Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2021-0930
(mr. M.E.J. Bracco Gartner, voorzitter en mr. M.J. de Hon-Sint Jago, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 23 december 2020
Ingediend door	: De consument
Tegen	: DeGiro B.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de DeGiro
Datum uitspraak	: 2 november 2021
Aard uitspraak	: Niet-bindend advies
Uitkomst	: Vordering afgewezen
Bijlage	: Relevante bepalingen uit de overeenkomst

Samenvatting

Klacht over een tekortkoming in de dienstverlening van een broker. De consument stelt dat de broker vragen over het benodigde saldo voor een inschrijving op een claimemissie niet tijdig heeft beantwoord. Dit heeft volgens de consument geleid tot een te laag saldo, waardoor zijn inschrijving niet is toegewezen. De commissie komt tot de conclusie dat de consument voldoende en tijdig is gewaarschuwd dat voldoende saldo op zijn beleggingsrekening moest staan. De vordering van de consument wordt afgewezen.

1. De procedure

1.1 De commissie beslist op basis van haar 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 DeGiro; 4) de repliek van de consument.

1.2 In overwegingen 3.1 tot en met 3.3 hierna wordt toegelicht waarom de uitspraak in deze zaak niet-bindend is.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

2.1 De consument heeft een beleggersrekening bij DeGiro, waarop hij via *execution only* belegt. Op deze rekening zijn de voorwaarden uit het document 'Investment Services Information Corporate actions, expirations and administrative actions' van toepassing (hierna: 'ISI-Corporate actions'). De relevante bepalingen uit de ISI-Corporate actions zijn opgenomen in de bijlage.

2.2 Op 12 maart 2020 is de consument door DeGiro via een corporate action mededeling geïnformeerd over een onderhandse claimemissie van Collector waarbij met 1 inschrijvingsrecht 1 aandeel kon worden verkregen voor 10 Zweedse Kronen (hierna: 'SEK') per aandeel. In dat bericht werd vermeld dat indien consument aan deze emissie wil deelnemen hij uiterlijk op 16 maart 2020 om 14:00 (CET) zich moest inschrijven bij DeGiro. In het bericht stond ook de volgende waarschuwing:

" (…) Please ensure that your investable balance is sufficient by the last response date. If you need to make a payment to be able to participate in this new share issue, please do so before the last response day. Depending on the deposit method you use, it can take up to 3 days to process your deposit. If your investable balance is not enough, your subscription will be denied in full. (…)"

2.3 De consument heeft DeGiro een aantal keer per e-mail gevraagd wanneer het benodigde saldo op de beleggersrekening moest staan om mee te kunnen doen met de inschrijving. DeGiro heeft deze vraag op 24 maart 2020 beantwoord. Daarbij werd hem meegedeeld dat de inschrijvingstermijn was verlopen en dat het saldo van 29.634,84 SEK op de beleggers-rekening onvoldoende was om zijn inschrijving voor 3.000 aandelen toe te wijzen.

De klacht en vordering

2.4 De consument stelt dat DeGiro is tekortgeschoten in haar dienstverlening en dat die tekortkoming tot financiële schade heeft geleid. Volgens de consument heeft DeGiro hem ten onrechte de mogelijkheid ontnomen om deel te nemen aan de emissie. De consument stelt dat DeGiro niet heeft gereageerd op zijn herhaaldelijke vraag wanneer het saldo op de beleggersrekening moest staan om deel te kunnen nemen aan de inschrijving. De consument stelt dat hij, door het uitblijven van een reactie, niet heeft kunnen inschrijven. Volgens de consument zou er voldoende saldo op de beleggersrekening aanwezig zijn geweest als DeGiro de vraag op tijd had beantwoord. Hij stelt DeGiro aansprakelijk voor een bedrag van 30.000,- SEK.

Het verweer

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

3. De beoordeling

3.1 Voordat zij inhoudelijk op de klacht ingaat, zal de commissie onderzoeken volgens welk recht de klacht moet worden beoordeeld en of zij uitspraak kan doen met een bindend of een niet-bindend advies.

