Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2024-0736

(mr. F.H.E. Boerma, voorzitter en mr. R.G. de Kruif, secretaris)

Datum uitspraak	26 augustus 2024
Klacht van	De consument
Tegen	ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

Betaalrekening. Onderbewindgestelde. De commissie is van oordeel dat de bank niet kan worden verplicht om de rekeningafschriften rechtstreeks naar de consument te blijven sturen. De bank heeft haar beleidswijziging dat zij deze alleen nog maar naar de bewindvoerder stuurt voldoende toegelicht en daarbij niet onrechtmatig of onzorgvuldig gehandeld. Dit betekent dat de vordering van de consument moet worden 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; 4) de repliek van de consument; 5) de dupliek van de bank en 6) de aanvullende reactie van de consument.

1.2 De consument staat onder bewind en de klacht is ingediend met toestemming van de bewindvoerder. De consument is deze zaak vertegenwoordigd door mevrouw [naam].

1.3 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.

1.4 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 heeft een betaalrekening bij de bank. De consument staat onder bewind. Daarom is sprake van een zogeheten leefgeldrekening en een beheerrekening.

2.2 In juli 2017 is de bewindvoerder van de consument gewijzigd en is het bewind overgegaan naar [naam instelling] BV.

2.3 Sinds de overgang naar de andere bewindvoerder in juli 2017 heeft de bank de rekeningafschriften van de leefgeldrekening rechtstreeks per post naar de consument gestuurd.

2.4 Bij brief van 16 december 2022 heeft de bank bewindvoerders geïnformeerd dat zij per 1 mei 2023 geen post meer rechtstreeks aan de onderbewindgestelden stuurt.

2.5 Vanaf 1 mei 2023 worden de rekeningafschriften van de leefgeldrekening alleen nog aan zijn bewindvoerder gestuurd.

2.6 De bewindvoerder van de consument stuurt de rekeningafschriften die hij van de bank ontvangt door naar de consument. Vanaf mei 2023 per post en sinds mei 2024 doet de bewindvoerder dat per e-mail.

De klacht en vordering

2.7 De consument klaagt erover dat hij de rekeningafschriften niet meer rechtstreeks van de bank ontvangt. Hij zou deze (weer) zelf rechtstreeks van de bank willen ontvangen zodat hij deze kan controleren. Volgens de consument is het een kleine moeite voor de bank om de adresgegevens voor het versturen van de rekeningafschriften te wijzigen. Hij krijgt ze momenteel ook doorgestuurd van zijn bewindvoerder en de bewindvoerder heeft er geen bezwaar tegen dat de rekeningafschriften rechtstreeks aan hem worden gestuurd. De consument vordert daarom dat de bank de rekeningafschriften weer rechtstreeks naar hem gaat sturen.

Het verweer

2.8 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 gehouden kan worden om de rekeningafschriften van de leefgeldrekening van de consument (weer) rechtstreeks aan de consument zelf te sturen.

Wat betekent onder bewind?

3.2 Uit artikel 1:438 van het Burgerlijk Wetboek (BW) volgt dat het beheer over de onder bewind staande goederen tijdens het bewind niet toe komt aan de rechthebbende maar aan de bewindvoerder.[1]
Tijdens het bewind vertegenwoordigt de bewindvoerder bij de vervulling van zijn taak de rechthebbende in en buiten rechte.[2] De bank heeft voorts toegelicht dat de bewindvoerder verplicht is om een beheerrekening te openen.[3] De consument heeft in de relatie tot de bank geen inzagerecht omdat hij niet beheer- of beschikkingsbevoegd is ten aanzien van de beheerrekening, De bank heeft voorts toegelicht dat de consument ook geen contractueel recht op inzage in de beheerrekening heeft, deze wordt namelijk afgesloten door de bewindvoerder. De bank is daarom niet gehouden de consument inzage te geven in de beheerrekening.

3.3 De bank heeft toegelicht dat zij vóór 1 mei 2022 het beleid had om rekeningafschriften van leefgeldrekeningen rechtstreeks naar onderbewindgestelden te sturen maar dat zij daarna haar beleid hierover heeft gewijzigd. De bank heeft daarbij toegelicht dat het aan de bewindvoerder, als wettelijk vertegenwoordiger van de onderbewindgestelde, is om te bepalen welke post aan hem (de consument) moet worden verstrekt. De beleidswijziging is volgens de bank voorts ingegeven uit zorgvuldigheid en het belang van de klant.

Mag de bank haar beleid wijzigen?

