

## **Uitspraak Geschillencommissie Kifid nr. 2022-1085**

(mr. dr. ing. A.J. Verdaas, voorzitter en mr. H.G.M. Spitsbaard, secretaris)

|                     |  |
|---------------------|--|
| Klacht ontvangen op | 23 september 2021  |
| Ingediend door      | De consument   |
| Tegen               | Coöperatieve Rabobank U.A., gevestigd te Utrecht, verder te noemen de bank |
| Datum uitspraak     | 21 december 2022   |
| Aard uitspraak      | Niet-bindend advies  |
| Uitkomst            | Vordering afgewezen  |
| Bijlage             | Relevante bepalingen uit wetgeving / algemene voorwaarden                  |

### **Samenvatting**

Inzagerecht erfgenaam. De consument en zijn broer zijn erfgenaam van hun moeder. Zij hield een bankrekening aan bij de bank. Daarnaast is er door haar samen met de broer van de consument een hypothecaire geldlening afgesloten bij de bank. De consument vordert, na het overlijden van zijn moeder, inzage in het verloop van de rekening en de geldlening. De bank heeft dit geweigerd. De commissie heeft er begrip voor dat de consument inzage wenst in de rekening en de geldlening, maar kan de bank daartoe niet verplichten. Uit de wet volgt dat, nu er meerdere erfgenamen zijn, er een gemeenschap is ontstaan met de consument en zijn broer als deelgenoten. Dat houdt in dat het beheer van de gemeenschap, geschiedt door alle deelgenoten gezamenlijk, met als gevolg dat het recht op inzage in het verloop van de rekening en de lening een recht is dat de consument en zijn broer slechts gezamenlijk toekomt. Ook uit de algemene bankvoorwaarden volgt dat de bank geen inzage hoeft te geven aan een afzonderlijke erfgenaam. De vordering van de consument wordt daarom afgewezen.

### **I. Procedure**

- I.1 De behandelend commissie, verder te noemen de commissie, beslist op basis van het 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 van de consument; 3) het verweerschrift van de bank; 4) de repliek van de consument en 5) de dupliek van de bank.
- I.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.
- I.3 De consument heeft gekozen voor een niet-bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar niet aan de uitspraak kunnen houden.

## 2. Het geschil

*Wat is er gebeurd?*

- 2.1 De consument en zijn broer zijn erfgenaam van hun in 2018 overleden moeder. De moeder had bij de bank een bankrekening. De bank heeft in 2005 aan de moeder en de broer van de consument een hypothecaire geldlening verstrekt in twee leningdelen van elk € 50.000,-. De consument was niet betrokken bij deze geldlening.
- 2.2 Na het overlijden van de moeder van de consument heeft de bank de erven geïnformeerd over de producten die zij bij de bank had afgenomen: de bankrekening en de geldlening.
- 2.3 Met de consument en zijn broer is de bank na de melding van het overlijden van de moeder overeengekomen dat de bankrekening een en/of rekening werd op naam van de consument en zijn broer. De consument en zijn broer werden als erfgenaam beiden hoofdelijk aansprakelijk wat betreft de lening die de moeder en de broer van de consument in 2005 hadden afgesloten. De consument en zijn broer werden na het overlijden van de moeder als erfgenaam elk voor 50% eigenaar van de woning die als onderpand gold voor de lening. De aflosnota aan de notaris in verband met de verkoop van het onderpand vermeldt de namen van de consument en van zijn broer.
- 2.4 De consument wenste na het overlijden van zijn moeder inzage in het verloop van de bankrekening en de lening. Op de klacht van de consument over de weigering hiervan heeft de bank per brief van 3 november 2022 geantwoord:

*“(…) Verder willen wij u mededelen dat wij het informatieverzoek niet honoreren. Wij beroepen ons op Artikel 13.3 van de geldende Algemene Voorwaarden, waarin staat dat wij in geval van overlijden slechts op verzoek van de gezamenlijke erfgenamen informatie verstrekken. Voor een korte periode na het overlijden bent u toegevoegd als rekeninghouder, i.v.m. de afwikkeling. De informatie welke betrekking heeft op deze periode stuur ik u als bijlage mee, omdat u op dat moment gezamenlijk rekeninghouder was. Omdat uw broer de financiering en rekening samen met uw overleden moeder is aangegaan is er sprake van een andere bancaire relatie dan enkel erfgenaam. Op grond hiervan is het mogelijk dat hij over andere informatie beschikt. Ook dit deel van uw klacht wijzen wij af.”*

*De klacht en vordering*

- 2.5 De klacht van de consument is dat de bank hem geen inzage wil geven in de rekening van zijn moeder bij de bank en ook niet in de lening die zijn moeder en zijn broer in 2005 door de bank is verstrekt. Ter onderbouwing van zijn verzoek voert de consument het volgende aan. De bank heeft wel informatie verschaft aan de beheerder van het onroerend goed van zijn moeder, die aanzienlijke bedragen van de huur-rekening heeft afgetrokken voor werkzaamheden waarvoor hij geen opdracht had.

