Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2019-914
(mr. J. Wortel, voorzitter, mr. dr. drs. R. Knopper, W.J.J. Ong RA, leden en mr. D.M.A. Gerdes, secretaris)

Klacht ontvangen op	: 6 oktober 2017
Ingediend door	: Consument
Tegen	: BinckBank N.V., gevestigd in Amsterdam, verder te noemen de bank
Datum Uitspraak	: 14 november 2019
Aard uitspraak	: Niet-bindend advies

Samenvatting

Execution only. Niet gebleken dat de belegger ontoereikend is voorgelicht over het bewaarloon en het feit dat hij een euro- en een dollarrekening aanhield en dat debetrente werd gerekend.

1. Procesverloop

De Commissie beslist volgens haar reglement en aan de hand van de ingediende stukken, te weten de klacht met bijlagen, het verweerschrift, de brief van Consument van 27 mei 2018, de e-mail van de bank van 28 mei 2019 en de brief van Consument van 18 juni 2019.

Gelet op overweging 4.1 tot en met 4.3 hierna doet de Commissie uitspraak in de vorm van een niet-bindend advies.

De Commissie stelt vast dat het niet nodig is de zaak mondeling te behandelen. De zaak kan daarom aan de hand van de stukken worden beslist.

2. Feiten

De Commissie gaat uit van de volgende feiten.

2.1 Consument heeft in 2001 bij de bank een beleggingsrekening geopend. Behalve deze rekening, die in euro's luidde, is destijds ook een dollarrekening voor hem geopend. Op beide rekeningen was effectenkrediet toegestaan. Consument belegde op basis van execution only.

2.2 Op 5 maart 2012 heeft de bank aan Consument gemaild:

> "(…) Alex heeft (…) de tariefstructuur flink onder handen genomen. Met als resultaat drie heldere tarieven, gebaseerd op de instrumenten waarin ú het meest belegt. Op deze manier kiest u nu zelf het tarief waarmee u voordeliger uit bent.

Dit betekent voor u geen retourprovisies, staffels en herberekeningen meer, maar drie heldere tarieven, waarmee u precies weet waar u aan toe bent.
De nieuwe tarieven:
Algemene belegger
Het voordelige tarief voor de belegger die zich niet richt op één specifiek beleggings-instrument. Duidelijk, zonder kosten achteraf.
Aandelen belegger
Het gunstige tarief voor de belegger die met name belegt in aandelen.
Derivaten belegger
Het gunstige tarief voor de belegger die met name belegt in derivaten (opties/futures/sprinters/turbo's).
Kijkend naar uw beleggingsgedrag in het laatste kwartaal van 2011, is voor u het meest gunstige tarief: Aandelen belegger. Bekijk de nieuwe tarieven op www.alex.nl/nieuwetarieven.
Wilt u gebruikmaken van dit gunstige nieuwe tarief, dan dient u dit voor 30 maart 2012 te activeren. Onderneemt u geen actie, dan valt u automatisch in het tarief Algemene belegger. U kunt uw tarief eenvoudig activeren door in de balk "Mijn Alex" te kiezen voor "Tarieven". Ieder kwartaal kunt u één keer wisselen van tarief. (…)
Mocht u nog vragen hebben, dan kunt u contact opnemen met onze Servicedesk op telefoonnummer (…) of per e-mail via (…). (…)"

2.3 Op deze e-mail heeft Consument niet gereageerd. De bank heeft vervolgens voor zijn rekeningen het tarief 'Algemene Belegger' gehanteerd. Voor Consument bracht dit mee dat het tarief per order over het algemeen daalde en dat het bewaarloon steeg.

