

## CONVENANT Onbeheerde nalatenschappen 23 januari 2023

---

Dit convenant beschrijft een samenwerkingsverband tussen de Nederlandse banken (leden van de Nederlandse Vereniging van Banken) en het Rijksvastgoedbedrijf (RVB), waarin partijen zich aan de afspraken zoals vastgelegd in dit convenant binden met als doel het opsporen van rechthebbenden van onbeheerde nalatenschappen door het RVB.

Mede vanuit hun maatschappelijke betrokkenheid willen de banken proactief meer tegoeden van overleden rekeninghouders aan de rechthebbenden overdragen. Het gaat hier om bankrekeningen met een positief saldo waarvan de bank niet weet wie de (eventuele) rechthebbenden zijn of waarvan de bank de rechthebbenden niet kan bereiken.

Omdat banken, mede door de Algemene Verordening Gegevensbescherming, zeer beperkt mogelijkheden hebben om rechthebbenden te kunnen opsporen is er een samenwerkingsverband tot stand gebracht met het RVB. Het RVB is namens de Staat onder meer belast met het afwickelen van onbeheerde nalatenschappen.

De banken zullen tegoeden vanaf een bepaald saldo van (vermoedelijk) overleden rekeninghouders voor onderzoek aanbieden bij het RVB, waarbij de banken, vertegenwoordigd door de NVB, en het RVB onderstaande rechten en plichten met elkaar overeenkomen.

---

### Voor wie en welke rekeningen is dit convenant van toepassing?

- bankrekeningen (betaalrekeningen, spaarrekeningen en beleggingsrekeningen) met een positief saldo op naam van natuurlijke personen (uitgezonderd maatschappen en vennootschappen onder firma) die (vermoedelijk) zijn overleden en waarvan de bank niet weet wie de (eventuele) rechthebbenden zijn of waarvan de bank de rechthebbenden niet kan bereiken;
- eventuele andere producten die onder de rekening/klant vallen, kunnen naar keuze van de bank onder het convenant worden meegenomen;
- in geval van een gezamenlijke rekening is het convenant alleen van toepassing als beide rekeninghouders (vermoedelijk) zijn overleden.

### Aanbieden en opvragen van rekening- en saldogegevens

- De bank zal bij het RVB periodiek<sup>1</sup> batchgewijs persoons-, rekening- en saldogegevens aanbieden van overleden of vermoedelijk overleden rekeninghouders. Dit geldt alleen en voor zover de bank de rechthebbenden niet heeft kunnen bereiken én de onbeheerde rekening minder dan 20 jaar onbeheerd is. Daarnaast bedraagt het saldo van de rekening(en) van de aanleverende bank na eventuele verrekening van krediet(en) minimaal € 8.000,=<sup>2</sup>;

---

<sup>1</sup> Maandelijks, wekelijks, per kwartaal. Het aantal dossiers en de periodiciteit wordt per bank met de RVB afgesproken.

<sup>2</sup> Vanwege de kosten die het RVB maakt voor het opsporen van rechthebbenden van onbeheerde tegoeden/nalatenschappen en de kosten van een eventuele verffening is een minimumbedrag bepaald.

- Onder vermoedelijk overleden rekeninghouders wordt verstaan rekeninghouders die een leeftijd zouden moeten hebben van minimaal 115 jaar en waarvan de bank niet weet of de rekeninghouder is overleden;
- De frequentie van en het aantal aan te bieden dossiers wordt onderling afgestemd en overeengekomen door de bank en het RVB;
- Elke bank in Nederland die lid is van de NVB verplicht zich een redelijk aantal dossiers aan te bieden aan het RVB;
- De informatie die de bank overdraagt aan het RVB bestaat bij overleden rekeninghouders uit de type rekening, zoals betaalrekening, spaarrekening, beleggingsrekening, etc., NAW-gegevens, geboorte- en overlijdensdatum, BSN, rekening- en saldogegevens (voor zover beschikbaar);
- De informatie die de bank overdraagt aan het RVB bestaat bij vermoedelijk overleden rekeninghouders uit type rekening, zoals betaalrekening, spaarrekening, beleggingsrekening, etc., de NAW-gegevens en geboortedatum (voor zover beschikbaar);
- Het RVB kan in het kader van een door haar uit te voeren erfgenamenonderzoek in een onbeheerde nalatenschap de hiervoor genoemde informatie ook opvragen bij een bank over rekeningen met een saldo van minder dan € 8.000,=. De bank levert de informatie na overlegging van een bewijs van overlijden door het RVB.