3.4 De bank heeft een bepaalde mate van (contracts- en) beleidsvrijheid, welke vrijheid kan worden beperkt indien sprake is van misbruik van bevoegdheid of handelen in strijd met de wet. Zoals hierboven (3.2) toegelicht heeft de bank geen wettelijke of contractuele verplichting om de rekeningafschriften naar onderbewindgestelden te sturen. De commissie is voorts van oordeel dat de bank met de wijziging van haar beleid om geen rekening-afschriften meer naar onderbewindgestelden te sturen, geen misbruik gemaakt van haar beleidsvrijheid. De bank heeft toegelicht waarom zij haar beleid om dat wel te doen, heeft gewijzigd. Het is aan de bewindvoerder, als wettelijk vertegenwoordiger, om te bepalen welke post over financiële zaken aan een onderbewindgestelde moet worden verstrekt. De bewindvoerder dient immers de financiële belangen van een onderbewindgestelde te behartigen. Dit acht de commissie niet onredelijk. De bank kan voorts niet gehouden worden om de rekeningafschriften aan de consument zelf te (blijven) sturen. Mede van belang daarbij is dat de bank ook de mogelijkheid biedt dat de consument, na toestemming van zijn bewindvoerder, toegang kan krijgen tot Internet Bankieren om zo inzage te krijgen in zijn leefgeldrekening. Bovendien stuurt de bewindvoerder, zoals de consument heeft toegelicht, nu al de rekeningafschriften door aan de consument.

[1] Zie artikel 1:438 lid 1 BW, tekst opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.
[2] Zie artikel 1:41 lid 1 BW, tekst opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.
[3] Zie artikel 1:436 lid 4 BW, tekst opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.

3.5 Voor zover de consument heeft gesteld dat hij liever de rekeningafschriften rechtstreeks van de bank ontvangt omdat hij zo het werk van de bewindvoerder kan controleren, maakt dat het voorgaande niet anders. De wet biedt immers al regelingen op grond waarvan het werk van de bewindvoerder kan worden gecontroleerd. Zo dient de bewindvoerder ten overstaan van de kantonrechter rekening en verantwoording afleggen aan de onderbewindgestelde[4] waarbij de bewindvoerder ook de rekeningafschriften van de beheerrekening moet overleggen.[5] De meeste bewindvoerders bieden bovendien via hun systemen digitaal inzicht aan de onderbewindgestelde. Deze heeft dus ook al, los van wel of niet toegezonden rekeningafschriften, inzage in het beheer dat de bewindvoerder uitvoert.

Wat is de conclusie?

3.6 Hoewel de commissie begrijpt dat de consument teleurgesteld is over het feit dat de bank de rekeningafschriften niet meer rechtstreeks naar hem toestuurt terwijl dat een kleine moeite lijkt, is de conclusie dat de bank daartoe niet kan worden verplicht. De bank heeft haar beleidswijziging voldoende toegelicht en daarbij niet onrechtmatig of onzorgvuldig gehandeld. Dit betekent dat de vordering van de consument moet worden afgewezen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering 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. 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, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut financiële dienstverlening

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

[4] Zie artikel 1:455 lid 1 BW, tekst opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.
[5] De bank heeft daarbij verwezen naar de Aanbevelingen meerderjaringenbewind van het LOVT van 31 januari 2023, onder B.11 en B.12, zie https://www.rechtspraak.nl/SiteCollectionDocuments/cbm/aanbevelingen-meerderjarigenbewind.pdf

Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Hieronder enkele artikelen uit het Burgerlijke Wetboek waar in de uitspraak naar wordt verwezen.

Uit Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek (BW)

Artikel 436

4 Tenzij de kantonrechter anders bepaalt, is de bewindvoerder verplicht zo spoedig mogelijk een rekening te openen bij een financiële onderneming die ingevolge de Wet op het financieel toezicht in Nederland het bedrijf van bank mag uitoefenen; de bewindvoerder is voorts verplicht om uitsluitend voor de betalingen die hij bij de vervulling van zijn taak verricht of ontvangt zoveel mogelijk van deze rekening gebruik te maken.

Artikel 438

1 Tijdens het bewind komt het beheer over de onder bewind staande goederen niet toe aan de rechthebbende maar aan de bewindvoerder.

2 Tijdens het bewind kan de rechthebbende slechts met medewerking van de bewindvoerder of, indien deze weigerachtig is, met machtiging van de kantonrechter over de onder het bewind staande goederen beschikken.

Artikel 441

1 Tijdens het bewind vertegenwoordigt de bewindvoerder bij de vervulling van zijn taak de rechthebbende in en buiten rechte. De bewindvoerder draagt zorg voor een doelmatige belegging van het vermogen van de rechthebbende, voor zover dit onder het bewind staat en niet besteed behoort te worden voor een voldoende verzorging van de rechthebbende. De bewindvoerder kan voorts voor de rechthebbende alle handelingen verrichten die aan een goed bewind bijdragen.

Artikel 445

1 De bewindvoerder legt, tenzij andere tijdstippen zijn bepaald, jaarlijks en aan het einde van het bewind rekening en verantwoording af aan de rechthebbende, alsmede aan het einde van zijn taak aan zijn opvolger. De rekening en verantwoording wordt afgelegd ten overstaan van de kantonrechter. Onze Minister van Veiligheid en Justitie kan een model vaststellen volgens hetwelk de rekening en verantwoording moet worden opgemaakt.