Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2019-708
(mr. E.L.A. van Emden, voorzitter en mr. A.C. Bek, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 14 juni 2019
Ingediend door	: Consument
Tegen	: ABN AMRO Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de Bank
Datum uitspraak	: 19 september 2019
Aard uitspraak	: Niet-bindend advies

Samenvatting

Consument heeft in 1991 een Annuïteiten Deposito bij de Bank afgesloten. In 2019 heeft de Bank dit deposito beëindigd, omdat de looptijd ervan maximaal 15 jaar was. Consument stelt niet bekend te zijn met de looptijd en vordert voortzetting van het deposito. De Commissie stelt vast dat niet ter discussie staat dat de Voorwaarden van toepassing zijn op de overeenkomst en oordeelt dat in de Voorwaarden in duidelijke en niet voor meerdere interpretaties vatbare bewoordingen is opgenomen dat de maximale looptijd 15 jaar bedraagt. Consument heeft niet kunnen aantonen dat andere afspraken zijn overeengekomen op basis waarvan het deposito zou moeten blijven voortduren. Nu de bewijslast bij hem ligt, wijst de Commissie de vordering af.

1. Procesverloop

De Commissie beslist met inachtneming van het Reglement Geschillencommissie Financiële Dienstverlening (hierna: het Reglement) en op basis van de volgende stukken inclusief bijlagen:

- de door Consument ingediende klacht;
- het verweerschrift van de Bank;
- de repliek van Consument.

De Commissie stelt vast dat dit geschil zich leent voor verkorte behandeling als bedoeld in artikel 32 van het Reglement.

2. Feiten

De Commissie gaat bij de beoordeling van dit geschil uit van de volgende feiten:

2.1 Consument heeft in september 1991 bij de Bank een Amro Annuïteiten Deposito (hierna: het Deposito) afgesloten. Op het Deposito is eenmalig een basisbedrag gestort, waarover door de Bank een vaste rente van 8,25% werd vergoed. Gedurende de looptijd werd periodiek een bedrag uitgekeerd.

2.2 Op de overeenkomst zijn de Voorwaarden Amro Annuïteiten Deposito (april 1988) (hierna: de Voorwaarden) van toepassing. Hierin is, voor zover relevant, bepaald:

> *"**7. Looptijd.***
> *De minimale looptijd van een Amro Annuïteiten Deposito is 4 jaar, terwijl de maximale looptijd 15 jaar is."*

2.3 In de brochure Amro Annuïteiten Deposito (hierna: de Brochure) is vermeld:

> *"(…) Vervolgens ontvangt u gedurende de looptijd een periodieke uitkering. De looptijd wordt door u vooraf bepaald. Deze kan variëren van 4 tot 15 jaar. (…)"*

2.4 Op 10 april 2019 heeft de Bank het Deposito beëindigd. Consument kan zich hiermee niet verenigen en heeft een klacht ingediend.

3. Vordering, klacht en verweer

Vordering van Consument

3.1 Consument vordert dat het Deposito wordt hersteld en vordert de misgelopen rente gedurende de periode dat de rekening was beëindigd. Indien het Deposito niet wordt hersteld, vordert Consument een redelijke afkoopsom, gebaseerd op de mis te lopen rente.

Grondslagen en argumenten daarvoor

3.2 Deze vordering steunt, kort weergegeven, op de volgende grondslag. Consument heeft gesteld dat de Bank ten onrechte het Deposito heeft beëindigd. De Bank kan geen overeenkomst overleggen en Consument wist dan ook niet dat de looptijd maximaal 15 jaar was. Consument heeft, meent hij, in 2006 en 2017 contact met de Bank gehad met betrekking tot zijn bankproducten, waaronder het Deposito. De Bank heeft in 2017 te kennen gegeven dat Consument geen nieuwe storting kon doen, maar dat wel op dezelfde voet kon worden doorgegaan. Van beëindiging van het Deposito was geen sprake.

Verweer van de Bank

3.3 De Bank heeft zich, kort weergegeven, verweerd door te stellen dat zij sinds februari 2005 geen Amro Annuïteiten Deposito meer verstrekt. Daarbij komt dat de looptijd van een Amro Annuïteiten Deposito maximaal 15 jaar bedroeg, zoals ook blijkt uit de Voorwaarden en de Brochure. Het Deposito had derhalve in 2006 beëindigd moeten worden, wat door een technische fout niet is gedaan. Consument heeft hierdoor geen schade geleden en is ook geen rente misgelopen. In feite heeft hij zelfs 13 jaar voordeel ontvangen, omdat de rente-vergoeding van 8,25% aanzienlijk hoger is dan de rentevergoeding over andere producten. Daarbij komt dat Consument het Deposito vanaf 2003 tot de beëindiging van het Deposito – in strijd met de Voorwaarden – heeft gebruikt als spaarrekening.

Consument heeft niet aangetoond dat hij afwijkende afspraken met de Bank heeft gemaakt, op grond waarvan kon worden afgeweken van de maximale looptijd van 15 jaar en heeft ook niet aangetoond dat hij het Deposito mocht gebruiken als spaarrekening.

4. Beoordeling

4.1 Aan de Commissie ligt de vraag voor of de Bank het Deposito in ere moet herstellen dan wel een afkoopsom aan Consument verschuldigd is. De Commissie neemt hiertoe het volgende in overweging.

4.2 De Commissie stelt vast dat tussen partijen niet ter discussie staat dat in september 1991 een overeenkomst met betrekking tot het Deposito is gesloten, ondanks dat deze overeenkomst door geen van beide partijen kan worden overgelegd. Ook staat niet ter discussie dat de Voorwaarden van toepassing zijn op de overeenkomst. Hierin, alsmede in de Brochure, is naar het oordeel van de Commissie in duidelijke en niet voor meerdere interpretaties vatbare bewoordingen opgenomen dat het Deposito een maximale looptijd van 15 jaar heeft. De Commissie gaat er daarom vanuit dat het Deposito in beginsel uiterlijk in september 2006 beëindigd had moeten worden, tenzij partijen iets anders zijn overeengekomen.

4.3 Op grond van artikel 150 Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering geldt dat de partij die zich beroept op de rechtsgevolgen van door haar gestelde feiten – bij voldoende betwisting door de wederpartij – haar stellingen moet bewijzen. Consument heeft gesteld dat de Bank het Deposito ten onrechte heeft beëindigd. Naar de Commissie begrijpt, stelt Consument zich op het standpunt dat het Deposito geen einde looptijd kent. De Bank heeft deze stelling voldoende betwist door te stellen dat dit niet mogelijk is, nu de maximale looptijd 15 jaar bedroeg en dit product niet langer door de Bank wordt aangeboden. Consument heeft niet kunnen aantonen dat een andere looptijd is overeengekomen met betrekking tot het Deposito, waardoor het zou moeten blijven voortduren.

4.4 De Commissie kan daarom niet anders dan uitgaan van de Voorwaarden en dus van een looptijd van maximaal 15 jaar. De Commissie oordeelt dat de Bank gerechtigd was het Deposito (reeds in september 2006) te beëindigen en dat de Bank niet gehouden is Consument hiervoor te compenseren.

5. Beslissing

De Commissie wijst de vorderingen af.

Deze beslissing is genomen in een verkorte procedure als bedoeld in artikel 32 van het Reglement. De uitspraak heeft daarom de vorm van een niet-bindend advies. 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.

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.