Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2025-0461

(mr. dr. ing. A.J. Verdaas, voorzitter en mr. M. Groen, secretaris)

Datum uitspraak	11 juni 2025
Klacht van	De heer [naam 1] namens [X] B.V., verder te noemen 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 alsmede de algemene voorwaarden

Samenvatting

Uitvoering en totstandkoming overeenkomst. De consument heeft bij de bank online een aanvraag voor een 1-jarig spaardeposito ingediend. Van de bank heeft hij de bijbehorende algemene voorwaarden en een bevestiging van de overeenkomst ontvangen. De consument klaagt dat hij de overeengekomen rente niet uitbetaald krijgt van de bank en dat zij zich niet houdt aan de overeenkomst. De bank stelt zich op het standpunt dat de consument een spaarrekening als tegenrekening heeft opgegeven, waardoor het in te leggen bedrag niet kon worden overgemaakt door de bank. Zij beroept zich daarbij op een bepaling in de algemene voorwaarden. De commissie is van oordeel dat er wel een overeenkomst tot stand is gekomen, nu de consument daartoe een aanvraag heeft gedaan en de bank de totstandkoming daarvan aan de consument heeft bevestigd. De bank is echter niet gehouden om de overeengekomen rente te betalen, nu niet voldaan is aan de voorwaarde waaraan de verplichting van de bank om de overeenkomst uit te voeren is onderworpen. 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 en 3) het verweerschrift van de bank.

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 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 Op 19 februari 2024 heeft de consument voor zijn stamrecht B.V. een aanvraag bij de bank gedaan voor een depositorekening. Van de bank heeft hij een document genaamd 'Bevestiging Overeenkomst Spaar Deposito-jaarrente' (hierna: de Bevestiging Spaar Deposito) ontvangen, waarin de volgende kenmerken zijn opgenomen:

> *U heeft online een Spaar Deposito bij ons afgesloten.*
>
> ***Productkenmerken:***
> *Rekeningnummer: [nummer 1]*
> *Looptijd: 1 jaar*
> *Rekening voor vrijkomende hoofdsom en rente: [nummer 2]*
> *Rente uitkering: jaarlijks*
>
> *Uw eerste inleg:*
> *Bedrag: € 100.000*
> *Rentepercentage: 2.35%*
> *Stortingsdatum eerste inleg: 19 februari 2024*
> *Van rekeningnummer: [nummer 2]*
>
> *Mocht de te belasten rekening dit niet toelaten, dan kunnen wij deze overboeking niet uitvoeren. Let op, het rentepercentage is afhankelijk van de definitieve stortingsdatum.*
>
> *Op dit product zijn de volgende voorwaarden van toepassing:*
>
> - *Voorwaarden Spaar Deposito*
> - *Algemene Voorwaarden ABN AMRO Bank N.V.*

2.2 In de Voorwaarden Spaar Deposito (hierna: de algemene voorwaarden) is het volgende opgenomen:

> *Voorwaarden en begrippen*
>
> *(...)*
>
> *c. In deze voorwaarden bedoelt de bank met tegenrekening: een betaalrekening in euro die u bij de bank heeft.*
>
> *Openen van een Spaar Deposito*
>
> *(...)*
>
> *c. Voor het openen en het gebruik van een Spaar Deposito is een tegenrekening nodig.*

2.3 Rekening [nummer 2] van de consument betrof een Vermogensspaarrekening.

2.4 Na 19 februari 2025 is het de consument opgevallen dat hij de bovengenoemde rente van 2,35% niet had ontvangen en hij heeft hierover contact opgenomen met de bank. De onderlinge uitwisseling van standpunten van partijen hebben niet tot een oplossing geleid, waarna de consument zich tot Kifid heeft gewend.

De klacht en vordering

2.5 De consument klaagt dat de bank de afgesloten overeenkomst voor de Spaar Deposito rekening niet is nagekomen en vordert de misgelopen rente van 2,35%, wat minus de rente die hij op de Vermogensspaarrekening heeft gekregen neerkomt op een bedrag van € 836,08 plus wettelijke rente vanaf 29 maart 2025. Hij voert daartoe het volgende aan. De bank heeft hem een bevestiging van de overeenkomst gestuurd. Tussen hen is een definitieve en onvoorwaardelijke overeenkomst tot stand gekomen met een ontbindende voorwaarde voor het geval dat de te belasten rekening dit niet toelaat. Dit kan volgens hem enkel slaan op het aanwezige saldo. Daarnaast is zijn Vermogensspaarrekening als betaal-middel voor de depositorekening in de overeenkomst geaccepteerd door de bank. Bovendien kan een depositobedrag bij een andere bank wel direct vanuit een spaarrekening worden overgemaakt.

Het verweer

2.6 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 deze zaak over?

3.1 De commissie ziet zich gesteld voor de vraag of de bank haar verplichtingen uit de overeenkomst heeft geschonden en of de bank gehouden is om de consument de misgelopen rente alsnog te betalen. De commissie beantwoordt deze vragen ontkennend en zal dat hieronder toelichten.