3.2 Van belang is dat op grond van artikel 6 lid 2 van de Rome I-verordening (Verordening (EG) nr. 593/2008) de overeenkomst wordt beheerst door het recht van de woonplaats van de consument – in dit geval Zweeds recht – voor zover dat recht hem meer bescherming biedt dan het op grond van de overeenkomst toepasselijke recht (in dit geval Nederlands recht). De verordening heeft rechtstreekse werking en is van dwingend recht, zodat daarvan niet in het nadeel van een consument mag worden afgeweken.

3.3 Op grond van artikel 43.2 van het reglement beoordeelt de commissie klachten naar Nederlands recht. De commissie kan niet vaststellen of de genoemde mogelijkheid zich hier voordoet dat het Zweedse recht de consument meer bescherming biedt. Dit betekent dat de consument de mogelijkheid moet behouden zijn klacht in volle omvang aan de gewone rechter voor te leggen. Deze uitspraak is daarom niet-bindend.

Inhoudelijke beoordeling

3.4 Het geschil gaat over de vraag of DeGiro is tekortgeschoten in haar dienstverlening door de vragen van de consument niet tijdig te beantwoorden, waardoor de consument niet tijdig voldeed aan de voorwaarden voor zijn inschrijving op de claimemissie. De commissie is van oordeel dat er geen sprake is van een tekortkoming. Dat wordt hierna toegelicht.

De consument is voldoende geïnformeerd

3.5 Bij het beoordelen van de klacht geldt als uitgangspunt wat de consument met DeGiro is overeengekomen. Daarbij is paragraaf 1.3 ISI-Corporate actions van belang. Uit deze bepaling volgt dat de consument verantwoordelijk is voor een tijdige inschrijving en voor voldoende saldo op de beleggersrekening.

3.6 Vaststaat dat DeGiro de vragen van de consument pas na de deadline van 16 maart 2020 heeft beantwoord. Dit neemt niet weg dat de consument al in het inschrijvingsbericht van 12 maart 2020 is geïnformeerd en gewaarschuwd over een tijdige inschrijving en dat daarbij voldoende saldo op de beleggersrekening aanwezig dient te zijn (zie ook overweging 2.2.). Daarnaast heeft DeGiro onbetwist gesteld dat de consument haar op 12 maart 2020 een e-mail heeft gestuurd waarin hij schreef (in Engelse vertaling): “Hey! I wish to use the subscription rights I have been allocated. I will make sure that SEK 30,000 is in my account to utilize these 3,000 subscription rights.” Uit dit bericht blijkt dat de consument in ieder geval op 12 maart 2020 op de hoogte was van het bedrag dat op de beleggersrekening moest staan. Gelet op het voorgaande komt het voor rekening van de consument dat de inschrijving vanwege onvoldoende saldo niet is uitgevoerd. Dat op enig moment vragen zijn gerezen bij de consument en die vragen enige tijd onbeantwoord zijn gebleven, doet hier niet aan af.

Conclusie

3.7 Het is niet gebleken dat de consument als gevolg van een tekortkoming van DeGiro schade heeft geleden. De vordering zal daarom worden afgewezen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Zoals toegelicht in 3.1 tot en met 3.3 is deze uitspraak niet-bindend. Tegen deze uitspraak staat geen hoger beroep open bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.

Binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen tot herstel van vergissingen in de uitspraak zoals schrijffouten, een verkeerde naam/datum of rekenfouten. De beslissing van de geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Binnen een maand na de verzenddatum van de uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen om de uitspraak aan te vullen als u vindt dat de geschillencommissie niet heeft beslist over alle onderdelen van uw vordering. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de geschillencommissie in haar uitspraak niet uitdrukkelijk al uw argumenten, ter onderbouwing van uw vordering, heeft behandeld. Meer informatie hierover staat in artikel 40 van het reglement van de geschillencommissie, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Bijlage - Relevante bepalingen uit de overeenkomst

Investment Services Information

Corporate actions, expirations and administrative actions

1.3 Corporate actions

"(…)

DEGIRO: As Execution Only Client it is your responsibility to timely act on corporate actions relating to the Securities held by you. You acknowledge and agree that DEGIRO is entitled, but not obliged to take any such actions for your risk and account if you fail to do so. If DEGIRO does this, DEGIRO is deemed to do so at your Instruction. When dealing with corporate actions, DEGIRO may deviate from the instructions of its customers where DEGIRO prefers to do so from a practical or commercial perspective. DEGIRO will take care that this will not be to the detriment of you as Client.

(…)"