2.4 Op 24 maart 2017 heeft de bank aan Consument gemaild:

"(…) Naar aanleiding van ons telefonisch contact (…) stuur ik u deze e-mail. Ik heb met u gesproken over de kosten die op uw Alex rekening zijn berekend voor debetrente op de Eurorekening en het bewaarloon (…). (…)
Ten eerste (…) de in rekening gebrachte debetrente. Op uw BinckBank rekening houdt u standaard zowel een eurorekening als een Amerikaanse dollarrekening aan. Alle transacties in Amerikaanse dollars gaan ten gunste of ten laste van deze dollarrekening. Indien u gebruik maakt van effecten-krediet kan de dollarrekening hierdoor een negatief saldo krijgen en wordt hierover debetrente in rekening gebracht (…). (…)
Wanneer u een order plaatst die mogelijk leidt tot een debetstand, dan wordt hier bij het plaatsen van die order een melding van gemaakt in het terugleesscherm. Bovendien dient u als rekening-houder op de hoogte te zijn van de mutaties op uw rekening. Dit is mogelijk door na uitvoering van uw orders de mutaties via de rekeningoverzichten op de website of de online rekeningafschriften te controleren. Tevens wordt het saldo van uw geldrekeningen getoond in het portefeuilleoverzicht en u ontvangt jaarlijks een fiscaal jaaroverzicht waarop het saldo van de dollarrekening en de betaalde debetrente worden weergegeven.
Ten aanzien van (…) bewaarloon (…) hebben wij u op 5 maart 2012 op de hoogte gesteld van de wijziging in de tariefstructuren middels een bericht naar uw persoonlijke Alex inbox.

Op basis van uw activiteit en portefeuilleomvang hebben wij u erop gewezen dat het tarief Aandelen belegger voor u het meest gunstig zou zijn, maar hebben wij de keuze bij u gelaten. Omdat u hier geen [*bedoeld zal zijn: geen actie*] heeft ondernomen, is met ingang van het tweede kwartaal van 2012 het tarief Algemene belegger voor u ingesteld (…). Het (…) bewaarloon is telkens zichtbaar geweest op uw rekeningoverzichten en online afschriften. (…)
Gezien het voorgaande (…) is het niet mogelijk (…) deze kosten aan u te vergoeden. (…)"

2.5 Overgelegd is de Handleiding van de bank zoals die luidde in 2001. Daarin staat:

"(…) 5 De geldrekening
Uw effectenrekening bij Alex bestaat uit een effectendepot en één of meer geldrekeningen. Standaard wordt er voor u een eurorekening geopend. Daarnaast bestaat de mogelijkheid om een dollar-rekening te openen. (…)
5.1 Eurorekening
Euronext Amsterdam is (…) op 1 januari 1999 overgegaan op euronoteringen. Sindsdien vindt de afwikkeling van beurstransacties in euro plaats (…). Ook de betalingen die voortvloeien uit uw effectenbezit (…) worden in euro's afgerekend.
(…)
5.1.1 Transacties in effecten die noteren in vreemde valuta
Bij Alex kunt u ook handelen in fondsen die genoteerd staan op NYSE, Nasdaq of AMEX. Tenzij u over een dollarrekening beschikt, worden alle transacties in vreemde valuta afgerekend via uw eurorekening. (…)
5.2 Dollarrekening
Het is mogelijk om bij Alex uw effectenrekening uit te breiden met een dollarrekening voor de afwikkeling van uw transacties in effecten die in dollars noteren. Via uw dollarrekening kunt u rechtstreeks dollars ontvangen of overmaken naar een vaste dollartegenrekening. (…)
5.2.1 Transacties in effecten die noteren in dollars
Uw dollarrekening is uitsluitend bedoeld voor de geldelijke afwikkeling van transacties in effecten die noteren in dollars. Indien u op uw dollarrekening onvoldoende liquide middelen hebt voor de aankoop van 'dollareffecten' en uw transactie wel kan worden gefiatteerd, wordt automatisch gebruik gemaakt van een kredietfaciliteit in dollars. U betaalt over de debetstand rente ongeacht het saldo op uw eurorekening. (…)"

2.6 Van toepassing op de overeenkomst tussen partijen zijn de Algemene Voorwaarden over-gelegd als bijlage 2 bij het verweerschrift. Daarin staat:

"(…) 29. Nederlands recht; geschillen
Op de betrekkingen tussen de cliënt en de bank is Nederlands recht van toepassing. (…)"

3. Vordering, klacht en verweer

3.1 Consument vordert dat de bank wordt bevolen tot schadevergoeding. De schade bestaat volgens Consument uit ingehouden debetrente en bewaarloon. In de klacht vermeldt Consument dat de debetrente is opgelopen tot ongeveer € 11.200; het bedrag van het ingehouden bewaarloon heeft hij niet vermeld.

