Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2026-0530

(mr. dr. D.P.C.M. Hellegers, voorzitter en mr. J.L.W. Droppert, secretaris)

Datum uitspraak	1 juni 2026
Klacht van	De consument
Tegen	Coöperatieve Rabobank U.A., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Niet-bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

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; 4) de repliek van de consument en 5) 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 heeft gekozen voor een niet-bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

2. De kern

De consument heeft in 2025 een spaarbankboekje op zijn naam gevonden, van een spaarrekening bij de bank. Het vermeldt als laatste saldo, na een storting op 8 februari 1984, een bedrag van NLG 3.255,77. De consument vordert uitkering van het saldo, vermeerderd met een premie en rente. Voor zover de bank meent dat de spaarrekening is opgeheven, verlangt de consument dat de bank concrete bewijsstukken daarvan aanlevert. De commissie oordeelt dat een eventuele vordering op basis van het spaarbankboekje (‘de vordering’) is verjaard, en dat niet van de bank kan worden verlangd dat zij nog in staat is om meer informatie te verstrekken. De vorderingen worden afgewezen.

3. De beoordeling

De vordering is verjaard

3.1 De bank doet een beroep op verjaring van de vordering van de consument. Naar het oordeel van de commissie dient dat beroep, in lijn met haar eerdere uitspraken, gehonoreerd te worden.[1] Uit de wet volgt dat het recht om het saldo te claimen na verloop van 20 jaar verjaart.[2] Voor het aanvangen van de verjaringstermijn dient gekeken te worden naar de laatste mutatie.[3]

3.2 De bank heeft gesteld dat op 8 februari 1984 de laatste mutatie ten behoeve van het spaarbank-boekje heeft plaatsgevonden. De consument stelt in dat kader dat de bank niet heeft aangetoond 'dat de betreffende spaarrekening destijds daadwerkelijk is opgeheven'. Dat de bank dat niet heeft aangetoond, is naar het oordeel van de commissie niet relevant voor de datum van de laatste mutatie en ook niet voor de wettelijke verjaringstermijn.

3.3 De consument stelt verder dat hij zijn vordering niet heeft kunnen stuiten, omdat het spaarbankboekje sinds zijn vertrek uit het ouderlijk huis niet meer in zijn bezit was. Het is pas weer door hem aangetroffen na het overlijden van zijn moeder in september 2025, bij het opruimen van haar bezittingen. Hoewel de commissie kan begrijpen dat de consument zich lange tijd niet bewust was van zijn (mogelijke) vordering, behoort dat tot de risicosfeer van de consument. Het lag op zijn weg de verjaring te stuiten. Dat heeft hij niet gedaan.

3.4 Aangezien de laatste mutatie in 1984 plaatsvond en omdat niet gebleken is dat de verjaring van de vordering van de consument sindsdien tijdig en rechtsgeldig is gestuit, is de vordering van de consument door verloop van meer dan 20 jaar verjaard.

Bewaarplicht

3.5 Wat betreft de stelling van de consument dat de bank informatie moet kunnen verstrekken over de spaarrekening, oordeelt de commissie als volgt.

3.6 De bank heeft een wettelijke bewaarplicht van zeven jaar.[4] Na het verstrijken van deze termijn mag de bank eventuele dossiers en gegevens vernietigen. Van de bank mag in beginsel niet worden verwacht dat zij de gegevens en stukken ten aanzien van de spaarrekening van de consument langer bewaart dan de termijn waartoe de wet haar verplicht.

---

[1] GC Kifid nrs. 2014-370, 2017-469, 2019-942, 2020-684, 2021-0202, 2021-0693, 2022-0055, 2022-0303 en 2022-0450. Deze en andere uitspraken van Kifid zijn te vinden op www.kifid.nl.
[2] Dit volgt uit artikel 3:307 lid 2 Burgerlijk Wetboek (BW) in verbinding met het toepasselijke overgangsrecht in artikel 3:73 Overgangswet nieuw Burgerlijk Wetboek
[3] Vergelijk GC Kifid nrs. 2020-684, 2021-0202 en 2021-0693 en 2021-0928.
[4] Artikel 2:10 lid 3 BW.

De consument heeft geen argumenten aangevoerd op grond waarvan van de bank in dit geval een langere bewaartermijn verwacht mag worden en op grond waarvan zij gehouden zou zijn om meer informatie over de spaarrekening over te leggen.[5] De klacht dat zij dit niet meer kan is dan ook ongegrond.

Conclusie

3.7 De conclusie is dat de vorderingen van de consument reeds gezien het voorgaande worden afgewezen. De commissie komt daarom niet toe aan een oordeel over (1) de vraag of, wanneer en hoe de spaarrekening zou zijn opgeheven en uitbetaald, zoals de bank vermoedt maar zegt niet te kunnen bewijzen, (2) de getuigenverklaring die de consument heeft ingebracht, welke niet gaat over zijn specifieke spaarrekening, en (3) of de consument zijn plicht om tijdig te klagen heeft geschonden. Een oordeel van de commissie op deze punten zou immers niet tot toewijzing van een van de vorderingen kunnen leiden.

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 van de geschillencommissie te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen/.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

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

[5] CvB Kifid nr. 2018-012 en GC Kifid nrs. 2024-0049, 2022-0914, 2019-864 en 2011-113.

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.