Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2023-0211

(mr. M.E.J. Bracco Gartner, voorzitter en mr. D.W.Y. Sie, secretaris)

Datum uitspraak	13 maart 2023
Klacht van	De consument
Tegen	BinckBank N.V. h.o.d.n. Saxo Bank, gevestigd te Amsterdam, verder te noemen Saxo
Aard uitspraak	Bindend advies
Uitkomst	Vordering afgewezen
Bijlage	Relevante bepalingen uit de algemene voorwaarden en de overeenkomst

Samenvatting

Klacht over het effectenkrediet en de in rekening gebrachte debetrente. De consument betwist dat hij uitdrukkelijk heeft ingestemd met het aangaan van een effectenkrediet en de daarbij behorende debetrente op zijn dollarrekening. Niet is gebleken dat de consument ontoereikend is geïnformeerd over het bestaan van het effectenkrediet en de debetrente. De vordering van de consument wordt 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 Saxo; 4) de repliek van de consument en 5) de dupliek van Saxo.

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 Saxo 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 Op 1 december 2009 heeft de consument bij de rechtsvoorganger van Saxo een beleggingsrekening op basis van execution only geopend waarvoor hij de 'Cliëntenovereenkomst Particuliere effectenrekeningen' heeft ondertekend. In deze overeenkomst kon de consument opties aankruisen om de dienstverlening af te stemmen op zijn wensen. Eén van de opties was 'geen effectenkrediet'. De consument heeft deze optie niet aangekruist.

2.2 Vanaf 2015 heeft de consument orders geplaatst die ten laste kwamen van zijn dollarrekening. Vervolgens werd ieder kwartaal de verschuldigde debetrente van zijn beleggingsrekening afgeschreven. Bij het plaatsen van orders kreeg de consument de meldingen "*LET OP! U gebruikt mogelijk effectenkrediet voor deze order. Hierover betaalt u debetrente*" en "*Order kan debetstand vergroten*" te zien.

2.3 In 2019 is de rechtsvoorganger overgenomen door Saxo. Vervolgens is de consument in 2021 door Saxo geïnformeerd over de wijzigingen in de voorwaarden na de overname.

2.4 Op 2 oktober 2021 is de debetstand op de dollarrekening van de consument opgelopen naar USD 49.140,52. Op enig moment heeft hij geconstateerd dat Saxo over de eerste helft van 2022 een debetrente van meer dan € 2.000,- in rekening heeft gebracht.

De vordering en klacht

2.5 De consument stelt dat Saxo ten onrechte debetrente bij hem in rekening heeft gebracht. Hij vordert daarom van Saxo een bedrag van € 2.000,-.

2.6 Ten eerste stelt de consument dat hij Saxo geen uitdrukkelijke instemming heeft gegeven voor het aangaan van een effectenkrediet. De consument is tegen het lenen van geld voor wat dan ook. Daarom zal hij nooit geld lenen om effecten te kopen. Saxo had dit kunnen zien op basis van het positieve saldo op zijn eurorekening. De consument meent dat het gebruik van een opt-out in een overeenkomst te beschouwen is als boze opzet of een domme fout van Saxo.

2.7 Ten tweede stelt de consument dat Saxo is tekortgeschoten in haar informatieplicht. De consument heeft nooit een waarschuwing ontvangen over rood staan. Saxo heeft – behalve standaardmeldingen tijdens transacties – geen actieve signalen afgegeven dat zijn handelen onlogisch was.

2.8 Ten derde stelt de consument dat hij veronderstelde dat de bedragen verrekend zouden worden met zijn eurorekening. De consument zag dat de dollarrekening een negatief saldo had en hij had eerder kunnen constateren dat dit niet juist was, maar hij nam aan dat dit geen probleem was. Tot 2022 betaalde de consument kleine bedragen aan debetrente. Hij veronderstelde dat het positieve saldo op de eurorekening deze bedragen ruimschoots zou compenseren.

2.9 Tot slot stelt de consument dat er bij Saxo een gebrek is aan klantgerichtheid en dat zit hem dwars. Overleg was op zijn plaats geweest. De consument meent dat Saxo zoveel mogelijk geld aan hem wil verdienen en hij is het vertrouwen in Saxo kwijt. De consument wil daarom al zijn beleggingen bij Saxo verkopen.