#### **Uitvoeren van het onderzoek**

- Het RVB voert voor elk aangeleverd dossier een basisonderzoek inclusief volledig erfgenamenonderzoek uit, ook voor tegoeden die al zouden zijn vervallen aan de Staat<sup>3</sup>;
- Het RVB informeert de bank per dossier als uit het onderzoek blijkt dat de rekeninghouder is overleden en verstrekt daarbij aan de bank een akte van overlijden;
- Het RVB verplicht zich gevonden erfgenamen te informeren over de nalatenschap en hen te verwijzen naar de bank waar het tegoed beschikbaar is;
- Als uit het onderzoek blijkt dat er zoveel erfgenamen zijn dat de uitkering per erfgenaam minder bedraagt dan € 200,= dan mag het RVB besluiten de erfgenamen niet te informeren, mits het RVB de rechtbank verzoekt zich te laten benoemen tot vereffenaar van de nalatenschap. Wordt dit verzoek door de rechtbank niet ingewilligd, dan handelt het RVB de nalatenschap af door de erfgenamen toch alsnog te informeren;
- Als de gevonden erfgenamen niet reageren op het verzoek van het RVB om de nalatenschap te laten afwickelen stuurt het RVB minimaal één herinnering. Als de erfgenamen dan nog niet reageren, dan kan het RVB een notaris verzoeken zich door de rechter te laten benoemen tot vereffenaar van de nalatenschap.

---

#### **Afhandelen van het onderzoek**

- Als alle erfgenamen de nalatenschap verwerpen (mits zij niet zijn overleden) dan verzoekt het RVB de rechtbank zich te laten benoemen tot vereffenaar en vereffent het RVB namens de staat de nalatenschap.
- Als het RVB vaststelt dat er geen erfgenamen zijn dan verzoekt het RVB de rechtbank zich te laten benoemen tot vereffenaar en vereffent het RVB namens de Staat de nalatenschap.
- Als in het erfgenamenonderzoek niet kan worden vastgesteld of er erfgenamen zijn, dan verzoekt het RVB de rechtbank zich te laten benoemen tot vereffenaar van de nalatenschap.
- Als het RVB of een notaris is benoemd tot vereffenaar van de nalatenschap, dan zal de bank het saldo zo snel mogelijk beschikbaar stellen aan de vereffenaar, nadat het RVB of de notaris de beschikking van de rechtbank heeft overlegd aan de bank;

---

<sup>3</sup> Bijvoorbeeld op grond art. 4:226 BW lid 4

- Het RVB laat een verzoek om het beschikbaar stellen van het saldo altijd vergezeld gaan van een gespecificeerd betaalverzoek én een aanvullend bewijs dat aantoonst dat de bank het saldo rechtsgeldig mag (moet) overmaken;
- Als in het onderzoek geen erfgenamen gevonden zijn en zich later toch erfgenamen melden bij de bank, verwijst de bank ze door naar het RVB. Als deze erfgenamen hun tegoed niet aantreffen in de consignatiekas, dan kunnen de erfgenamen een verzoek indienen bij het RVB om het saldo alsnog uitgekeerd te krijgen. Dit verzoek wordt alleen in behandeling genomen als het RVB in het voortraject een fout heeft gemaakt of als er door bijzondere omstandigheden iets is veranderd in de familiesamenstelling.

### Algemene afspraken

- Dit convenant treedt in werking na ondertekening en wordt vanaf dan door de banken geïmplementeerd;
  - Banken maken per bank uitvoeringsafspraken met het RVB en gebruiken hiervoor de in de bijlage opgenomen model-overeenkomst;
  - Partijen houden zich aan de AVG en andere wettelijke bepalingen;
  - Onderzoekskosten van het RVB kunnen niet op de bank worden verhaald. Het RVB brengt kosten in rekening bij de erfgenamen. Banken brengen deze onderzoekskosten nooit ten laste van het tegoed op de ervenrekening.;
  - Dit convenant wordt elke 3 jaar met de NVB en het RVB geëvalueerd, voor het eerst in 2025;
  - De NVB en het RVB hebben het recht dit convenant eenzijdig op te zeggen met een opzegtermijn van 6 maanden of zoveel eerder als het convenant door een wijziging van regelgeving achterhaald wordt.
-

### Ondertekening

Namens de Nederlandse Vereniging van Banken

Naam: Aleid van der Zwan

Functie: Directielid Beleid

Datum: \_\_\_\_\_

Handtekening: \_\_\_\_\_

Namens de Staat der Nederlanden, de minister voor Volkshuisvesting en Ruimtelijke ordening,  
namens deze

Naam: drs. P.W. van Heun MRE MRICS

Functie: Hoofd Afdeling Verhuur

Datum: \_\_\_\_\_

Handtekening: \_\_\_\_\_

## Bijlage 1: definitielijst

### Consignatiekas

In de 'consignatiekas' zit geld dat in bewaring is gegeven aan het ministerie van Financiën. Het gaat om geld waarvan niet bekend is wie er recht op heeft. Of om geld waarvan niet bekend is of de rechthebbende het geld wil hebben.