Na het overlijden van zijn moeder is de consument mede-rekeninghouder geworden van haar bankrekening en zijn naam staat vermeld op de bij verkoop van de woning, waarop de bank een hypotheekrecht had verkregen, door de bank aan de notaris verzonden aflosnota. De reden van het inzageverzoek van de consument is dat de gevraagde informatie kan dienen als bewijs dat zijn broer zich gelden heeft toegeëigend ten koste van het aan de consument toekomende deel in de nalatenschap. De consument vordert inzage in de bankrekening en de lening.

#### *Het verweer*

- 2.6 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 is van oordeel dat de klacht van de consument niet kan slagen en legt hierna uit waarom.
- 3.2 Vast staat dat de consument en zijn broer allebei erfgenaam zijn van de nalatenschap van hun moeder. Er is dan volgens artikel 3:166 lid 1 Burgerlijk Wetboek (BW) (zie bijlage) sprake van een gemeenschap: een of meer goederen behoren toe aan twee of meer deelgenoten gezamenlijk. In die situatie regelt artikel 3:170 BW (zie bijlage) wanneer welke bevoegdheden door de deelgenoten al dan niet zelfstandig kunnen worden uitgeoefend. Het uitgangspunt daarbij is dat het beheer van de gemeenschap geschiedt door alle deelgenoten gezamenlijk. Dit is slechts anders als er sprake is van een daad van beheer die geen uitstel kan lijden. Van een dergelijke situatie kan pas worden gesproken als sprake is van een geval dat zo urgent is dat er geen tijd en gelegenheid is andere deelgenoten te raadplegen of te wachten op de beheersbevoegde deelgeno(o)t(en).
- 3.3 Uit het voorgaande volgt dat de consument en zijn broer gezamenlijk in de rechten en verplichtingen van hun moeder zijn getreden. Tot die rechten behoort het inzagerecht in het verloop van de bankrekening en de lening. Dat de consument zonder medewerking van zijn broer geen inzage kan krijgen, volgt ook uit eerdere uitspraken van Kifid in de situatie dat een erfgenaam zonder medewerking van de andere erfgenamen om inzage vroeg<sup>1</sup>. Dit kan anders zijn bij een gezamenlijk verzoek<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> GC Kifid 2019-762, 2019-888, 2019-954, 2021-0347 en 2021-0739, te vinden op [www.kifid/uitspraken](http://www.kifid/uitspraken)

<sup>2</sup> GC Kifid 2021-0347 te vinden op [www.kifid/uitspraken](http://www.kifid/uitspraken)

- 3.4 Het standpunt van de bank vindt niet alleen steun in de wet, maar volgt ook uit artikel 13 lid 3 van de van algemene bankvoorwaarden (zie bijlage) die de moeder met de bank is overeengekomen. Daarin is bepaald dat de bank geen inzage hoeft te geven aan afzonderlijke erfgenamen.
- 3.5 Wat betreft de klacht van de consument dat de beheerder van het onroerend goed van zijn moeder wel informatie kreeg over de geldlening, die hem niet is verstrekt, volgt de commissie het verweer van de bank dat die optrad als vertegenwoordiger van zijn broer die partij was bij de geldlening. De consument was daarbij geen partij.
- 3.6 Hoewel de commissie er begrip voor heeft dat de consument inzage wenst in de rekening en de geldlening, is er geen wettelijke of contractuele grondslag op basis waarvan de commissie de bank daartoe kan verplichten. De vordering van de consument dient om die reden te worden afgewezen

#### **4. De beslissing**

De commissie wijst de vordering af.

