

Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2024-0647

(mr. dr. ing. A.J. Verdaas, voorzitter en mr. R.E. van Lambalgen, secretaris)

Datum uitspraak	25 juli 2024
Klacht van	De consument
Tegen	Coöperatieve Rabobank U.A., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Aard uitspraak	Beslissing over behandelbaarheid
Uitkomst	Klacht niet behandelbaar

Samenvatting

Vanwege haar FATCA-verplichtingen heeft de bank de (in de VS geboren) consument verzocht om een US TIN of een CLN aan te leveren. Toen de consument dit niet deed, heeft de bank aangekondigd dat zij de bankrekeningen van de consument zal beëindigen. De consument is het daar niet mee eens. Hij heeft aangegeven dat hij géén US-person is en dat hij daarom geen US TIN of CLN hoeft aan te leveren. Bij Besluit van het Ministerie van Financiën van 27 februari 2024 is bevestigd dat de consument geen US-person is. De bank heeft daarop de fiscale status van de consument in haar systemen aangepast. De klacht van de consument is daarmee opgelost. Vervolgens heeft de consument zijn vordering aangepast/aangevuld, maar de commissie oordeelt dat zij deze vorderingen niet in behandeling kan nemen.

1. Procedure

- 1.1 De commissie beslist op basis van haar 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; 3) het verweerschrift van de bank; 4) de repliek van de consument; 5) de berichten van de consument van 24 en 25 april 2024.
- 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.

2. Het geschil

Wat is gebeurd?

- 2.1 De achtergrond van deze zaak wordt gevormd door FATCA. FATCA staat voor *Foreign Account Tax Compliance Act*. Dit is een Amerikaanse belastingwet waarmee beoogd wordt belastingontduiking door US-persons tegen te gaan.

Personen die in de Verenigde Staten zijn geboren, hebben de Amerikaanse nationaliteit – en zijn dus US-persons – ook al hebben zij de rest van hun leven in het buitenland gewoond (zogenoemde ‘toeval-Amerikanen’ of ‘Accidental Americans’). Op grond van FATCA en de *Intragovernmental Agreement* tussen Nederland en de VS (IGA NL) zijn Nederlandse banken verplicht jaarlijks te rapporteren aan de Nederlandse Belastingdienst over rekeningen van personen die belastingplichtig kunnen zijn in de VS (oftewel US-persons).¹ Banken zijn verplicht om onder meer het US TIN (*U.S. Taxpayer Identification Number*) van een US-person door te geven aan de Belastingdienst, die de gegevens vervolgens doorgeeft aan de IRS (de Amerikaanse belastingdienst). In plaats van een US TIN kan een US-person ook een *Certificate of Loss of Nationality* (CLN) aanvragen en dat aan de bank overleggen. Door middel van een CLN verliest een US-person de Amerikaanse nationaliteit en is een US TIN niet langer vereist.

- 2.2 De consument is geboren in de Verenigde Staten, maar is op tweejarige leeftijd naar Nederland verhuisd; hij heeft geen verdere band met de VS. Hij heeft een betaalrekening en twee spaarrekeningen bij de bank. Vanwege haar FATCA-verplichtingen heeft de bank de consument verzocht om een US TIN of een CLN aan te leveren. Na een langdurige correspondentie heeft de consument de bank laten weten dat hij besloten heeft om geen US TIN of CLN aan te vragen. De consument stelt zich namelijk op het standpunt dat hij géén US-person is, omdat hij officier is geweest in het Nederlandse leger en daarmee zijn Amerikaanse nationaliteit heeft verloren.
- 2.3 Op 5 oktober 2019 heeft de bank aangekondigd dat zij zou overgaan tot beëindiging van de rekeningen van de consument (en dat de consument dit zou kunnen voorkomen door alsnog een US TIN of CLN te verstrekken). De consument is het hier niet mee eens en heeft op 15 oktober 2019 een klacht ingediend bij Kifid.
- 2.4 De klachtprocedure bij Kifid is lange tijd aangehouden in afwachting van politieke ontwikkelingen.² In de tussentijd is de bank nog niet overgegaan tot daadwerkelijke beëindiging van de rekeningen van de consument.
- 2.5 Op 13 maart 2024 heeft de consument de bank een Besluit van het Ministerie van Financiën van 27 februari 2024 toegestuurd. In dat Besluit wordt aangegeven dat de consument geen US-person is zoals bedoeld in het IGA-NL.

¹ Wanneer banken niet aan de FATCA-verplichtingen voldoen lopen zij het risico om door de Amerikaanse autoriteiten aangemerkt te worden als *significant non-compliant* en lopen zij het risico op Amerikaanse sancties.

