

VERKLARING VAN ERFRECHT EN BANKEN



*[Mr. Ernst Loendersloot](#)
Sr. kandidaat notaris te
Maastricht
Foto: [Harry Heuts](#)*

Beste lezer,

Een aandachtige lezer van mijn site heeft mij een paar jaar geleden er op gewezen dat er naar zijn mening een fout stond in de Checklist bij Overlijden. Er stond dat een bezoek aan de notaris moest worden gebracht voor een Verklaring van Erfrecht.

Deze lezer was van mening dat sinds de inwerking treding van de langstlevende regeling in het nieuwe erfrecht (per 1-1-2003) een Verklaring van Erfrecht niet meer nodig was en dat het dus van mijn kant verkeerd was om dit wel zo te stellen in de Checklist.

In theorie was ik het met deze lezer eens, alleen in de praktijk bleek dat de meeste banken de langstlevende bleven vragen naar een Verklaring van Erfrecht van de notaris.

En toen kreeg ik van deze lezer toegestuurd een persbericht van het Ministerie van Binnenlandse zaken en de Nederlandse Vereniging van Banken de dato 15 december 2011 (dus 9 jaar na invoering van de nieuwe wettelijke langstlevende regeling). In het persbericht stond dat er niet altijd een Verklaring van Erfrecht gevraagd zal worden als aan een aantal vereisten is voldaan.

Als een echtgenoot of geregistreerd partner overlijdt, het saldo van de bankrekening(en) bij de betreffende bank lager is dan €100.000,- en er geen testament is, dan kan de langstlevende over de bankrekening(en) beschikken zonder een bezoek aan de notaris. Maar dan alleen als er geen kinderen zijn, aldus het persbericht.

Met de heer Rien Meijer, voormalig journalist bij de Telegraaf en nu werkzaam voor de Consumentenbond, heb ik na verschijning van dit persbericht de zaak eens bekeken. En wij kwamen tot een opmerkelijke conclusie. Bij het persbericht was namelijk ook een zogeheten stroomschema gevoegd. En toen bleek ons dat banken ook geen Verklaring van Erfrecht zouden eisen als aan alle eisen voldaan was. Maar als er wel kinderen zijn én aan de overige punten toch was voldaan, zou een Verklaring van Erfrecht ook niet nodig zijn.

Dus het stroomschema van de Vereniging van Banken gaat verder dan het persbericht suggereert. Rien Meijer heeft na enig aandringen te horen gekregen waar dit verschil in zit. Niet alle banken durven het aan om het stroomschema te volgen. Maar alle banken houden zich wel aan het persbericht.

Het vervelende voor u als rekeninghouder is nu dat u hetzelfde overkomt als een cliënt van een kandidaat-notaris die ik goed ken. De echtgenote van deze cliënt was overleden. Zij hadden bij twee banken geld op rekeningen staan, maar in beide gevallen niet meer dan €100.000,-. En zij hadden zowel een testament als kinderen. Bij de ene bank hoefde alleen een formulier ingevuld te worden en de rekening werd gedeblokkeerd. Bij de andere bank werd vriendelijk gezegd dat een bezoek aan de notaris noodzakelijk was. De beste weduwnaar moest namelijk een Verklaring van Erfrecht op laten maken door de notaris.

Dus 9 jaar na invoering van de langstlevende regeling in de wet zijn de banken nog niet zo ver dat ze die allemaal en volledig volgen. Dat zij bang zijn aansprakelijk gesteld te worden als ze niet voldoende informatie hebben gegeven aan de langstlevende over diverse fiscale en financiële gevolgen van het aanvaarden van een erfenis kan ik mij voorstellen (zie ondermeer een eerdere [column](#)).

Maar misschien kan de bank gewoon 1x per week een notaris op het filiaal uitnodigen samen met alle langstlevenden die die week te kennen hebben gegeven dat zij hun partner hebben verloren. De notaris kan dan de benodigde informatie geven en valkuilen signaleren en de bank biedt haar klanten extra service. Bovendien kan de notaris met een laptop met internet-verbinding direct inloggen bij de gemeente voor een gezinsuittreksel en bij het Centraal Testamenten Register, zodat de bank direct beschikt over deze gegevens in plaats van dat de

weduwe/weduwenaar hiervoor zelf naar de gemeente moet gaan of een aanvraag via internet moet doen om dan pas na een week (of langer) uitsluitel te krijgen.

Ik ben benieuwd hoe de banken, de langstlevende en het notariaat dit voorstel beoordelen.

Mr. Ernst Loendersloot
kandidaat notaris te Maastricht
Telefoon 043-3509950.

Kijk ook eens op www.ntrs.nl of scan de QR code hieronder.

