

**Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2020-878
(mr. M.E.J. Bracco Gartner, voorzitter en mr. P.V. Remmerswaal, secretaris)**

Klacht ontvangen op : 30 juni 2020
Ingediend door : Consument
Tegen : DeGiro B.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen DeGiro
Datum uitspraak : 27 oktober 2020
Aard uitspraak : Niet-bindend advies
Uitkomst : Vordering afgewezen

Samenvatting

Consument heeft een effectenrekening bij DeGiro waarop hij belegt in aandelen. Over dividend-uitkeringen die Consument heeft ontvangen is door DeGiro dividendbelasting ingehouden. Consument stelt dat DeGiro verplicht is hem te assisteren bij het terugvorderen van volgens hem te veel betaalde dividendbelasting. Hij verzoekt DeGiro hem de benodigde informatie te verschaffen om te veel betaalde dividendbelasting terug te vorderen. Indien DeGiro geen medewerking verleent, vordert Consument dat DeGiro wordt veroordeeld hem de te veel betaalde dividendbelasting te vergoeden. De Commissie is van oordeel dat niet is gebleken dat het weigeren om medewerking te verlenen in dit geval naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is. De vordering wordt afgewezen.

I. De procedure

- I.1 De Commissie beslist op basis van haar Reglement en op basis van de door partijen aan Kifid ingestuurde documenten inclusief bijlagen. Het gaat hierbij om: 1) het klachtformulier van Consument; 2) de aanvullende stukken van Consument; 3) het verweerschrift van DeGiro en 4) de repliek van Consument.
- I.2 De Commissie is van oordeel dat dit geschil zich leent voor verkorte behandeling als bedoeld in artikel 32 van haar Reglement. De uitspraak is derhalve niet-bindend.

Het geschil

Wat is er gebeurd?

- I.3 Consument heeft een effectenrekening bij DeGiro. Op deze rekening belegt Consument in aandelen van enkele ondernemingen.
- I.4 Op de overeenkomst tussen Consument en DeGiro Investment Services Conditions van toepassing (hierna: de Algemene Voorwaarden).

In de Algemene Voorwaarden is, voor zover relevant, het volgende opgenomen:

“7.1 Execution Only

DEGIRO does not provide investment advice and does not manage the Balance. All services of DEGIRO are on the basis of Execution Only.

(...)

15.9 Tax

Client acknowledges that only Client is responsible for the payment of tax and the provision of information to tax authorities where such is required. Where such is required, DEGIRO will provide information relating to Client to the tax authorities. (...)

- 1.5 In 2017, 2018 en 2019 heeft Consument dividend uitgekeerd gekregen op zijn effectenrekening. Op het uitgekeerde dividend is dividendbelasting ingehouden door DeGiro.
- 1.6 Consument heeft DeGiro verscheidene keren verzocht om assistentie bij het terugvorderen van volgens hem te veel ingehouden dividendbelasting. Daarnaast heeft Consument DeGiro verzocht om hem alle benodigde informatie te verschaffen over de door DeGiro ingehouden dividendbelasting. Deze verzoeken zijn door DeGiro afgewezen.

De klacht en vordering

- 1.7 Consument stelt zich op het standpunt dat DeGiro verplicht is om hem de juiste informatie te verschaffen over de ingehouden dividendbelasting om te voorkomen dat Consument twee keer dividendbelasting moet betalen.
- 1.8 Consument vordert dat DeGiro wordt veroordeeld tot vergoeding van het bedrag van de te veel ingehouden dividendbelasting of verschaffing van de benodigde informatie aan hem om de ingehouden dividendbelasting terug te vorderen.

Het verweer

- 1.9 DeGiro heeft verweer gevoerd tegen de stellingen van Consument. Voor zover relevant zal de Commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

2. De beoordeling

Behandelbaarheid van de klacht

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

- 2.2 In artikel 17.4 van de Algemene Voorwaarden staat dat de overeenkomst tussen partijen wordt beheerst door Nederlands recht, met uitzondering van wettelijke voorschriften in de woonplaats van Consument waarvan bij overeenkomst niet kan worden afgeweken. Van belang is daarnaast 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 voor zover dat recht hem meer bescherming biedt. In dit geval gaat het om Zweeds recht. De verordening heeft rechtstreekse werking en is van dwingend recht, zodat daarvan niet ten nadele van Consument kan worden afgeweken.
- 2.3 Uit artikel 43.2 van het Reglement volgt dat de Commissie enkel klachten naar Nederlands recht beoordeelt. De Commissie kan niet vaststellen of de situatie zich voordoet dat het recht van de woonplaats van Consument wettelijke voorschriften bevat waarvan niet kan worden afgeweken of dat het Zweedse recht Consument meer bescherming biedt. Dit betekent dat Consument de mogelijkheid moet behouden om zijn klacht aan de gewone rechter voor te leggen. De Commissie doet ook daarom uitspraak in de vorm van een niet-bindend advies.

Inhoudelijke beoordeling

- 2.4 De vraag die voorligt is of DeGiro gehouden is de ingehouden dividendbelasting aan Consument te vergoeden of Consument te assisteren bij het terugvorderen van te veel betaalde dividendbelasting. De Commissie is van oordeel dat die vraag ontkennend moet worden beantwoord en licht dat als volgt toe.
- 2.5 De Commissie overweegt dat als uitgangspunt geldt dat het een beleggingsonderneming in beginsel vrij staat om de omvang van haar dienstverlening naar eigen inzicht in te richten (zie Geschillencommissie Kifid nr. 2020-699). DeGiro heeft van die vrijheid gebruik gemaakt door in artikel 15.9 van de Algemene Voorwaarden overeen te komen dat het betalen van belasting en het daarover informeren van de belastingautoriteiten tot de verantwoordelijkheid van Consument behoort.
- 2.6 Het voorgaande neemt niet weg dat DeGiro geen beroep kan doen op artikel 15.9 van de Algemene Voorwaarden wanneer dat naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid onaanvaardbaar is, zo volgt uit artikel 6:248 lid 2 van het Burgerlijk Wetboek. Daarvan is bijvoorbeeld sprake wanneer van de beleggingsonderneming slechts een kleine, zuiver administratieve handeling wordt gevraagd, terwijl de weigering om mee te werken aanzienlijk nadeel voor de cliënt veroorzaakt (zie Geschillencommissie Kifid nr. 2020-235).
- 2.7 Met gebruik van de bovenstaande maatstaf, komt de Commissie tot de conclusie dat de vordering van Consument moet worden afgewezen.

DeGiro heeft erop gewezen dat het verlenen van medewerking aan het terugvorderen van dividendbelasting een arbeidsintensief proces is. Dat komt onder meer doordat de gevraagde verklaringen in de vorm van een 'tax voucher' moeten voldoen aan de eisen van toepasselijke wet- en regelgeving. Daarbij is in de meeste gevallen medewerking van alle partijen die zijn betrokken in de zogenaamde bewaarketen voor nodig. Het is daarom niet gebleken dat de van DeGiro gevraagde medewerking zo gering is dat zij die naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid niet had mogen weigeren.

2.8 De Commissie concludeert dat er geen grond bestaat om de vordering van Consument toe te wijzen.

3. De beslissing

De Commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is een niet-bindend advies, omdat deze beslissing is genomen in een verkorte procedure. Meer informatie hierover staat in artikel 32 van het Reglement, te vinden op de website van Kifid (www.kifid.nl/reglementen-en-statuten). 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 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. Meer informatie hierover staat in artikel 40 van het Reglement Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.