

VERENIGING PLATFORM EEN- EN TWEEPERSOONSHUISHOUDENS LEEUWARDEN
MAROWIJNESTRAAT 8-E 8931 BT LEEUWARDEN Telefoon: 058-2671636
E-mail kantoor: pel@verpel.demon.nl e-mail secretariaat: verpel@online.nl
=====

SOCIALE DIENST LEEUWARDEN
POSTBUS 21000
8900 JA LEEUWARDEN

Onderwerp:
- heronderzoeken

Leeuwarden, 25/11/2020

L.S.

Er bereikten ons klachten van mensen in de bijstand die met een heronderzoek te maken kregen. Dit ging om uw periodieke reguliere heronderzoek naar de rechtmatigheid van de bijstandsuitkering.

De klachten hielden in dat het mensen niet was toegestaan om hun uitgaven op de gevraagde dagafschriften onleesbaar te maken. De controlezucht en nieuwsgierigheid van Sociale Zaken, ingegeven door een paranoïde houding tegenover mensen in de bijstand die allemaal als potentiële fraudeurs worden gezien, lijkt geen grenzen te kennen. Inclusief het eeuwige dreigement dat "wij het recht op uw uitkering niet kunnen vaststellen" ofwel het dreigement de uitkering te stoppen, op te schorten, te beëindigen enz. ofwel allemaal jargon wat op hetzelfde neer komt.

Mocht u de behoefte hebben op toets F13 op uw toetsenbord te drukken wat de standaard reactie produceert: "hier herkennen wij ons niet in" dan zijn wij daarin niet geïnteresseerd.

Kortom: u stopt met het eisen dat ook de uitgaven op dagafschriften leesbaar moeten zijn of anders... Iedere bijstandsgerechtigde die zich met dit probleem bij ons meldt zullen we graag een handje helpen met een bezwaar- en een beroepsschrift desnoods t.m. de Centrale Raad van Beroep te Utrecht.

Als bijlagen hierbij twee stukken:

- Een bericht van de AP over dit onderwerp.
- Een reactie op een vraag aan een juridisch handboek m.b.t. bijstandsuitkeringen ed.

Hoogachtend,

J. Bakker

(secretaris)

Uitkering

Wie een uitkering aanvraagt, krijgt te maken met zogeheten uitvoeringinstanties. Dit zijn organisaties die wettelijke regelingen in de sociale zekerheid uitvoeren. Zoals het UWV Werkbedrijf en de gemeentelijke sociale dienst. Om te kunnen beoordelen of iemand recht heeft op een uitkering, hebben deze organisaties veel persoonsgegevens nodig. Bijvoorbeeld gegevens over het arbeidsverleden van deze persoon en zijn financiële gegevens.

Deze organisaties zijn wettelijk bevoegd om persoonsgegevens vast te leggen, onder meer op grond van de Participatiewet. Maar zij moeten wel rekening houden met de privacy van hun cliënten, die immers veel persoonlijke informatie moeten prijsgeven.

De uitvoeringsinstanties mogen alleen gegevens opvragen die strikt noodzakelijk zijn om te bepalen of iemand het recht heeft om een uitkering te (blijven) krijgen.

Bekijk binnen het onderwerp Uitkering

- [Nieuws over het subonderwerp Uitkering](#)
- [Alle antwoorden op mijn vragen](#)
- [Publicaties over Uitkering](#)

Nieuws

- Nieuwsbericht / 4 juni 2020

[UWV verbetert beveiliging werkgeversportaal na onderzoek AP](#)

- Nieuwsbericht / 1 augustus 2019

[UWV heeft werkwijze verzuimbeheer aangepast na onderzoek AP](#)

- Persbericht / 30 oktober 2018

[AP dwingt UWV met sanctie gegevens beter te beveiligen](#)

[Alle nieuwsberichten over het onderwerp 'Uitkering'](#)

Alle antwoorden op mijn vragenVragen over uitkering

- [Mag de sociale dienst naar mijn bezittingen en schulden vragen?](#)

Ja, dat mag. U bent verplicht informatie aan de sociale dienst te geven over alles wat van belang is om een bijstandsuitkering te (blijven) krijgen. Als het nodig is, moet u ook bewijsstukken overleggen.

Inzicht in financiële situatie

Om te bepalen of u recht heeft op een bijstandsuitkering, moet de sociale dienst inzicht hebben in uw financiële situatie. Dat staat in de Participatiewet. Daarom moet de sociale dienst naar uw inkomen en vermogen kijken. Uw vermogen is de waarde van uw bezittingen verminderd met de waarde van uw schulden.