Tussen partijen is een overeenkomst tot stand gekomen

3.2 Voordat de commissie toekomt aan de beantwoording van bovenstaande vragen, moet zij beoordelen of er sprake is van een overeenkomst tussen partijen. Artikel 6:217 Burgerlijk Wetboek (hierna: BW) bepaalt dat een overeenkomst tot stand komt door een aanbod en de aanvaarding daarvan. In dit geval heeft de consument, door het doen van de aanvraag, aan de bank een aanbod gedaan om met hem een overeenkomst Spaar Deposito af te sluiten. De bank heeft dit aanbod aanvaard door de aan de consument gerichte Bevestiging Spaar Deposito. De bank stelt dat de consument niet heeft voldaan aan haar aanbod, door een spaarrekening als tegenrekening op te geven in strijd met de algemene voorwaarden.

3.3 Op grond van artikel 4:24a lid 1 Wet op het financieel toezicht (hierna: Wft) moet de bank als financiële dienstverlener op zorgvuldige wijze de gerechtvaardigde belangen van de consumenten in acht nemen. Dit betreft de algemene zorgplicht van financiële dienstverleners. Als financieel dienstverlener behoort het daarnaast tot de zorgplicht van de bank om de consumenten voorafgaand aan de totstandkoming van een overeenkomst de informatie te verstrekken voor zover dit redelijkerwijs relevant is voor een adequate beoordeling van het product. Deze informatie moet correct, duidelijk en niet misleidend zijn.[1]

3.4 Het is de commissie niet gebleken dat de bank haar hiervoor beschreven verplichtingen heeft geschonden. De bank heeft de consument in de Bevestiging Spaar Deposito en in de algemene voorwaarden geïnformeerd over de eis die wordt gesteld aan een tegenrekening, namelijk dat dit een betaalrekening moet zijn. De consument heeft niet betwist dat hij deze algemene voorwaarden heeft ontvangen. De informatieverplichting van de bank gaat niet zo ver dat zij de consument extra had moeten waarschuwen voor het gegeven dat de tegenrekening een betaalrekening moest zijn. In zoverre is niet komen vast te staan dat de bank is tekortgeschoten in de nakoming van haar zorgplicht ten opzichte van de consument.

3.5 De commissie is van oordeel dat niet voldaan is aan een van de voorwaarden waaraan de verplichting van de bank om de overeenkomst uit te voeren is onderworpen, namelijk de voorwaarde dat de tegenrekening een betaalrekening is. De consument heeft immers een spaarrekening als tegenrekening opgegeven. Daarom hoeft de bank de overeengekomen rente niet te vergoeden. De bank heeft geen verplichtingen geschonden die voortvloeien uit een overeenkomst en zij is niet gehouden om de misgelopen rente alsnog aan de consument te betalen. De vordering van de consument wordt afgewezen.

Ambtshalve toetsing

3.6 Voor de beoordeling van de klacht zijn de hiervoor genoemde bedingen in de algemene voorwaarden van belang. Deze bedingen zijn door de commissie getoetst aan het Europese en Nederlandse (consumenten)recht waarvoor ambtshalve toetsing geldt en de commissie acht deze bedingen niet in strijd met deze regelgeving.

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 2024, 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.

[1] Artikel 4:19 lid 1 en lid 2 en artikel 4:20 lid 1 Wft.

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 2024, 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 wet- en regelgeving

Burgerlijk wetboek

Artikel 3:33

Een rechtshandeling vereist een op een rechtsgevolg gerichte wil die zich door een verklaring heeft geopenbaard.

Artikel 6:217

1. *Een overeenkomst komt tot stand door een aanbod en de aanvaarding daarvan.*

2. *(...)*

Wet op het financieel toezicht

Artikel 4:19

1. *Een financiële onderneming draagt er zorg voor dat de door of namens haar verstrekte of beschikbaar gestelde informatie ter zake van een financieel product, financiële dienst of nevendienst, waaronder reclame-uitingen, geen afbreuk doet aan ingevolge deze wet te verstrekken of beschikbaar te stellen informatie.*

2. *De door een financiële onderneming aan cliënten verstrekte of beschikbaar gestelde informatie, waaronder reclame-uitingen, ter zake van een financieel product, financiële dienst of nevendienst is correct, duidelijk en niet misleidend.*

(...)

Artikel 4:20

1. *Voorafgaand aan het adviseren, het verlenen van een beleggingsdienst, het verlenen van een nevendienst of de totstandkoming van een overeenkomst inzake een financieel product niet zijnde een financieel instrument verstrekt een beleggingsonderneming of financiële dienstverlener de consument of, indien het een financieel instrument of verzekering betreft, de cliënt informatie voor zover dit redelijkerwijs relevant is voor een adequate beoordeling van die dienst of dat product. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de in de vorige volzin bedoelde informatie. Deze regels kunnen onder meer betrekking hebben op de informatie die wordt verschaft met betrekking tot de uitoefening door de consument of cliënt van de in artikel 230x, eerste en tweede lid, van Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek bedoelde rechten.*

Artikel 4:24a

1. *Een financiële dienstverlener neemt op zorgvuldige wijze de gerechtvaardigde belangen van de consument of begunstigde in acht.*

2. *Een financiële dienstverlener die adviseert, handelt in het belang van de consument of begunstigde.*

(...)