Het verweer

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

3. De beoordeling

Waar het om gaat

3.1 De commissie ziet zich voor de vraag gesteld of Saxo terecht debetrente bij de consument in rekening heeft gebracht. De commissie is van oordeel dat Saxo dit mocht doen. Onder verwijzing naar eerdere uitspraken over vergelijkbare klachten, licht de commissie dit oordeel als volgt toe.[1]

Het effectenkrediet is onderdeel van de overeenkomst

3.2 Vaststaat dat partijen met elkaar een overeenkomst zijn aangegaan. In 3.3 van de Bepalingen Cliëntenovereenkomst staat dat de bank effectenkrediet verleent aan de consument. De consument beslist zelf of hij gebruik maakt van het effectenkrediet. Als de consument *geen* effectenkrediet wilde, kon hij bij het aangaan van de overeenkomst de optie 'geen effectenkrediet' aankruisen . Deze optie is niet aangekruist door de consument, waardoor het effectenkrediet onderdeel is geworden van de dienstverlening van de bank onder de overeenkomst.

3.3 Verder is in de oorspronkelijk voorwaarden van de overeenkomst voldoende toegelicht hoe Saxo omgaat met effectenkrediet en orders in dollars. Zo staat in de voorwaarden dat voor het feitelijk gebruik van het effectenkrediet een debetrente geldt (artikel 7.3 van de Voorwaarden BinckBank). Als er wordt gehandeld in een dollars genoteerd fonds wordt automatisch een dollarrekening geopend ten laste waarvan deze transacties worden afgewikkeld. Over de debetstand op de dollar-rekening wordt volgens artikel 9.2 van de Handleiding BinckBank een debetrente in rekening gebracht. Saxo heeft toegelicht dat de werkwijze bij het effectenkrediet en de dollarrekening na de overname niet is gewijzigd.

3.4 De commissie ziet geen grond om aan te nemen dat het effectenkrediet niet als onderdeel is te beschouwen van de overeenkomst tussen partijen. Hoewel de consument zijn ongenoegen heeft geuit over de zogeheten 'opt-out' voor het effectenkrediet en hij van mening is dat dit niet klantvriendelijk is, heeft hij niet onderbouwd dat de overeenkomst op dit punt niet geldig is. De Cliënten-overeenkomst Particuliere effectendienstverlening bevat de wettelijk verplichte informatie over het effectenkrediet als bedoeld in artikel 7:61 BW.

[1] Zie Kifid GC nrs. 2017-038, 2019-914, 2020-134, te vinden op www.kifid.nl.

Daarnaast is de commissie van oordeel dat van de consument verwacht mocht worden dat hij zich in de verstrekte informatie zou hebben verdiept voordat hij gebruik maakte van de geboden handelsfaciliteit. Er was immers sprake van een execution only dienstverlening.[2]

Saxo heeft de consument voldoende geïnformeerd over de debetrente

3.5 De commissie is verder van oordeel dat Saxo de consument voldoende heeft geïnformeerd over de debetrente na het sluiten van de overeenkomst.

3.6 Zo staat vast dat de consument zijn rekeningafschriften en (online) rekening-overzichten van zijn eurorekening en dollarrekening kon inzien. Daarop was ook te zien dat Saxo per kwartaal een debetrente in rekening bracht. Daarbij heeft de consument zelf verklaard dat hij had gezien dat de dollarrekening negatief stond. Ook heeft de consument verklaard dat hij eerder had kunnen constateren dat er – naar zijn idee – ten onrechte bedragen in rekening werden gebracht, maar dat hij geen actie ondernam doordat het tot 2022 om kleine bedragen ging. De consument had zodoende de mogelijkheid om schadebeperkend te handelen, maar dit heeft hij nagelaten.

3.7 Verder staat vast dat de consument meldingen heeft ontvangen waarmee hij werd gewaarschuwd voor een mogelijke debetstand. Op het moment dat de consument daadwerkelijk gebruik maakte van het effectenkrediet, kreeg hij de meldingen voorafgaand aan het plaatsen van de beursopdracht. Hoewel deze meldingen volgens de consument 'standaard' waren en volgens hem niet voldoende proactief, betwist hij niet dat hij deze meldingen heeft gekregen. Mede gelet op haar eerdere uitspraken volgt de commissie de consument niet in zijn stelling dat deze meldingen onvoldoende actief zijn geweest en dat Saxo meer had moeten doen om hem te waarschuwen voor zijn eigen handelingen.[3]

3.8 Verder begrijpt de commissie uit de stellingen van de consument dat hij in de veronderstelling was dat de debetstand verrekend zou worden met het positieve saldo op zijn eurorekening. De consument heeft niet onderbouwd waarom zijn veronderstelling hierover juist zou zijn.

Saxo mocht de debetrente in rekening brengen

3.9 De commissie concludeert op basis van het voorgaande dat de Saxo de consument voldoende heeft voorgelicht over het bestaan van het effectenkrediet en de daaraan gerelateerde debetrente.