### Erfgenaam

Iemand die volgens de wet of testament recht heeft op (een deel van) een nalatenschap.

### Nalatenschap

Er is sprake van een **nalatenschap** als er tenminste:

- Saldo\* van een overleden rekeninghouder is;
- Saldo\* van een vermoedelijk overleden rekeninghouder (iemand is vermoedelijk overleden als hij 115 jaar of ouder is);
- Saldo\* van een ervenrekening is.

\*Saldo kan ook een of meer tegoeden op betaal en/of spaarrekeningen van de overleden klant zijn.

Een *onbeheerde nalatenschap* is een nalatenschap of erfenis van iemand die (I) of geen erfgenamen heeft, (II) of waarvan niet bekend is of er erfgenamen zijn/wie de erfgenamen zijn.

Kenmerken van **onbeheerde** nalatenschap:

- Het moet gaan om een *nalatenschap*, zie hierboven;
- Er zijn *geen beheeractiviteiten* op de rekening(en), dus er is sprake van een onbeheerde rekening;
- Er is niemand die zich *bezighoudt met de afwikkeling*. Daarom kwalificeert ook een ervenrekening zich als een onbeheerde nalatenschap indien daar lange tijd (duur zal verschillen per bank) niets op gebeurt.

### Natuurlijke persoon

Elke persoon die geen rechtspersoon is.

### Persoonsgegevens (die worden uitgeleverd)

Naw-gegevens, geboortedatum, rekeninggegevens en Burgerservicenummer (BSN) voor zover beschikbaar en compleet. Dit geldt alleen voor overleden klanten. Wanneer het niet zeker is of een klant is overleden, dan geeft de bank geen BSN en saldo gegevens aan het RVB.

### Rijksvastgoedbedrijf

Onderdeel van het ministerie van Binnenlandse Zaken en Koninkrijksrelatie dat namens de Staat aanmeldingen van (vermoedelijk) onbeheerde nalatenschappen in behandeling neemt met als doel eventuele gelden uit een onbeheerde nalatenschap zoveel mogelijk aan traceerbare rechthebbenden te doen toekomen.

### Vereffenaar

Persoon die de nalatenschap afwikkelt als er geen executeur is benoemd bij een testament.

### Vereffenen van de nalatenschap

Een procedure in boek 4 van het Burgerlijk Wetboek die ertoe dient (een deel van) de goederen van een nalatenschap te gelde te (laten) maken om daarmee de schulden van de nalatenschap zoveel mogelijk te kunnen voldoen. De vereffenaar treedt wettelijk gezien in de plaats van alle erfgenamen.

## **Bijlage 2**

### **Uitvoeringsafspraken behorende bij het Convenant Onbeheerde nalatenschappen**

..... (naam bank) (hierna: de bank) en het Rijksvastgoedbedrijf (hierna: RVB) komen het volgende overeen ten behoeve van de uitvoering van het Convenant Onbeheerde nalatenschappen:

#### **Aanbieden en opvragen van rekening- en saldogegevens en uitvoeren onderzoek**

a. De bank levert de gegevens aan bij het RVB, adres ..... volgens een onderling af te spreken format. De bank (maak een keuze):

levert eerst de naam en geboorte datum en pas als uit onderzoek van het RVB blijkt dat de persoon is overleden de overige gegevens ;of

levert in één keer alle gegevens aan.

b. Notaris en/of nabestaanden kunnen contact op nemen met de bank via het volgende telefoonnummer of mailadres: .....

c. Het format voor aanlevering van gegevens wordt beveiligd verzonden via de volgende methode (maak een keuze):

door beveiliging van het document met een wachtwoord. Een sms met het wachtwoord wordt verzonden naar telefoonnummer 06-48131552 (telefoonnummer van Petra Junier-Versluis);

met <https://www.zivver.com/nl/> ;

met <https://www.kpn.com/zakelijk/security/email.htm>; of

een andere methode, nl. ....

d. Een individuele zaak kan worden aangemeld bij het RVB via [postbus.rvb.nalatenschappen@rijksoverheid.nl](mailto:postbus.rvb.nalatenschappen@rijksoverheid.nl).

e. De bank levert .... dossiers aan bij het RVB per week/maand/kwartaal (maak een keuze)<sup>4</sup>.

f. De bank verwacht te starten met het aanleveren van dossiers per ... (datum invullen)

---

<sup>4</sup> De bank maakt een zo realistisch mogelijke inschatting zodat het RVB de benodigde capaciteit zo goed mogelijk kan inrichten op de aantallen te verwachten dossier.

g. Contactgegevens van de bank waaraan het RVB terugkoppelt, ook in geval van vereffening,:

.....

**Overige afspraken**

....

Naam Bank, plaats datum en ondertekening

RVB, plaats, datum en ondertekening