Bezittingen

De Participatiewet maakt niet duidelijk wat er precies onder bezittingen wordt verstaan. De sociale dienst mag u daarom vragen stellen om vast te stellen welke bezittingen u heeft. De sociale dienst kan bijvoorbeeld vragen of u uw inboedel heeft verzekerd en zo ja, tegen welk bedrag. Een hoge inboedelverzekering kan immers wijzen op het bezit van waardevolle goederen.

Vragen sociale dienst

De sociale dienst stelt meestal vragen als:

- Wat is het saldo op uw rekeningen?
- Bezit u onroerende zaken?
- Bezit u waardepapieren?
- Bezit u een auto, motor, caravan of boot?
- Bezit u antiek en/of sieraden?
- Verwacht u op dit moment vermogen te verkrijgen (bijvoorbeeld uit een nog te verdelen erfenis, ontbonden huwelijk of beëindigde samenwoning)?
- Heeft u nog aanspraken op geld of bezittingen?
- Is de inboedel verzekerd?

Noodzakelijke gegevens

Elke keer als de sociale dienst om informatie vraagt, moet deze de eigen belangen afwegen tegen uw privacybelang. Vraagt u zich af waarom de sociale dienst bepaalde dingen van u wil weten? Dan kunt u dit altijd vragen. De sociale dienst moet dan kunnen aantonen dat het voor uw recht op een uitkering noodzakelijk is dat u deze gegevens verstrekt.

- [Mag de sociale dienst naar mijn uitgaven kijken?](#)

Nee, in principe heeft de sociale dienst geen gegevens over uw uitgaven nodig. Voor het recht op een uitkering maakt het namelijk niet uit waar u uw geld aan uitgeeft.

In sommige situaties moet u wel inzicht geven in uw uitgaven. Bijvoorbeeld als u bijzondere bijstand aanvraagt omdat u extra kosten heeft moeten maken. Zoals ziektekosten of studiekosten. Maar het gaat hierbij om een uitzondering. Daarom moet de sociale dienst kunnen aangeven waarom u inzicht moet geven in uw uitgaven.

Bankafschriften controleren

De sociale dienst mag uw bankafschriften controleren om te zien welke inkomsten en bezittingen u heeft. Maar u mag daarbij uw uitgaven onleesbaar maken als u dat wilt. De sociale dienst moet u informeren over de mogelijkheid om uw uitgaven onleesbaar te maken.

Maar let op: bij een vermoeden van fraude mag u uw uitgaven niet onleesbaar maken. Uitgangspunt is dat de sociale dienst per persoon moet beoordelen of het inzien van de uitgaven noodzakelijk is.

- [Mag de sociale dienst kopieën maken van mijn bankafschriften?](#)

Ja, dat mag. De sociale dienst mag uw bankafschriften controleren. Dat is om na te gaan of u niet te veel vermogen of inkomsten heeft. De sociale dienst mag kopieën maken van uw bankafschriften voor zover dat nodig is om aan te tonen dat de controle is uitgevoerd. Deze kopieën worden als bewijsstuk opgenomen in uw dossier.

Ook wanneer er iets bijzonders te zien is op uw bankafschriften dat aanleiding geeft tot vragen of wanneer de sociale dienst het vermoeden heeft dat er fraude wordt gepleegd, kan het nodig zijn dat de sociale dienst kopieën maakt van uw bankafschriften. Uw bijstandsconsulent moet u kunnen uitleggen waarom het maken van kopieën noodzakelijk is.

- [Mag een uitkeringsinstantie een kopie maken van mijn identiteitsbewijs en dat van mijn begeleider?](#)

Een uitkeringsinstantie mag een [kopie maken van uw identiteitsbewijs bij de start van uw uitkering](#). Dus niet bij elk bezoek.

Heeft u iemand die u begeleidt bij de bezoeken aan de uitkeringsinstantie? Dan mag de instantie geen volledige kopie maken van het identiteitsbewijs van uw begeleider. Het [burgerservicenummer \(BSN\) van uw begeleider mag niet worden vastgelegd](#) door de uitkeringsinstantie.

18-10-2018

Om u van dienst te zijn bij de uitvoering, belichten wij wekelijks een veelgestelde vraag en het antwoord daarop. Deze week is dat de volgende vraag:

Belanghebbende heeft op zijn bankafschriften uitgavenposten onleesbaar gemaakt. Heeft dit gevolgen voor het recht op bijstand van belanghebbende?

