dat geen overboeking kon plaatsvinden. In dat geval had hij na 4 december 2020 in alle rust zijn stukken kunnen verkopen en terugkopen. De koers van het aandeel bewoog zich in deze periode zeer rustig tussen de 30 en 35 dollarcent. Juist vanaf 14 december 2020 is de koers flink gestegen, vanwege de publicatie van achterstallige financiële cijfers. De consument wist dat deze cijfers rond het einde van 2020 zouden komen. Om die reden wilde hij het aandeel behouden.

Het verweer

2.7 BinckBank heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van de consument. Voor zover relevant zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

3.1 De commissie moet de vraag beantwoorden of BinckBank de schade moet vergoeden die de consument stelt te lijden doordat hij het aandeel Pareteum niet kon overboeken van AA naar BinckBank vanwege het acceptatiebeleid van diens buitenlandse custodian. De commissie is van oordeel dat de gestelde schade is veroorzaakt door omstandigheden die voor rekening van de consument moeten blijven. De commissie legt hieronder uit waarom.

De consument heeft gekozen voor overboeking

3.2 AA heeft de consument op maandag 30 november 2020 bericht dat zij een notering op de OTC Pink Markets niet ondersteunt en dat hij tot en met 14 december 2020 de tijd had om zijn stukken te verkopen of elders onder te brengen. Ondanks de korte door AA gestelde termijn heeft de consument er niet voor gekozen de stukken te verkopen, maar de aandelen elders onder te brengen. Hij wilde de stukken aanhouden en moest daarom op zoek naar een bank of broker waarnaar hij de stukken kon overboeken.

3.3 De consument heeft op vrijdag 4 december 2020 BinckBank benaderd en het voor de handel in OTC-fondsen benodigde contract getekend. Hij had op dat moment nog tien dagen om de overboeking te bewerkstelligen. Hoewel deze termijn kort is om een beperkt verhandelbaar buitenlands aandeel over te boeken, heeft de consument hiervoor bewust gekozen.

3.4 De commissie onderkent dat het aan te raden was geweest dat BinckBank bij haar custodian had nagevraagd of deze de aandelen kon accepteren. BinckBank heeft echter gesteld dat zij geen aanleiding had om te veronderstellen dat de custodian deze aandelen zou weigeren. Verder stelt BinckBank terecht dat de consument de aandelen evengoed had moeten verkopen en terugkopen als BinckBank hem wel van tevoren had medegedeeld dat de aandelen niet konden worden overgeboekt.

3.5 De genoemde omstandigheden brengen met zich dat het koersverlies op de verkoop en aankoop van aandelen Pareteum voor rekening van de consument blijft.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is een bindend advies. Tegen deze uitspraak kunt u beroep instellen bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening als wordt voldaan aan de vereisten van artikel 2 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Voor het instellen van beroep geldt een termijn van zes weken na verzending van deze uitspraak. Het reglement van de commissie van beroep en meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

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.