

Boom Juridische uitgevers
Postbus 85576
2508 CG Den Haag
T (070) 330 70 33
F (070) 330 70 30
E info@bju.nl
I www.bju.nl

EstateTip Review

Afl. 2012-06

15 februari 2012

Sesam open U!?

Het opvragen van bankafschriften

Iedere estateplanner heeft zich wel eens de vraag gesteld of een erfgenaam 'zomaar' de bankafschriften van erflater kan opvragen. Een interessante kwestie.

Ons oog viel onlangs op een leerzame uitspraak in dezen en wel van de Rechtbank Almelo van 22 juni 2011, *LJN*: BQ9113.

De betreffende bank betrok de navolgende stelling:

'De Rabobank stelt dat zij *niet* verplicht is om rekeninginformatie aan [eiser] te verstrekken over de periode *vóór* het overlijden van vader [X]. Voorts stelt de Rabobank dat het opvragen van rekeningafschriften een handeling is die valt onder artikel 3:170, lid 3 BW. Dit brengt mee dat alleen de erfgenamen *gezamenlijk* bevoegd zijn. Verstrekking van de gevraagde gegevens aan één van de erfgenamen zonder toestemming van de overige erfgenamen heeft de bank dan ook geweigerd.' (Cursivering van ons, SBS)

Wellicht realiseert men zich niet altijd dat ook de navolgende - tussen cliënt en bank overeengekomen - spelregels een belangrijke rol spelen bij een dergelijk vraagstuk:

'Artikel 9 lid 3 van de door [eiser] aangehaalde *algemene voorwaarden* bepaalt: "Wij hoeven geen informatie te geven over wat er op de rekening is gebeurd voor uw overlijden." Artikel 5 van de door de Rabobank aangehaalde algemene voorwaarden bepaalt: "(...) De bank behoeft aan rechtverkrijgende(n) van de rekeninghouder geen inlichtingen te verstrekken over het verloop van de rekening *vóór* de datum van overlijden van de rekeninghouder.'" (Cursivering van ons, SBS)

En wat vindt de Rechtbank hiervan?

'Uit de geciteerde bepalingen volgt naar het oordeel van de rechtbank dat de Rabobank niet verplicht is om aan de erven [...], waaronder [eiser], inlichtingen te verstrekken over het verloop van de bankrekeningen vanaf 31 december 2003 tot de datum van overlijden van vader [X]. De Rabobank heeft aangegeven daartoe *evenwel bereid* te zijn onder het stellen van een aantal voorwaarden, waaronder een door de gezamenlijke erfgenamen ondertekende verklaring waarin toestemming wordt gegeven om de door

[eiser] gevraagde informatie aan hem te verstrekken. De voorwaarde tot het verlenen van toestemming door de overige erfgenamen is volgens de Rabobank ingegeven door het feit dat de erven verdeeld zijn en de Rabobank mogelijke claims van de overige erven voorziet als zonder meer aan het verlangen van [eiser] wordt voldaan.

Naar het oordeel van de rechtbank kan de Rabobank onder de gegeven omstandigheden *in redelijkheid* aan het verstrekken van informatie een voorwaarde als de onderhavige verbinden. Dat één of meer mede-erfgenamen niet aan de gestelde voorwaarden wensen te voldoen, is een omstandigheid in de risicosfeer van [eiser] ligt en niet in die van de Rabobank. Een verplichting om medewerking te verlenen aan het verstrekken van een overzicht van bankafschriften is er immers niet, terwijl evenmin gesteld of gebleken is dat de gestelde voorwaarden zo onredelijk zijn dat [eiser] en zijn mede-erfgenamen daaraan in redelijkheid niet kunnen worden gehouden. Voorts bepaalt artikel 3:170, lid 3 BW dat voor handelingen als het opvragen van een overzicht, alleen de erfgenamen gezamenlijk bevoegd zijn zodat ook om die reden de toestemming van de overige erfgenamen niet zonder reden is.' (Cursivering van ons, SBS)

En voor het overige (de bankafschriften over de periode na overlijden) liep het met een sisser af.

'Voor wat betreft de gevraagde verklaring voor recht die ziet op het verstrekken van een overzicht van bankafschriften *vanaf de datum van overlijden*, overweegt de rechtbank het volgende. Nu [eiser] zelf ter zitting bankafschriften heeft overgelegd van de betaalrekening met betrekking tot de periode van 30 december 2005 t/m 23 januari 2006 heeft hij - voor zover het die periode betreft - geen belang meer bij zijn vordering.' (Cursivering van ons, SBS)

Kortom, de toverspreuk 'Sesam open U' werkt derhalve niet altijd even onverkort na een overlijden. Blijkbaar kan men bij het opvragen van bankafschriften niet om het belangrijke 'samen uit, samen thuis'- artikel 3:170 lid 3 BW heen.

En hoe als executeur te handelen in de situatie dat de buitenlandse banktegoeden naar Edelweiss ruiken en hoofdelijke aansprakelijkheid voor de erfbelasting dreigt? Kom dan via de digitale snelweg naar onze Law at Webtraining: actualiteiten estate planning op 5 maart 2012 van 15.00-18.15 uur. Daar hoort u het antwoord.

Tot volgende week



ScholsBurgerhartSchols

www.scholsburgerhartschols.nl



Boom Juridische uitgevers

www.bju.nl

© 2012 Boom Juridische uitgevers / ScholsBurgerhartSchols

Hoewel de uiterste zorg is besteed aan de inhoud van *EstateTip Review* aanvaarden de uitgever en de redactie geen aansprakelijkheid voor onvolledigheid of onjuistheid.