Als de uitgavenposten noodzakelijk zijn voor de beoordeling van het recht op bijstand, dan kan het onleesbaar maken van uitgavenposten gevolgen hebben voor het recht op bijstand (zie [CRvB 19-6-2018](#), [ECLI:NL:CRVB:2018:1826](#) voor een voorbeeld). Zijn de uitgavenposten niet noodzakelijk voor de beoordeling van het recht op bijstand, dan moet het college het bezwaar van belanghebbende tegen het verlenen van inzage in zijn uitgaven respecteren.

Meer informatie

Zie voor meer informatie dit onderdeel van Grip op Participatiewet:

- [Bankafschriften](#).

Op grond van de inlichtingenplicht zijn belanghebbenden onder meer verplicht om gegevens en bewijsstukken te verstrekken met betrekking tot inkomsten en vermogen. Het overleggen van bankafschriften is hiervan een belangrijk voorbeeld (vergelijk [CRvB 16-04-2002](#), [ECLI:NL:CRVB:2002:AJ9915](#), [CRvB 10-04-2007](#), [ECLI:NL:CRVB:2007:BA2765](#), [CRvB 20-04-2010](#), [ECLI:NL:CRVB:2010:BM2947](#) en [CRvB 22-05-2012](#), [ECLI:NL:CRVB:2012:BW6517](#) en [CRvB 12-6-2018](#), [ECLI:NL:CRVB:2018:1868](#)). Zie ook de [circulaire Privacykader uitvoering Abw \(04-09-2002\)](#).

Verzoeken om kopieën bankafschriften

Het college kan uitdrukkelijk verzoeken om kopieën van originele bankafschriften (zie [CRvB 19-01-2010](#), [ECLI:NL:CRVB:2010:BL0348](#)). Daarbij kan het college volstaan met het verzoek om bankafschriften van alle bankrekening op naam van belanghebbende. Het college is niet gehouden om de reeds bekende op naam van belanghebbende gestelde bankrekeningen concreet te vermelden in het verzoek (zie [CRvB 09-05-2017](#), [ECLI:NL:CRVB:2017:1735](#)). Het college is in het kader van het onderzoek naar het recht op bijstand in beginsel gerechtigd inzage te verlangen in de giro- en bankafschriften van een belanghebbende over de laatste 3 maanden (zie [CRvB 12-10-2010](#), [ECLI:NL:CRVB:2010:BO0480](#)). Het college behoeft hiervoor geen bijzondere reden of aanleiding te hebben (zie [CRvB 12-04-2011](#), [ECLI:NL:CRVB:2011:BQ1120](#)). Als de bankafschriften geen bijzonderheden laten zien en er verder geen onduidelijkheden zijn over de inkomens- en vermogenssituatie van belanghebbende, dan is het college niet gerechtigd om over een langere periode bankafschriften op te vragen (zie [CRvB 27-06-2017](#), [ECLI:NL:CRVB:2017:2318](#)).



Uitgangspunt	Voorbeeld
In sommige gevallen kan het college van belanghebbende verlangen bankafschriften te overleggen over een periode langer dan 3 maanden	CRvB 28-06-2011 , ECLI:NL:CRVB:2011:BR0174 , CRvB 17-04-2012, nr. 10/3512 WWB , CRvB 28-03-2017 , ECLI:NL:CRVB:2017:1231 , CRvB 09-05-2017 , ECLI:NL:CRVB:2017:1737 , CRvB 16-10-2018 , ECLI:NL:CRVB:2018:3239 , CRvB 05-12-2017 , ECLI:NL:CRVB:2017:4227
Indien op basis van concrete objectieve feiten en omstandigheden redelijkerwijs kan worden getwijfeld aan de juistheid of de volledigheid van de door een belanghebbende over zijn financiële situatie verstrekte inlichtingen, en op basis daarvan twijfel bestaat over de rechtmatigheid van de verleende uitkering, is het college gerechtigd een gericht onderzoek te doen en in dat kader zo nodig inzage te verlangen in bankafschriften of transactieoverzichten over een verder in het verleden liggende periode dan 3 maanden	CRvB 31-01-2012 , ECLI:NL:CRVB:2012:BV2333 , CRvB 15-10-2013, nr. 12/2392 WWB , CRvB 16-08-2016 , ECLI:NL:CRVB:2016:3069 en CRvB 02-05-2017 , ECLI:NL:CRVB:2017:1681

Voorbeelden	
<i>Verloren creditcard</i> Dat een belanghebbende zijn creditcard is verloren, maakt niet dat hij niet meer kan beschikken over de rekeningafschriften van de creditcard. Een belanghebbende is immers zelf verantwoordelijk voor de rekeningafschriften en voor het tijdig opvragen van kopieën van bankafschriften binnen de daarvoor gegeven termijn	CRvB 06-10-2015 , ECLI:NL:CRVB:2015:3468
<i>Aandeelhouder van holding</i> Een belanghebbende die enig aandeelhouder van een holding is, kan in principe beschikken over de administratie waaronder afschriften van een bankrekening van de holding.	CRvB 12-12-2017 , ECLI:NL:CRVB:2017:4276

Internetsparen

Om het saldo op een internetspaarrekening te kunnen controleren bestaan de volgende mogelijkheden:

- De belanghebbende kan een afdruk van de internetpagina met het saldo van zijn internetspaarrekening overleggen.