3.2 Aan zijn vordering legt Consument ten grondslag dat de bank hem ontoereikend heeft voorgelicht over (het tarief van) het bewaarloon en het feit dat hij zowel een eurorekening als een dollarrekening aanhield en dat debetrente kon worden gerekend, ook als het gezamenlijke saldo van de euro- en dollarrekening positief was.

3.3 De bank heeft de stellingen van Consument gemotiveerd weersproken. Voor zover nodig zal de Commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

4. Beoordeling

Niet-bindend advies

4.1 Voordat zij inhoudelijk op de klacht ingaat, zal de Commissie eerst onderzoeken volgens welk recht de klacht moet worden beoordeeld en of zij in deze zaak uitspraak kan doen in de vorm van een bindend of een niet-bindend advies.

4.2 De overeenkomst tussen partijen wordt beheerst door Nederlands recht. Van belang is verder 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 Tsjechisch recht – voor zover dat recht hem meer bescherming biedt. De verordening heeft rechtstreekse werking en is van dwingend recht, zodat daarvan niet in het nadeel van Consument mag worden afgeweken.

4.3 Op grond van artikel 43.2 van het reglement beoordeelt de Commissie klachten naar Nederlands recht. Omdat de Commissie niet kan vaststellen of zich de hiervoor genoemde mogelijkheid voordoet dat het recht van zijn woonplaats Consument meer bescherming biedt, moet Consument de mogelijkheid behouden zijn klacht in volle omvang aan de gewone rechter voor te leggen. De Commissie doet in deze zaak daarom uitspraak in de vorm van een niet-bindend advies.

Bewaarloon

4.4 De Commissie zal eerst ingaan op de klacht over de informatieverstrekking over het bewaarloon.

4.5 Het staat vast dat dat de bank op 5 maart 2012 een e-mail aan Consument heeft gezonden over haar nieuwe tariefstructuur. Verder stelt de bank dat het gerekende bewaarloon steeds in de aan Consument verzonden effectennota's werd vermeld, zodat hij had kunnen beseffen dat en hoeveel bewaarloon in rekening werd gebracht. In reactie op dit verweer heeft Consument geen feiten en omstandigheden gesteld waaruit volgt dat de informatie-verstrekking over het bewaarloon ontoereikend was in de relevante periode. Dit onderdeel van de klacht kan daarom niet slagen.

Debetrente

4.6 Naar het oordeel van de Commissie is niet gebleken dat Consument ontoereikend is voorgelicht over het feit dat zowel een euro- als een dollarrekening werd aangehouden en dat debetrente kon worden gerekend. De bank heeft immers onweersproken gesteld dat de Handleiding zoals die luidde bij aanvang van de beleggingsrelatie in 2001 (zie het citaat in 2.5) in artikel 5 vermeldde dat de euro- en de dollarrekening als twee afzonderlijke rekeningen werden beschouwd en dat uit deze bepaling ook niet blijkt dat de bank uit eigen beweging een negatief saldo op de ene rekening zou verrekenen met een positief saldo op de andere. Verder heeft de bank jaaroverzichten over de jaren 2012 tot en met 2017 overgelegd, waarin het bedrag van de betaalde debetrente is vermeld.

Slotsom

4.7 Gezien het voorgaande is er geen grond voor schadevergoeding. De vordering van Consument zal daarom worden afgewezen.

5. Beslissing

De Commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak heeft 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 verzending 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 daarvoor geldende termijnen staat in artikel 40 van het reglement.