Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0057

(mr. dr. ing. A.J. Verdaas, voorzitter en mr. Y.A. Gottenbos, secretaris)

Datum uitspraak	22 januari 2024
Klacht van	de consument
Tegen	Knab, gevestigd te Den Haag, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering (gedeeltelijk) toegewezen

Samenvatting

In mei 2023 heeft de consument een deposito afgesloten bij de bank waarbij de inleg voor een periode van drie jaar is vastgezet. In juli 2023 heeft de consument verzocht het deposito kosteloos vroegtijdig te beëindigen. De bank heeft dit verzoek afgewezen. De consument is het hiermee niet eens. Hij wijst erop dat dat hij meer dan vijf jaar werkloos is en dat in de overeenkomst tussen partijen staat dat de bank geen kosten in rekening brengt bij vroegtijdige beëindiging van het deposito indien hij langer dan zes maanden werkloos is. De commissie oordeelt dat de bank kan worden gehouden aan de overeenkomst die inhoudt dat de bank geen kosten in rekening brengt bij vroegtijdige beëindiging van het deposito indien de consument langer dan zes maanden werkloos is. De klacht is gegrond en de vordering wordt gedeeltelijk toegewezen.

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 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 In mei 2023 heeft de consument een deposito afgesloten bij de bank waarbij een geldbedrag van de consument voor een periode van drie jaar is vastgezet tegen een afgesproken rentepercentage. In de overeenkomst tussen partijen staat onder meer het volgende:

> ***1. Wat is Knab Deposito?***
>
> *1.1 Met Knab Deposito staat jouw geld voor een bepaalde periode vast. Je kiest bij het openen van jouw Knab Deposito de looptijd. De looptijd kun je niet tussentijds wijzigen. (...)*
>
> *1.2 (...)*
>
> *1.3 Wil je voor het einde van de looptijd geld overboeken van jouw Knab Deposito naar een andere rekening? Dat kan. Je neemt dan voortijdig geld op. Je moet dan wel het volledige bedrag opnemen. Daarmee komt ook deze Overeenkomst Knab Deposito te eindigen. In dit geval brengen wij kosten in rekening. Die kosten bestaan uit administratiekosten en eventuele opnamekosten. De hoogte van de administratiekosten vind je op onze website.*
>
> *1.4 (...)*
>
> *1.5 Wij brengen geen kosten in rekening in geval van jouw overlijden. Ook ben je geen kosten verschuldigd als je in de wettelijke schuldsanering komt, of als je zes maanden of langer werkloos of arbeidsongeschikt bent. Jij, of jouw erfgenamen, moeten op verzoek bewijs aan ons verstrekken dat jij overleden, werkloos, arbeidsongeschikt bent of in de wettelijke schuldsanering zit.*

2.2 In juli 2023 heeft de consument verzocht om het deposito kosteloos te beëindigen. Daarbij heeft de consument zich op het standpunt gesteld dat hij geen kosten verschuldigd is bij vroegtijdige beëindiging van het deposito omdat hij meer dan vijf jaar werkloos is.

2.3 In augustus 2023 heeft de bank het verzoek van de consument afgewezen. Op 17 augustus 2023 heeft de consument zijn onvrede geuit over de afwijzing van de bank. Op 25 augustus 2023 heeft de bank gereageerd op de klacht van de consument:

> *"In mei 2023 heb jij een Deposito afgesloten bij Knab voor een periode van 3 jaar Zoals volgt uit onze overeenkomst en voorwaarden, staat het geld op je Deposito voor een bepaalde periode vast en kan je het geld voor het einde looptijd niet zonder kosten overboeken. Op 11-07-023 heb jij een verzoek bij Knab ingediend tot het vroegtijdig sluiten van jouw Deposito. Je hebt initieel gevraagd om de looptijd van het Deposito om te zetten naar 1 jaar, vervolgens naar 5 jaar.*

Alleen in heel specifieke en gewijzigde omstandigheden, kan een Deposito kosteloos vroegtijdig worden gesloten. Jij hebt beroep gedaan op het gratis vroegtijdig sluiten van de Deposito rekening op grond van de overeenkomst en voorwaarden, met als reden dat je al 5 jaar werkloos bent nadat je voor die tijd jouw bedrijf hebt verkocht. De uitzonderingen in onze voorwaarden zijn zoals je wellicht begrijpt echter bedoeld voor personen die door het verlies van werk tijdens de looptijd van de Deposito rekening de gelden nodig hebben. Je hebt de rekening echter in mei jongstleden geopend, het verzoek tot kosteloos van de Deposito sluiten heeft daarnaast ook plaatsgevonden na de 14 dagen wettelijke bedenktijd.