- De belanghebbende kan tijdens een gesprek worden gevraagd om via een computer die verbonden is met het internet de pagina met het saldo van zijn internetspaarrekening op te roepen.
- Het college kan bij de belastingdienst een lijst opvragen van alle bankrekeningnummers die gekoppeld zijn aan een belanghebbende. Zo kan duidelijk worden of er al dan niet (internet)(spaar)rekeningen zijn verzwegen. De belastingdienst ontvangt van de banken namelijk jaarlijks per belastingplichtige een overzicht van de saldi op de bankrekeningen. Zie over de verplichting van de belastingdienst tot het verstrekken van informatie aan het college ook [Inlichtingenplicht overige derden](#). Het opvragen van gegevens over bankrekeningen bij de belastingdienst loopt via het Inlichtingenbureau (zie de, inmiddels ingetrokken, [circulaire Invoering Inlichtingenbureau](#) van 11-07-2001). Zie over het Inlichtingenbureau ook [Inlichtingenbureau](#) en [Inlichtingenbureau, BRP en SyRI](#).
- Indien er een vermoeden van fraude is, kan het college volledige inzage verlangen in de bankafschriften van de lopende rekeningen. De belanghebbende mag dan geen enkel gegeven onleesbaar maken. Omdat stortingen en opnames meestal via de lopende rekeningen (moeten) verlopen, kan volledige inzage hierin aan het licht brengen of de belanghebbende een of meer internetspaarrekeningen heeft. Zie over het inzien van bankafschriften ook [Geen bewijsstukken vragen die er niet \(kunnen\) zijn](#)

Periode te overleggen bankafschriften: college

gemeentelijk beleidOnderstaande richtlijn ([B033](#)) geeft aan over welke periode voorafgaand aan de aanvraag (die niet via het UWV loopt) of het heronderzoek de belanghebbende bankafschriften moet overleggen.

Periode over te leggen bankafschriften

[Verbergen](#)

Huidige invulling Gemeente Leeuwarden

Algemeen.

Bij een aanvraag of onderzoek naar het recht op uitkering kunnen in ieder geval de bankafschriften van de afgelopen drie maanden worden opgevraagd. Indien noodzakelijk voor het onderzoek, kunnen er bankafschriften worden opgevraagd over een langere periode. Indien er geen bijzonderheden blijken op de bankafschriften kan worden volstaan met het kopiëren van het eerste en het laatste bankafschrift. Indien er wel bijzonderheden blijken, kan het noodzakelijk zijn alle bankafschriften te kopiëren.

Telebankieren

Veel Nederlandse banken schrijven hun klanten aan om af te zien van het ontvangen van papieren bankafschriften. Vanuit financieel oogpunt, vanuit milieuoverwegingen, maar vooral omdat rekeningoverzichten via telebankieren tegenwoordig eenvoudig zelf uit te draaien zijn. Mocht de klant toch een origineel bankafschrift willen dan kost dit de klant geld en tijd.

Ook veel bewindvoerders van mensen die onder een wettelijke schuldsanering vallen maken inmiddels gebruik van uitdraaien via telebankieren en hebben geen originele afschriften van de persoon in kwestie meer nodig.

Er is geen centrale wetgeving dat het gebruik van bankafschriften voorschrijft bij de

uitvoering van de Wet Werk en Bijstand. Er is dus ook geen juridische noodzaak om originele bankafschriften op te vragen.

Werkwijze.

Wanneer een klant bij zijn bezoek een uitdraai (print) van een rekeningoverzicht bij zich heeft die de klant zelf thuis heeft gemaakt, dan zal dit afschrift moeten worden geaccepteerd. De casemanager moet er wel op letten dat op deze print alle benodigde gegevens staan afgedrukt (let op saldo!).

Voor het overige blijven de bestaande werkwijzen ten aanzien van informatieplicht en bewijsstukken bestaan.

Ook is het mogelijk dat een klant inzage geeft in zijn rekeningoverzicht tijdens een bezoek aan Sociale Zaken. Hij heeft diverse mogelijkheden - deze mogelijkheden verschillen per bank - om zelf ter plaatse in te loggen en de casemanager inzage geven in zijn rekeningoverzicht. Eventueel kan een overzicht ook ter plekke worden uitgeprint.

