**Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2020-760**
**(mr. R.J. Paris, voorzitter en mr. R.E. van Lambalgen, secretaris)**

| | |
|---|---|
| Klacht ontvangen op | : 12 maart 2020 |
| Ingediend door | : Consument |
| Tegen | : Yapı Kredi Bank Nederland N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de Bank |
| Datum uitspraak | : 16 september 2020 |
| Aard uitspraak | : Bindend advies |

## Samenvatting

De vader van Consument hield meerdere termijndeposito's aan bij de Bank. Na het overlijden van de vader heeft de Bank de termijndeposito's beëindigd. Consument betwijfelt of de voortijdige beëindiging van de termijndeposito's wel rechtsgeldig is. De Commissie oordeelt dat de Bank in het onderhavige geval niet had mogen overgaan tot beëindiging van de termijndeposito's. Dit betekent dat de Bank deze beëindiging ongedaan moet maken.

## 1. Het procesverloop

1.1 De Commissie beslist volgens haar Reglement en op basis van de stukken die beide partijen in deze procedure hebben ingebracht. Het gaat hier om: 1) het klachtformulier van Consument; 2) de eerste reactie van de Bank van 27 maart 2020; 3) het verweerschrift van de Bank; 4) de repliek van Consument van 4 mei 2020 en 30 juni 2020; 5) de dupliek van de Bank; en 6) de aanvullende reactie van de Bank van 29 juli 2020.

1.2 De Commissie oordeelt dat het niet nodig is de zaak mondeling te behandelen. De zaak wordt daarom op grond van de stukken beslist.

1.3 De Commissie stelt vast dat partijen hebben gekozen voor bindend advies.

## 2. Het geschil tussen partijen

*Wat is er gebeurd?*

2.1 De vader van Consument (hierna ook kortweg aangeduid als "de vader") hield meerdere termijndeposito's aan bij de Bank. Op deze termijndeposito's (hierna: de termijndeposito's) zijn de Algemene Voorwaarden Sparen & Deposito's Yapı Kredi Bank Nederland N.V. 2016 (hierna: de Algemene Voorwaarden) van toepassing. De relevante bepalingen uit de Algemene Voorwaarden zijn opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak.

2.2 Op 23 maart 2018 is de vader van Consument overleden. Consument en haar zus zijn de erfgenamen. Consument heeft de Bank geïnformeerd over het overlijden van haar vader.

2.3 Op 24 mei 2019 hebben Consument en haar zus de Bank een brief gestuurd. Hierin hebben zij onder meer het volgende aangegeven:

als Rechtsnachfolgerinnen unseres Vaters möchten wir seine Festgeldanlagen nicht auflösen, sondern auf unsere Namen bei Ihnen weiterführen.
Seite 2 →

-2-

Wie Sie mir heute mitteilten, sei dies bei Ihrer Bank nicht möglich.

Obwohl wir die Festgeldanlagen von uns aus nicht schließen möchten, bitten wir Sie, wie mit Ihnen besprochen, die Beträge der Anlagen mit den bis zum Tag der Bearbeitung dieses Schreibens aufgelaufenen Zinsen auf das Referenzkonto bei der HASPA zu buchen.

2.4 Na ontvangst van deze brief en de betreffende documenten (onder meer de overlijdensakte, het testament in het Duits en ID's) is de Bank op 24 juni 2019 overgegaan tot beëindiging van de termijndeposito's.

2.5 Op 14 september 2019 heeft Consument de Bank een brief gestuurd en daarin aangegeven dat ze het eigenlijk niet eens is met de beëindiging van de termijndeposito's. In haar brief geeft Consument aan dat ze betwijfelt of het juridisch wel juist is dat de Bank haar en haar zus het recht op voortzetting van de termijndeposito's heeft ontzegd. Consument verzoekt de Bank daarom om de termijndeposito's weer in de oude toestand te herstellen.

2.6 De Bank heeft aan dit verzoek geen gehoor gegeven, waarna Consument haar klacht aan Kifid heeft voorgelegd.

*Vordering van Consument*

2.7 Consument vordert dat de Bank de termijndeposito's weer in de oude toestand herstelt. Consument betwijfelt namelijk of de voortijdige beëindiging van de termijndeposito's wel rechtsgeldig is. Consument en haar zus zijn immers de erfgenamen van hun vader en zij hebben dus het recht om de termijndeposito's voort te zetten. De Bank heeft hun dit recht ontzegd. Consument en haar zus lopen daardoor de rente op de termijndeposito's mis. Bovendien heeft de Bank minder uitgekeerd dan de deposito's waard waren: zij hebben slechts € 88.863,76 ontvangen, terwijl het totale depositobedrag € 89.500 was.

