

**Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2022-0387
(mr. H.O. Kerkmeester, voorzitter, mr. M.E.J. Bracco Gartner,
N.W. Over de Vest, leden en mr. D.M.A. Gerdes, secretaris)**

Klacht ontvangen op	: 15 april 2021
Ingediend door	: De consument
Tegen	: flatexDEGIRO Bank AG, met haar bijkantoor flatexDEGIRO Bank Dutch Branch mede gevestigd te Amsterdam, verder te noemen DeGiro
Datum uitspraak	: 12 mei 2022
Aard uitspraak	: Bindend advies
Uitkomst	: Vordering afgewezen

Samenvatting

Klacht over beëindiging van de overeenkomst op de grond dat de consument mogelijk 'US Person' is. Naar het oordeel van de commissie mocht de overeenkomst worden beëindigd.

1. De procedure

- 1.1 De commissie beslist volgens haar reglement en op basis van de ingediende documenten met bijlagen.
- 1.2 De commissie is van oordeel dat het niet nodig is de zaak mondeling te behandelen. De zaak wordt daarom op basis van de ingediende stukken beslist.
- 1.3 Partijen hebben gekozen voor een bindend advies. De uitspraak is daarom bindend.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

- 2.1 De consument heeft een effectenrekening bij DeGiro gehad.
- 2.2 In februari 2021 heeft de consument van de Amerikaanse overheid een cheque ontvangen in het kader van een coronasteunprogramma. Hij heeft bij DeGiro nagevraagd of hij de cheque kon verzilveren. DeGiro heeft hem kort daarna gemaild dat hij mogelijk kwalificeerde als US Person (belastingplichtig in de VS). Daarbij heeft zij medegedeeld dat hij, om aan te tonen dat hij geen US Person was, een vragenlijst kon invullen en een recent bewijs van zijn woonplaats kon meesturen.

2.3 Nadat de consument de gevraagde gegevens had verstrekt, schreef DeGiro op 29 maart 2021:

“(…) Op basis [van] de gegevens in uw (…) account hebben wij moeten concluderen dat u belastingplichtig bent in de Verenigde Staten, een zogenaamde US Person. Helaas accepteert DeGiro op dit moment geen klanten die US person zijn.

Dit heeft als gevolg dat wij op termijn de cliëntovereenkomst met u gaan opzeggen en uw account gaan sluiten. Middels een opzegtermijn van één maand willen wij u voldoende tijd bieden om uw posities te sluiten of, uw posities over te boeken naar een andere broker en vervolgens uw account te sluiten. (…)

Mocht u in de toekomst niet meer (…) US person zijn kunt u uiteraard weer een account bij DeGiro openen. (…)”

2.4 De consument heeft op 30 maart 2021 geantwoord:

“(…) Het zal U niet verbazen dat ik het niet eens ben met het besluit om mij als US Person te beschouwen en mij daarmee niet meer als klant van DeGiro te (…) accepteren. Mij is onduidelijk waarop U deze conclusie baseert. (…)

Het balletje is waarschijnlijk gaan rollen na mijn verzoek (…) of Flatex een cheque van USD 600,- , die ik van de Amerikaanse Treasury Department heb ontvangen, voor mij kan verzilveren.

Het is de vraag of ik sowieso recht heb op deze cheque aangezien ik in de jaren 1985 tot 1988 in de USA op een LI visum heb gewerkt en daarmee dus geen Amerikaans staatsburger ben geweest. (…)”

2.5 Op 7 april 2021 heeft de consument gemaild:

“(…) Zoals ik al eerder heb aangegeven kan ik niet als US Person worden gezien omdat ik 1. niet ben geboren in de VS of 1 van de hieronder andere genoemde landen. Niet ben genaturaliseerd tot Amerikaans staatsburger en ook mijn beide ouders geen Amerikaans staatsburger zijn (geweest).

2. nooit een Green Card heb aangevraagd of bezeten. Wel ben ik als ex-pat met een LI visum uitgezonden geweest (…) in de jaren 1985 – 1988. Dit LI visum hield in dat ik mocht wonen en werken in de VS, belasting betalen maar ik was niet stemgerechtigd. (aanvulling: het LI visum is een tijdelijk visum)

3. Zoals eerder aangegeven woonde ik in de VS in de jaren 1985 tot 1988. In de afgelopen 25 jaar ben ik 3x terug geweest in de VS. Tweemaal voor zakenreizen (...), de laatste keer als toerist met mijn kinderen in 2007. (…)”

2.6 DeGiro heeft op 8 april 2021 gemaild:

“(…) We hebben begrip voor uw reactie. Zoals we eerder hebben aangegeven willen u erg graag houden als klant, maar alles wijst erop dat het krijgen van een Covid relief cheque erop wijst dat u als US person beschouwd wordt en helaas mogen wij US person niet als klant bedienen. Indien u ons niet kunt aantonen dat deze cheque abusievelijk naar u toe is gestuurd, kunnen wij spijtig genoeg niks anders doen dan uw account afsluiten. (…)”

Klacht, vordering en verweer

2.7 De consument vordert dat DeGiro wordt bevolen de beëindiging van zijn effectenrekening ongedaan te maken. Deze vordering berust op de stelling dat DeGiro de cliëntenovereenkomst zonder geldige reden heeft beëindigd en de rekening gesloten.