[2] Zie Kifid GC 2017-038 (overweging 4.1), te vinden op www.kifid.nl.
[3] Zie Kifid GC nr. 2017-038 (overweging 4.4) en Kifid GC 2020-134 (overweging 4.2), te vinden op www.kifid.nl.

De consument had naar eigen zeggen al eerder geconstateerd dat debetrente in rekening werd gebracht, maar hij heeft nagelaten om schadebeperkend op te treden (voor zover er gesproken zou kunnen worden van schade). De vordering van de consument zal daarom 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 april 2022, 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 – vanaf 1 april 2022, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

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

Bijlage - Relevante bepalingen uit de algemene voorwaarden en de overeenkomst

Relevante artikelen uit de Bepalingen Cliëntenovereenkomst

3.3 BinckBank verschaft Cliënt effectenkrediet op basis van hoofdstuk 7 van de Voorwaarden BinckBank. Cliënt beslist zelf of hij gebruik maakt van effectenkrediet. BinckBank onthoudt zich van het geven van advies in welk opzicht dan ook bij het verstrekken van effectenkrediet. De bevoorschottingspercentages voor effectenkrediet zijn overeenkomstig het bepaalde in het Tarieven- & Conditieoverzicht.

Relevante artikelen uit de Handleiding BinckBank

9.2 De dollarrekening

Indien u handelt in een in dollars genoteerd fonds, wordt automatisch een dollarrekening voor u geopend. U hoeft hier zelf niets voor te doen.

Belangrijk! Alle transacties in dollars gaan ten gunste of ten laste van uw dollarrekening.

Let op! In dat geval wordt u dollarrekening gedebiteerd. Over de debetstand die vervolgens ontstaat wordt debetrente in rekening gebracht. U kunt - indien u wenst – deze debetstand zelf aanzuiveren door middel van een overboeking van uw euro rekening naar uw dollarrekening. Dit kan via de website onder het tabblad 'Orders' en dan 'Geldoverboeking' of telefonisch via de Klantenservice. U kunt overigens geen dollars wegboeken naar uw vaste tegenrekening. Hiervoor dient u de dollars eerst naar uw eurorekening te boeken. Elke handelsdag worden de euro en dollar overboekingen verwerkt. BinckBank rekent een opslag of afslag op de geldoverboeking (het actuele tarief vindt u in het Helpcenter op de website).

Relevante artikelen van de Voorwaarden BinckBank

7 Verstrekken van Effectenkrediet

7.1 Effectenkrediet

7.1.1 Cliënt zal slechts gerechtigd zijn tot een Kredietfaciliteit, indien en vanaf het moment dat door ondertekening van de Cliëntenovereenkomst deze effectenkrediet-overeenkomst tot stand is gekomen, Cliënt over financiële instrumenten beschikt die hij in het kader van de Kredietfaciliteit aan BinckBank heeft verpand en overigens is voldaan aan het bepaalde in dit hoofdstuk, de Handleiding en in het Tarieven & Conditieoverzicht BinckBank. De Kredietfaciliteit s tot wederopzegging beschikbaar, tenzij in dit hoofdstuk anders wordt bepaald.

7.3 Tarieven

7.3.1 Voor het feitelijk gebruik van de Kredietfaciliteit(en) zullen de tarieven met betrekking tot de debetrente gelden, zoals vermeld in de Tarieven en Conditieoverzicht van BinckBank en zoals deze overzichten van tijd tot tijd, al dan niet na wijziging, luiden.

Relevante artikelen uit de Leeswijzer bij Basisvoorwaarden Zelf beleggen (november 2021)

9.2 De dollarrekening

Indien u handelt in een in dollars genoteerd fonds, wordt automatisch een dollarrekening voor u geopend. U hoeft hier zelf niets voor te doen.

Belangrijk! Alle transacties in dollars gaan ten gunste of ten laste van uw dollarrekening.

Relevante onderdeel uit de cliëntenovereenkomst particuliere effectenrekening

Door ondertekening van deze Cliëntenovereenkomst - waarvan een deel zich bevindt achter het tabblad 'Klant worden' met de titel 'Bepalingen Cliëntenovereenkomst' - verklaart Cliënt deze 'Cliëntenovereenkomst', 'Voorwaarden BinckBank', 'Tarieven- & Conditieoverzicht BinckBank' en de 'Handleiding BinckBank' te hebben ontvangen, gelezen, begrepen en de gelding daarvan te aanvaarden.

Graag aankruisen indien van toepassing. Cliënt wenst:

- ☐ schriftelijke toezending rekeningafschriften (€ 0,50 per/stuk)
- ☐ niet in derivaten zoals opties, futures e.d. te beleggen
- ☐ schriftelijke toezending positieoverzichten (€ 0,50 per/stuk)
- ☐ geen effectenkrediet

Datum 01 12 2009