*Verweer van de Bank*

2.8 De Bank geeft aan dat zij meerdere malen aan Consument heeft uitgelegd dat de termijndeposito's na het overlijden van de vader niet konden worden voortgezet. Consument was immers geen mederekeninghouder. De Bank heeft conform de Algemene Voorwaarden gehandeld. Volgens artikel 8.7 en 9 van de Algemene Voorwaarden heeft de Bank namelijk het recht om de termijndeposito(s) te sluiten wanneer de Cliënt (in dit geval is dat de vader) komt te overlijden. Verder is het uitgekeerde bedrag in lijn met artikel 8.6 berekend.

## 3. De beoordeling

3.1 Ter beoordeling ligt de vraag voor of de Bank in dit geval had mogen overgaan tot beëindiging van de termijndeposito's. Meer in het bijzonder gaat het daarbij om de vraag of de Bank – zoals zij lijkt te menen – *verplicht* was om bij het overlijden van de vader van Consument tot beëindiging van de termijndeposito's over te gaan.

3.2 De Commissie stelt voorop dat erfgenamen in beginsel in de rechten van de erflater treden. Uit de wet volgt dan ook niet dat de termijndeposito's bij het overlijden van de vader van Consument beëindigd hadden *moeten* worden.

3.3 Het is daarom van belang om te kijken wat tussen partijen is overeengekomen. De Commissie merkt in dat verband op dat het normaliter niet mogelijk is om gedurende de looptijd van een termijndeposito over het depositobedrag te beschikken. Wel maken banken vaak een uitzondering in geval van (onder meer) arbeidsongeschiktheid, echtscheiding of overlijden. Een dergelijke uitzondering zal uit de voorwaarden (moeten) blijken.

3.4 De Bank heeft in dit verband verwezen naar artikel 8.7 en 9 van de Algemene Voorwaarden (opgenomen in de bijlage bij deze uitspraak). Anders dan de Bank meent, volgt uit deze bepalingen echter niet dat de Bank verplicht is om tot beëindiging van de termijndeposito's over te gaan bij het overlijden van de Cliënt. De hiervoor genoemde hoofdregel (dat het niet mogelijk is om tussentijds over het depositobedrag te beschikken) is te vinden in artikel 8.5 en de uitzonderingen op die regel zijn neergelegd in artikel 8.7. Eén van die uitzonderingen betreft het overlijden van de Cliënt. In dat geval *kan* de erfgenaam/erfgenamen van de Cliënt *na schriftelijk verzoek* aan de Bank voor het einde van de depositotermijn zo spoedig mogelijk vrijelijk beschikken over het depositobedrag. Uit de bewoordingen van deze bepaling – en dan met name de termen "kan" en "verzoek" – volgt dat Consument en haar zus ervoor konden *kiezen* om de termijndeposito's te laten beëindigen. Dit betekent dat zij er dus ook voor konden kiezen om de termijndeposito's niet te beëindigen (oftewel voort te zetten).

3.5 Kortom: de Bank had alleen tot beëindiging van de termijndeposito's mogen overgaan na een schriftelijk verzoek daartoe van Consument en haar zus. Op 24 mei 2019 hebben Consument en haar zus weliswaar een schriftelijk verzoek gedaan aan de Bank om de termijndeposito's te beëindigen (zie overweging 2.3). Uit de brief blijkt echter duidelijk dat Consument en haar zus de termijndeposito's liever wilden voortzetten ("*obwohl wir die Festgeldanlagen von uns aus nicht schliessen möchten*"), maar dat de Bank kennelijk had aangegeven dat dit niet mogelijk was ("*wie Sie mir heute mitteilten, sei dies bei Ihrer Bank nicht möglich*"). Dit standpunt van de Bank is echter onjuist (zoals in het voorgaande is overwogen). Aangezien de mededeling van de Bank dus onjuist is en Consument en haar zus het verzoek aan de Bank op basis van deze onjuiste mededeling hebben gedaan, zal de Commissie aan dat verzoek voorbijgaan.

3.6 De slotsom van dit alles is dat de Bank in deze omstandigheden niet had mogen overgaan tot beëindiging van de termijndeposito's. Dit betekent dat de Bank deze voortijdige beëindiging ongedaan moet maken. Met andere woorden: de Bank dient de termijndeposito's weer in de oude toestand te herstellen.

