Når pengene forsvinder fra den ældres konto

Af advokat
Finn Machenhauer,
MachenhauerNielsen
Advokater

I forbindelse med håndtering af dødsboer oplever jeg indimellem, at der inden dødsfaldet er hævet penge eller betalt regninger fra den ældres konto, som de pårørende kan have svært ved at dokumentere berettigelsen af bagefter.

Problemstillingen kan dukke op i forskellige afskygninger:

Det kan være i forhold til medarvinger, der er utilfredse med, at pengene er forsvundet fra afdødes konto. Det kan også være kreditorer i insolvente dødsboer, der på grund af hævningerne ikke får fuld dækning af deres krav. Endelig kan det være afgiftsmyndighederne i form af Skat eller skifteretten, når det handler om gaveafgift eller boafgift.

Forklares som 'gaver'

Hævningerne bliver som oftest forklaret som gaveoverførsler til de pårørende, eller som betaling for indkøb for den afdøde.

Når der spørges ind til nærmere dokumentation for henholdsvis gaven i form af gavebrev eller udgiften i form af indkøb, foretaget til brug for den afdøde, er den ofte mangelfuld.

Andre gange kommer der en forklaring om, at afdøde gav samtykke til, at der blev foretaget indkøb til fordel for den pårørende: For eksempel større indkøb af byggematerialer i byggemarkedet, selvom den nu afdøde boede i lejebolig - store indkøb i dagligvarebutikker på mange tusinde kroner pr. måned, selvom den nu afdøde var på plejehjem med madordning - eller i den mere kuriøse afdeling: Køb af sexlegetøj til et barnebarn!

Manglende fuldmagt

Udgangspunktet er, at kun den afdøde kan råde over sin konto. Andre har kun lov til at disponere over kontoen, hvis de har fået en fuldmagt af kontoens indehaver. I gamle dage var det nødvendigt med en skriftlig fuldmagt - men i disse Nem-ID-tider kan man gennemføre overførsler, hvis man som pårørende har den nu afdødes Nem-ID og de fornødne koder. Den manglende fuldmagt kan imidlertid give problemer i den efterfølgende behandling af dødsboet, hvor den afdøde af gode grunde ikke kan bekræfte den disponerende arvings redegørelse for det beløb, der er blevet hævet eller forbrugt fra den afdødes konto.

Sørg for dokumentation

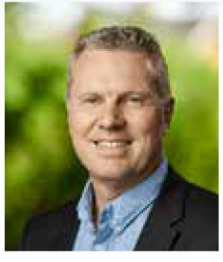
For at kunne bevise, at man rent faktisk havde lov til at hæve eller betale regninger fra den afdødes konto, er mit bedste råd derfor, at man skaffer skriftlig dokumentation for det i form af enten et underskrevet gavebrev for såvel kontantgaver som indkøb til fordel for den pårørende, eller fuldmagt til at foretage hævninger og betaling af regninger for den nu afdøde.

Hvis man ikke kan dokumentere, at man havde lov til at hæve penge fra kontoen, risikerer man at skulle betale pengene tilbage til dødsboet, fordi den rette myndighed antager, at det enten er lån - og ikke gave, som påstået - eller blot uretmæssige hævninger, som man derfor skal erstatte. I grelle tilfælde kan det også blive en sag for politiet.

» Hvis man ikke kan dokumentere, at man havde lov til at hæve penge fra kontoen, risikerer man at skulle betale pengene tilbage til dødsboet, fordi den rette myndighed antager, at det enten er lån - og ikke gave, som påstået - eller blot uretmæssige hævninger, som man derfor skal erstatte.

Spørg Ret § Rimeligt

Ret § Rimeligt skrives i samarbejde med MachenhauerNielsen Advokater. Den skrives med udgangspunkt i spørgsmål fra læserne, sager fra advokaternes praksis og aktuelle juridiske forhold.



Finn Machenhauer

Har du spørgsmål til advokaterne eller emner, du kunne tænke dig at få belyst, kan du skrive til dem på mail-adressen mail@machenhauernielsen.dk.

machenhauernielsen
advokater - til at tale med