

**Uitspraak Geschillencommissie Financiële Dienstverlening nr. 2021-0347
(mr. F.H.E. Boerma, voorzitter, mr. dr. D.P.C.M. Hellegers, A.E. Tevel, leden en
mr. F. Faes, secretaris)**

Klacht ontvangen op	: 27 juli 2020
Ingediend door	: De consument
Tegen	: ING Bank N.V., gevestigd te Amsterdam, verder te noemen de bank
Datum uitspraak	: 13 april 2021
Aard uitspraak	: Bindend advies
Uitkomst	: Vordering toegewezen
Bijlage	: Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Samenvatting

De consument en zijn zus (de erfgenamen) wensen inzage in en afschrift van de bankafschriften van de en/of-rekening van de erflater. De bank wijst dit verzoek met een beroep op de privacy van de mederekeninghouder af. De commissie acht de klacht gegrond en oordeelt dat met het overlijden van erflater de erfgenamen gezamenlijk in de rechten van de erflater zijn getreden (artikel 4:182 BW). De commissie verwierpt het beroep van de bank op de privacy van de mederekeninghouder. De bank dient de erfgenamen daarom inzage in en afschrift van de bankafschriften en andere bescheiden die betrekking hebben op de rechtsverhouding tussen erflater en de bank te verschaffen.

I. De 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) het verweerschrift van de bank; 3) de repliek van de consument en 4) de dupliek van de bank.
- 1.2 Partijen zijn opgeroepen voor een digitale hoorzitting op 9 maart 2021. De consument nam deel aan de hoorzitting, samen met zijn vertegenwoordiger mevrouw mr. W.C.J. de Bont; gemachtigde. De bank heeft eveneens deelgenomen.
- 1.3 De consument en de bank hebben gekozen voor een bindend advies. Dit betekent dat partijen elkaar aan de uitspraak kunnen houden.

2. Het geschil

Wat is er gebeurd?

- 2.1 De heer [naam 1] (hierna: 'erflater') hield een 'eigen' betaalrekening (hierna: de betaalrekening) aan bij de bank. Aan deze betaalrekening was ook een creditcard gekoppeld. Voorts hield erflater samen met zijn partner, mevrouw [naam 2] (hierna: de partner), een en/of-rekening (hierna: de en/of-rekening) aan bij de bank.
- 2.2 Erflater woonde samen met de partner. Op [datum] 2018 is erflater overleden. Hij heeft twee erfgenamen, te weten de consument en diens zus (hierna: gezamenlijk ook de erfgenamen), die de nalatenschap beneficiair hebben aanvaard. Bij testament is bepaald dat de partner het vruchtgebruik krijgt van de goederen die erflater heeft nagelaten.
- 2.3 De partner van erflater heeft aan de bank kenbaar gemaakt dat erflater is overleden. De bank heeft op basis van de akte van overlijden en een ingevuld formulier de partner aangemerkt als de erfgenaam van erflater. Op enig moment heeft de partner de betaalrekening en de en/of-rekening laten opheffen. Ook heeft de bank diverse brieven aan de partner en haar zoon gestuurd.
- 2.4 De erfgenamen hebben de bank diverse keren gevraagd om de bankafschriften van de rekeningen van erflater. De bank heeft deze verzoeken afgewezen. In de loop van de procedure bij Kifid heeft de bank kopieën van afschriften van de betaalrekening die enkel op naam van erflater stond aan de consument verstrekt.

De klacht en vordering

- 2.5 De consument (en zijn zus) vordert inzage in althans verstrekking van de bankafschriften van de en/of-rekening vanaf 1 januari 2017 tot aan de dag dat de en/of-rekening is opgeheven en alle correspondentie na de datum van overlijden, welke wel aan de partner is verzonden maar niet aan de consument. Hij voert hiertoe de volgende argumenten aan:
 - De bank weigert ten onrechte stukken betreffende de en/of rekening aan de erfgenamen te verstrekken. De consument heeft in het kader van de zorgvuldige afwikkeling van de nalatenschap inzage nodig in de en/of-rekening. In dit kader verwijst de consument naar de uitspraak van de rechtbank Midden-Nederland van 31 augustus 2016, ECLI:NL:RBMNE:2016:4719.

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

Dient de bank de bankafschriften en andere bescheiden met betrekking tot de en/of-rekening aan de consument te verstrekken?