## 4. De beslissing

De Commissie beslist dat de Bank binnen vier weken na de dag waarop een afschrift van deze beslissing aan partijen is verstuurd, de oude situatie moet hebben hersteld, als waren de termijndeposito's niet voortijdig beëindigd.

*In artikel 2 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening is bepaald in welke gevallen beroep openstaat van bindende beslissingen van de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Daarbij geldt een termijn van zes weken na verzending van deze uitspraak. Op de website van Kifid vindt u praktische informatie over het instellen van beroep. Zie hiervoor www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.*

*U kunt, binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak, bij de Voorzitter van de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening schriftelijk een verzoek indienen tot herstel van kennelijke vergissingen in de uitspraak. U moet daarbij met name denken aan correctie van reken- of schrijffouten en verbetering van namen en data. De volledige procedure met de termijnen die daarbij in acht moeten worden genomen staat beschreven in artikel 40 van het Reglement.*

**Bijlage: relevante bepalingen uit de Algemene Voorwaarden**

## 8 Termijndeposito's

(…)

8.5 Behoudens de hierna in art. 8.7 te noemen uitzonderingsgevallen, is geen van de Cliënten gerechtigd om het Termijndeposito op te zeggen tegen een andere datum dan de laatste dag van de Depositotermijn en om voor het einde van de Depositotermijn te beschikken over het geheel of een deel van het Depositobedrag of over de bijgeschreven Depositorente.

8.6 Wenst een Cliënt, in geval van de hierna in art. 8.7 te noemen uitzonderingsgevallen, voor het einde van de Depositotermijn over het geheel of een deel van het Depositobedrag te beschikken, dan heeft de Cliënt voor het voortijdig opgevraagde deel van het Depositobedrag enkel recht op een Depositorente tegen het percentage zoals dat door de Bank werd aangeboden ten tijde van het openen van het Termijndeposito voor een Depositotermijn gelijk aan de termijn tussen de datum van het openen van het desbetreffende Termijndeposito en de datum waarop de Cliënt om voortijdige vrijgave van (een deel van) het Depositobedrag verzocht. Bedraagt die termijn X jaar en minder dan of exact 6 maanden, dan wordt die termijn ter herberekening van de Depositorente afgerond naar X jaar. Bedraagt die termijn X jaar en meer dan 6 maanden, dan wordt die termijn afgerond naar het opvolgende hele aantal jaren.

8.7 Enkel in de navolgende uitzonderingsgevallen, kan de Cliënt (of in geval van een En/Of Spaarrekening één van de Cliënten) of diens erfgenaam/namen, na schriftelijk verzoek aan de Bank (onder overlegging van de hierna te noemen bewijsstukken) voor het einde van de Depositotermijn zo spoedig mogelijk vrijelijk beschikken over het Depositobedrag en zal de Bank de tot aan dat schriftelijke verzoek op basis van art. 8.6 berekende Depositorente uitkeren: (i) aanschaf van een woning voor eigen gebruik, te bewijzen door een afschrift van een getekend onherroepelijk koopcontract; (ii) huwelijk, te bewijzen door een afschrift van een huwelijksakte; (iii) overlijden, te bewijzen door een afschrift van de overlijdensakte (zie ook hierna onder 9); (iv) arbeidsongeschiktheid, te bewijzen door een doktersverklaring; en (iv) werkeloosheid, te bewijzen door een verklaring van een uitkeringsinstantie.

## 9 Overlijden van Cliënt

9.1 De Bank moet zo spoedig mogelijk Schriftelijk in kennis worden gesteld van het overlijden van de Cliënt. Zolang de Bank niet Schriftelijk heeft bevestigd in kennis te zijn gesteld van het overlijden van de Cliënt, mag zij door of namens de Cliënt gegeven opdrachten (blijven) uitvoeren. De Bank mag opdrachten die aan haar zijn gegeven voordat of kort nadat de Bank in kennis is gesteld van het overlijden van een Cliënt rechtsgeldig (blijven) uitvoeren als zij die uitvoering redelijkerwijs niet kan voorkomen.

9.2 Na het overlijden van de Cliënt kan de Bank verlangen dat degene(n) die stelt/stellen bevoegd te zijn (rechts)handelingen met betrekking tot de nalatenschap van de Cliënt te verrichten ten bewijze daarvan een verklaring van erfrecht, afgegeven door een Nederlandse notaris, en/of andere door de Bank acceptabel geoordeelde documenten aan de Bank overlegt/overleggen.

9.3 De Bank is niet verplicht opnieuw informatie te verschaffen over handelingen en transacties die zijn verricht voor het moment van het overlijden van de Cliënt.