We begrijpen dat het vervelend is dat de kosten hoog zijn met betrekking tot het vroegtijdig sluiten van de Deposito rekening. Deze kosten zijn zo hoog omdat banken er bij Deposito's vanuit (mogen) gaan dat het geld voor langere tijd vast staat en dat geld ook op die manier behandelen in het kader van balansmanagement. Dat is bijvoorbeeld anders voor geld dat op een gewone spaarrekening staat dat vrij opneembaar is. Gezien de aard van jouw klacht hebben we nog wel overlegd met onze juridische afdeling. Naar aanleiding van dat overleg zijn wij tot de uitkomst gekomen dat we de klacht met dossiernummer [nummer] op basis van onze voorwaarden moeten afwijzen."

De klacht en vordering

2.4 De consument meent dat de bank gehouden is om het deposito vroegtijdig te beëindigen zonder daarbij kosten in rekening te brengen. Hij wijst erop dat hij meer dan vijf jaren werkloos is en dat in de overeenkomst (zie 2.1) staat dat de bank geen kosten in rekening brengt als hij zes maanden of langer werkloos is. De consument vordert dat de bank wordt geboden om het deposito te beëindigen zonder daarbij kosten in rekening te brengen. Daarnaast vordert hij een schadevergoeding van € 2.200,-. Ter onderbouwing van dit schadebedrag heeft de consument gesteld dat de bank telefonisch heeft aangegeven dat hij een bedrag van € 2.200,- aan kosten dient te betalen indien hij het deposito vroegtijdig beëindigt.

Het verweer

2.5 De bank heeft verwezen naar het standpunt dat zij in de interne klachtprocedure heeft ingenomen. Dit standpunt is hiervoor onder 2.3 opgenomen.

3. De beoordeling

3.1 De commissie moet beoordelen of de bank het deposito van de consument vroegtijdig moet beëindigen zonder daarbij kosten in rekening te brengen.

3.2 Voor de beoordeling is van belang welke afspraken in de overeenkomst tussen partijen zijn opgenomen.

Bij de uitleg van de tussen partijen geldende overeenkomst komt het aan op de betekenis die partijen redelijkerwijs aan de betreffende bepalingen mochten toekennen en op hetgeen zij te dien aanzien redelijkerwijs van elkaar mochten verwachten.[1]

3.3 De commissie is met de consument van oordeel dat de consument volgens de tekst van de overeenkomst tussen partijen (zie 2.1) geen kosten verschuldigd is bij vroegtijdige beëindiging van het deposito als de consument langer dan zes maanden werkloos is.

3.4 Voor zover de bank meent dat de consument uit de overeenkomst redelijkerwijs had moeten begrijpen dat de bank het deposito slechts kosteloos zou beëindigen indien de consument langer dan zes maanden werkloos is én indien de consument na het afsluiten van het deposito werkloos is geworden, volgt de commissie de bank hierin niet. Dat staat immers niet in de overeenkomst. Verder zijn er geen andere aanknopingspunten waaruit kan worden afgeleid dat de consument bij het aangaan van de overeenkomst redelijkerwijs had moeten begrijpen dat de bank aan het kosteloos beëindigen in geval van een periode van werkloosheid van langer dan zes maanden nadere eisen stelt.

3.5 De commissie is dan ook van oordeel dat de bank kan worden gehouden aan de overeenkomst die inhoudt dat de consument geen kosten verschuldigd is bij vroegtijdige beëindiging van het deposito indien de consument langer dan zes maanden werkloos is. De consument heeft onweersproken gesteld dat hij langer dan vijf jaar werkloos is. Dit betekent dat de bank het deposito moet beëindigen zonder kosten bij de consument in rekening te brengen.

3.6 De commissie zal gelet op het voorgaande de vordering van de consument om de bank te gebieden het deposito te beëindigen zonder daarbij kosten in rekening te brengen toewijzen. De consument heeft daarnaast een schadevergoeding van € 2.200,- gevorderd waarbij hij heeft aangegeven dat dit het bedrag is dat hij aan kosten dient te betalen indien hij het deposito vroegtijdig beëindigt. De commissie is niet gebleken dat het deposito van de consument reeds is beëindigd en dat de consument daarvoor kosten heeft betaald. De commissie zal de gevorderde schadevergoeding om die reden afwijzen.

4. De beslissing

De commissie beslist dat de bank het deposito van de consument moet beëindigen zonder daarbij kosten in rekening te brengen, binnen twee weken nadat deze beslissing aan partijen is verstuurd. De commissie wijst de vordering voor het overige 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 oktober 2023, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

[1] Zie HR 13 maart 1981, ECLI:NL:HR:1981:AG4158 (Haviltex).

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 oktober 2023, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999
Website: www.kifid.nl