*Deze uitspraak is niet-bindend. Tegen deze uitspraak staat geen beroep open bij de Commissie van Beroep Kifid. U kunt de zaak nog wel aan de rechter voorleggen.*

*Binnen 2 weken na verzending van de uitspraak kunt u schriftelijk verzoeken een overduidelijke vergissing in de uitspraak zoals een schrijffout, een verkeerde naam/datum of een rekenfout te herstellen. De beslissing in de uitspraak kan hiermee niet ter discussie worden gesteld. Ook kunt u binnen 2 weken na verzending van de uitspraak schriftelijk 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 de Geschillencommissie Kifid niet op al uw argumenten is ingegaan. Meer informatie hierover staat onder vraag 58 en 59 van het Reglement Geschillencommissie Kifid – vanaf 1 april 2022, te vinden op de website [www.kifid.nl/reglementen-en-statuten](http://www.kifid.nl/reglementen-en-statuten).*

#### **Contactgegevens Klachteninstituut Financiële Dienstverlening**

Telefoonnummer: 070 - 333 8 999

Website: [www.kifid.nl](http://www.kifid.nl)

## **Bijlage - Relevante bepalingen uit wetgeving en de algemene voorwaarden**

In deze bijlage staan de in de uitspraak genoemde wetsartikelen uit het Burgerlijk Wetboek en het artikel uit de Algemene Bankvoorwaarden

### **Burgerlijk Wetboek**

#### **Boek 3**

#### **Titel 7. Gemeenschap**

#### **Afdeling I. Algemene bepalingen**

##### **Artikel 166**

1. Gemeenschap is aanwezig, wanneer een of meer goederen toebehoren aan twee of meer deelgenoten gezamenlijk.
2. De aandelen van de deelgenoten zijn gelijk, tenzij uit hun rechtsverhouding anders voortvloeit.
3. Op de rechtsbetrekkingen tussen de deelgenoten is artikel 2 van Boek 6 van overeenkomstige toepassing.

##### **Artikel 170**

1. Handelingen dienende tot gewoon onderhoud of tot behoud van een gemeenschappelijk goed, en in het algemeen handelingen die geen uitstel kunnen lijden, kunnen door ieder der deelgenoten zo nodig zelfstandig worden verricht. Ieder van hen is bevoegd ten behoeve van de gemeenschap verjaring te stuiten.
2. Voor het overige geschiedt het beheer door de deelgenoten tezamen, tenzij een regeling anders bepaalt. Onder beheer zijn begrepen alle handelingen die voor de normale exploitatie van het goed dienstig kunnen zijn, alsook het aannemen van aan de gemeenschap verschuldigde prestaties.
3. Tot andere handelingen betreffende een gemeenschappelijk goed dan in de vorige leden vermeld, zijn uitsluitend de deelgenoten tezamen bevoegd

## **Algemene Bankvoorwaarden**

### **Artikel 13 – Overlijden klant**

Na uw overlijden.

1. Wanneer u bent overleden, moet dit zo spoedig mogelijk schriftelijk aan ons worden doorgegeven, bijvoorbeeld door een familielid. Het kan zijn dat u voor uw overlijden ons nog een opdracht heeft gegeven. Denkt u bijvoorbeeld aan een betaalopdracht. Totdat wij het schriftelijk bericht van uw overlijden hebben ontvangen, mogen wij opdrachten van u of uw vertegenwoordiger blijven uitvoeren. Na het overlijdensbericht hebben wij nog enige tijd nodig om onze dienstverlening hierop aan te passen. Hierdoor kan het gebeuren dat wij een opdracht die wij voor of enige tijd na het overlijdensbericht ontvangen, toch nog (blijven) uitvoeren. Uw nalatenschap is daaraan gebonden als de uitvoering redelijkerwijs niet meer was te voorkomen.

2. Als wij om een verklaring van erfrecht vragen, moet degene die namens uw nalatenschap optreedt ons die geven. Deze verklaring van erfrecht moet zijn opgesteld door een Nederlandse notaris. Afhankelijk van de omvang van de nalatenschap en andere factoren kunnen ook andere documenten of informatie voor ons voldoende zijn.

3. Het kan zijn dat u meer dan één erfgenaam heeft. Aan informatieverzoeken van afzonderlijke erfgenamen hoeven wij niet te voldoen. Denkt u hierbij bijvoorbeeld aan informatie over betalingen via uw rekening.

4. Het kan zijn dat nabestaanden niet weten waar de overledene rekeningen aanhield. Zij kunnen dan voor informatie terecht bij het digitale loket dat banken gezamenlijk hiervoor hebben ingericht op de website van de Nederlandse Vereniging van Banken of een andere daarvoor in te richten voorziening