- 3.1 Vaststaat dat de consument en zijn zus de enige erfgenamen van erflater zijn. Ter zitting heeft de consument verduidelijkt dat hij samen met zijn zus, in hun hoedanigheid van erfgenamen, in het kader van de afwikkeling van de nalatenschap inzage wensen in de en/of-rekening vanaf 1 januari 2017. Voorts heeft de bank erkend dat zij de partner van erflater (achteraf gezien) ten onrechte als erfgenaam van erflater heeft aangemerkt. Vast staat ook dat de bank inmiddels de bankafschriften heeft verstrekt aan de consument ten aanzien van de betaalrekening. De commissie gaat ervan uit dat de bank, zoals ook op de zitting toegezegd, op korte termijn ook de informatie met betrekking tot de creditcard (die enkel op naam van erflater stond) aan de consument zal verstrekken.
- 3.2 De klacht van de consument spitst zich toe op de vraag of de bank bankafschriften en andere bescheiden met betrekking tot de en/of-rekening aan de consument dient te verstrekken.
- 3.3 De bank heeft in dit kader gesteld dat zij geen bankafschriften aan de consument verstrekt omdat dit in strijd zou zijn met het recht op privacy van de partner als mederekeninghouder. De bank zal enkel de afschriften verstrekken wanneer de partner aan de bank daar schriftelijke toestemming voor geeft.
- 3.4 De commissie oordeelt als volgt. Uit artikel 4:182 lid 1 van het Burgerlijk Wetboek volgt dat met het overlijden van erflater de consument en diens zus (de erfgenamen) van rechtswege zijn getreden in alle voor overgang vatbare rechten van erflater. Dit betekent dat ten aanzien van de rechtsverhouding tussen erflater en de bank sinds het overlijden van erflater de erfgenamen als rechtsopvolgers onder algemene titel deze rechtspositie van erflater jegens de bank hebben voortgezet. Hiertoe behoort ook het recht van aanvankelijk erflater – en na zijn overlijden van de erfgenamen – om afschrift en inzage te vragen in alle bankafschriften en andere bescheiden die betrekking hebben op de rechtsverhouding tussen erflater en de bank (zie ook Geschillencommissie Kifid nrs. 2019-762 en 2019-888)¹. Dit inzage-recht komt toe aan de erfgenamen gezamenlijk (zie Geschillencommissie Kifid nrs. 2019-762 en 2019-888). Nu het verzoek tot inzage door de erfgenamen is gedaan, dient de bank aan de consument en zijn zus inzage en afschrift te verschaffen in de bankafschriften en andere bescheiden die betrekking hebben op de rechtsverhouding tussen erflater en de bank met betrekking tot de en/of-rekening.

¹ Rechtbank Midden-Nederland van 31 augustus 2016, ECLI:NL:RBMNE:2016:4719

- 3.5 Naar het oordeel van de commissie kan de bank een verzoek om afschrift en inzage niet weigeren met een beroep op de privacy van de mederekeninghouder. Het is immers inherent aan een en/of-rekening dat beide rekeninghouders inzage hebben in de rekening. Door het openen van een en/of-rekening geeft men een stuk van zijn privacy prijs aan de mederekeninghouder.
- 3.6 Gelet op het voorgaande is de klacht gegrond. Dit betekent dat de bank, zoals door de consument verzocht, aan hem inzage en afschrift dient te verschaffen in de bankafschriften en andere bescheiden die betrekking hebben op de rechtsverhouding tussen erflater en de bank ten aanzien van de en/of-rekening in de periode 1 januari 2017 tot het moment van de beëindiging van de en/of-rekening. De commissie merkt hierbij op dat het de bank in het onderhavige geval zou sieren om deze bankafschriften en andere bescheiden kosteloos aan de consument te verstrekken.

Hoger beroep

- 3.7 Met verwijzing naar artikel 2.2 onder a van het Reglement Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening zal de commissie, gelet op het belang van de zaak, bepalen dat tegen deze uitspraak beroep open staat. Daarbij geldt dat de bank de kosten zal dragen die een uitsluitend door haar ingesteld beroep voor de consument meebrengen, en dat de uitspraak van de Commissie van Beroep in dat geval niet kan leiden tot een lagere vergoedingsplicht dan in deze uitspraak is opgelegd.

4. De beslissing

De commissie beslist dat de bank binnen vier weken na de dag waarop een afschrift van deze beslissing aan partijen is verstuurd, aan de consument inzage en afschrift dient te verschaffen in de bankafschriften en andere bescheiden die betrekking hebben op de rechtsverhouding tussen erflater en de bank ten aanzien van de en/of-rekening in de periode tussen 1 januari 2017 tot het moment van de beëindiging van de en/of-rekening.

Tegen deze uitspraak staat hoger beroep open bij de Commissie van Beroep Financiële Dienstverlening. Voor het instellen van beroep geldt een termijn van zes weken na verzending van deze uitspraak. Het reglement van de commissie van beroep en meer informatie over het instellen van beroep kunt u vinden op de website www.kifid.nl/in-beroep-gaan-bij-kifid.

Binnen twee weken na de verzenddatum van deze uitspraak kunt u een schriftelijk 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. Binnen een maand na de verzenddatum van de uitspraak kunt u 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 46 van het reglement van de geschillencommissie, te vinden op de website www.kifid.nl/reglementen-en-statuten.

Bijlage - Relevante bepalingen uit wet- en regelgeving

Artikel 182 van boek 4 Burgerlijk Wetboek

- I. Met het overlijden van de erflater volgen zijn erfgenamen van rechtswege op in zijn voor overgang vatbare rechten en in zijn bezit en houderschap. De eerste zin geldt niet wanneer de nalatenschap ingevolge artikel 13 wordt verdeeld; in dat geval volgt de echtgenoot van rechtswege op in het bezit en houderschap van de erflater.

[...]