² Zie onder meer de Vijfde voortgangsbrief FATCA, *Kamerstukken II 2022/23*, 25087, nr. 315.

Naar aanleiding van deze informatie heeft de bank de fiscale status van de consument in haar systemen aangepast. De bank heeft de consument hierover op 19 maart 2024 geïnformeerd.

De klacht en vordering

- 2.6 De consument vorderde aanvankelijk dat de commissie zou vaststellen dat de bank de dienstverlening aan de consument niet mag beëindigen. Op 24 en 25 april 2024 heeft de consument zijn vordering aangepast/aangevuld.
- 2.7 Op 24 april 2024 heeft de consument aangegeven dat hij graag zou zien dat Kifid de bank verzoekt om niet alleen te bevestigen dat hij geen US-person is, maar ook expliciet maakt *waarom* hij geen US-person is. Ook wenst de consument dat Kifid over deze klacht en vooral over de argumentatie bij de oplossing, iets publiceert op haar website.
- 2.8 Op 25 april 2024 heeft de consument aangegeven dat de halsstarrige houding van de bank, die zijn (terecht gebleken) argumenten dat hij geen US-person is jarenlang heeft bestreden, hem veel stress en kosten heeft opgeleverd. De consument vordert hiervoor een financiële compensatie. Een bedrag tussen € 5.000,- en € 10.000,- lijkt hem redelijk.

Het verweer

- 2.9 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

- 3.1 De commissie stelt vast dat de klacht in feite is opgelost. Vanwege het Besluit van het Ministerie van Financiën van 27 februari 2024 heeft de bank de fiscale status van de consument in haar systemen aangepast. De consument hoeft dus geen US TIN of CLN aan te leveren en zijn rekeningen worden niet meer met sluiting bedreigd.
- 3.2 De consument heeft bevestigd dat zijn (oorspronkelijke) klacht hiermee is opgelost. Wél wil hij graag dat de commissie zich uitspreekt over de argumentatie waarom hij geen US-person is. De commissie overweegt dat zij zich niet (meer) kan uitspreken over dit vraagstuk. In artikel 1 van het reglement³ is namelijk bepaald dat Kifid klachten *over financiële diensten* behandelt. De vraag of de consument een US-person is, is echter geen financiële dienst. Aanvankelijk hing dit vraagstuk samen met een financiële dienst, namelijk met de vraag of de bank mocht overgaan tot beëindiging van de rekeningen van de consument indien hij geen US TIN of CLN zou verstrekken.

³ De consument heeft zijn klacht op 15 oktober 2019 ingediend. Het toepasselijke reglement is daarom het Reglement Geschillencommissie financiële dienstverlening (Kifid) Bemiddeling en (bindend) advies – vanaf 1 april 2017. Dit reglement is te vinden op <https://www.kifid.nl/reglementen-en-statuten/>.

Nu de bank op 19 maart 2024 heeft erkend dat de consument geen US-person is en dat de bankrelatie daarom voortgezet kan worden, hangt het vraagstuk of de consument een US-person is (en de argumentatie waarom hij dat niet is) niet meer samen met een financiële dienst. Dit vraagstuk/klachtonderdeel is daarom niet-behandelbaar.

- 3.3 Ook het klachtonderdeel over de financiële compensatie is niet-behandelbaar. De consument heeft deze vordering ingediend op 25 april 2024. Op dat moment was de klacht al opgelost. Het is in strijd met de goede procesorde om in een dergelijk stadium met een geheel nieuwe vordering te komen. De commissie zal deze vordering daarom niet in behandeling nemen.
- 3.4 Het voorgaande neemt niet weg dat de commissie goed kan begrijpen dat de FATCA-problematiek tot veel stress heeft geleid bij de consument. De commissie is daarom verheugd dat het de consument uiteindelijk gelukt is om een oplossing te bereiken.

4. De beslissing

De commissie verklaart de klacht niet-behandelbaar.

Binnen 2 weken na de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een schriftelijk verzoek indienen tot herstel van een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout. De beslissing van de geschillencommissie in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 1 maand na de verzenddatum van de uitspraak een schriftelijk verzoek indienen om de uitspraak aan te vullen als u vindt dat de geschillencommissie niet heeft beslist over alle onderdelen van uw vordering. Dit ziet niet op de situatie waarin u meent dat de geschillencommissie in haar uitspraak niet uitdrukkelijk al uw argumenten, ter onderbouwing van uw vordering, heeft behandeld. Meer informatie hierover staat in artikel 40 van het reglement van de geschillencommissie vanaf 1 april 2017, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Contactgegevens Klachteninstituut Financiële Dienstverlening

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: www.kifid.nl