2.8 DeGiro heeft verweer gevoerd. Voor zover nodig zal de commissie bij de beoordeling daarop ingaan.

3. De beoordeling

3.1 In deze zaak gaat het om de vraag of DeGiro de cliëntenovereenkomst mag beëindigen als een klant naar haar oordeel onvoldoende aantoonde dat hij geen US Person is.

3.2 DeGiro stelt dat in de cliëntenovereenkomst is neergelegd dat US Persons bij haar geen klant kunnen zijn omdat dit zou meebrengen dat zij aan Amerikaanse fiscale regelgeving (de Foreign Account Tax Compliance Act, afgekort FATCA) moet voldoen. Zij acht zich daarom gerechtigd de cliëntenovereenkomst te beëindigen als een klant een US Person blijkt te zijn. De consument brengt hiertegen in dat hij geen US Person is: hij heeft van 1985 tot 1988 in de VS op basis van een LI-visum gewerkt, maar dat alleen maakt hem nog geen US Person en ook overigens voldoet hij niet aan de criteria daarvoor. De consument heeft een kopie van zijn paspoort uit die tijd overgelegd, waarin met een stempel een LI-visum is bevestigd. In reactie op dit betoog heeft DeGiro aangevoerd dat Amerikaanse coronasteun alleen aan US Persons is verstrekt. Zij verwijst naar een website van de Amerikaanse belastingdienst waarop wordt uitgelegd dat coronasteun aan staatsburgers en ingezetenen van de VS wordt gegeven.

3.3 De commissie constateert dat het in deze zaak onzeker is gebleven of de consument als US Person kwalificeert. De consument stelt weliswaar dat dit niet het geval is en heeft dit toegelicht door het overleggen van een kopie van een oud paspoort, maar met dit betoog en bewijsstuk is het niet geheel uitgesloten dat sprake is van andere omstandigheden waardoor hij alsnog als US Person kan worden gekwalificeerd.

Het ontvangen van coronasteun in de vorm van een cheque van de Amerikaanse overheid is een sterke aanwijzing daarvoor.

3.4 De vraag is daarom of DeGiro, naar maatstaven van redelijkheid en billijkheid, de cliëntenovereenkomst heeft mogen beëindigen op de grond dat de consument mogelijk US Person is. Naar het oordeel van de commissie is dat in deze zaak het geval. Hierbij is van belang dat een instelling zoals DeGiro, om aan de voorschriften op grond van FATCA te voldoen, een kostbare en tijdrovende aanpassing in haar werkproces moet doorvoeren en bovendien met aanzienlijke sancties te maken kan krijgen als zij voorschriften in de FATCA-regelgeving blijkt te hebben overtreden (vgl. de uitspraak van de commissie met nummer 2021-1077, overweging 3.9). In dit geval bestaat een risico op zulke sancties zolang het niet uitgesloten is dat de consument als US Person kwalificeert. Bij deze afweging van de belangen van de consument en DeGiro is verder van belang dat het hier geen betaalrekening betreft – die voor een rekeninghouder onmisbaar kan zijn om aan het betalingsverkeer te kunnen deelnemen – maar een effectenrekening. Verder heeft de commissie geen aanleiding om aan te nemen dat het voor de consument niet mogelijk is een effectenrekening te openen bij een andere broker die in Nederland gevestigde US Persons wel als klant accepteert.

3.5 Gezien het voorgaande zal de vordering van de consument worden afgewezen.

4. De beslissing

De commissie wijst de vordering af.

Deze uitspraak is een bindend advies. Tegen deze uitspraak kunt u beroep instellen bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening als wordt voldaan aan de vereisten van artikel 7 van het Reglement van de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Voor het instellen van beroep geldt een termijn van zes weken na verzending van de uitspraak. Het reglement van de commissie van beroep en meer informatie over het instellen van beroep vindt u op de website www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

Binnen twee weken na verzending van de uitspraak kunt u verzoeken vergissingen zoals schrijf- of rekenfouten of een verkeerde naam of datum te herstellen. De beslissing in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Binnen een maand na verzending kunt u 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 niet op al uw argumenten is ingegaan. Meer informatie staat in artikel 40 reglement.