Na controle kan de casemanager over dit onderzoek verslagleggen in de rapportage, een eventueel een uitdraai van het rekeningoverzicht bijvoegen.

Deze richtlijn is gepubliceerd op 4 apr 2017.

[Wijzigen Historie](#)

Privacykader

kopiëren en bewaren afschriften Hiervoor is aangegeven dat de belanghebbende bankafschriften moet "overleggen". Het UWV en het college kunnen in beginsel volstaan met het vastleggen van het volgnummer van het eerste en het laatste afschrift over de gecontroleerde periode en van de saldi. Alleen deze afschriften dienen dan te worden gekopieerd en bewaard in het dossier. Voor zover hierboven is voorgeschreven dat de belanghebbende meerdere bankafschriften moet "overleggen" betekent dit dus dat de overige bankafschriften door de bijstands- of UWV-consulent slechts mogen worden ingezien. Deze werkwijze was ook beschreven in de [circulaire Privacykader uitvoering Abw \(04-09-2002\)](#). Zie over hierover ook de: [Tien Gouden Regels voor verwerking van persoonsgegevens door de sociale dienst](#).

onleesbaar maken uitgaven

De belanghebbende heeft het recht om gegevens omtrent uitgaven op bankafschriften onleesbaar te maken. De keuze om uitgaven onleesbaar te maken is aan de belanghebbende, tenzij er gegronde redenen zijn om de uitgaven in te zien. Dit kan het geval zijn bij een vermoeden van fraude of bij de toepassing van [artikel 57 Participatiewet](#) (budgetteringsplicht en bijstand in natura, zie ook [Budgetteringsplicht](#)). De situaties waarin de noodzaak tot het inzien van het uitgavenpatroon volgens het college of het UWV wel bestaat, dienen zij vooraf te motiveren. Na een individuele belangenafweging kan een onderzoek naar de uitgaven dan noodzakelijk blijken. De belanghebbende moet in dat geval uitdrukkelijk de uitgaven zichtbaar laten. Indien hij hier niet aan voldoet kan dit leiden tot het opleggen van een boete wegens het niet (tijdig) verstrekken van inlichtingen. Zie in dit verband ook [Zeer dringende redenen](#) en verder over de boete. Het bovenstaande is gebaseerd op een rapport van de Registratiekamer (tegenwoordig: het College bescherming persoonsgegevens) en de [circulaire Privacykader uitvoering Abw \(04-09-2002\)](#).

Bovenstaande bepalingen met betrekking tot het onleesbaar maken van gegevens op bankafschriften zijn in overeenstemming met de jurisprudentie van de CRvB (naar aanleiding van het Privacykader Abw uit 1998). Het onleesbaar maken van uitgaven dient volgens de CRvB te worden gerespecteerd, tenzij deze gegevens werkelijk noodzakelijk zijn voor de beoordeling van het recht op bijstand. Hiervan is slechts sprake indien er in het betreffende geval gegronde redenen zijn om inzicht te verkrijgen in het uitgavenpatroon van de belanghebbende. Het moet daarbij gaan om concrete, op de belanghebbende betrekking hebbende feiten en omstandigheden.

Inzage in uitgaven onleesbaar maken	
Uitgangspunt	Voorbeeld
Het college moet het bezwaar van een belanghebbende tegen het verlenen van inzage in zijn uitgaven - bijvoorbeeld door het onleesbaar maken van uitgavenposten - respecteren tenzij deze gegevens werkelijk noodzakelijk zijn voor de beoordeling van het recht op bijstand. Hiervan is slechts sprake indien het college gegronde redenen heeft om inzicht te verkrijgen in het uitgavenpatroon van belanghebbende.	CRvB 31-07-2001 , ECLI:NL:CRVB:2001:AD3773 CRvB 12-10-2010 , ECLI:NL:CRVB:2010:BO0480 CRvB 02-06-2015 , ECLI:NL:CRVB:2015:1747 CRvB 23-06-2015 , ECLI:NL:CRVB:2015:2056 , CRvB 18-09-2018 , ECLI:NL:CRVB:2018:3184 en CRvB 19-6-2018 , ECLI:NL:CRVB:2018:1826

geen strijd met EVRMDe Centrale Raad van Beroep acht het periodiek bij gelegenheid van een heronderzoek inzien van alle en het kopiëren van enkele bank- en/of giro-afschriften geoorloofd en niet in strijd met artikel 8 van het Europees Verdrag tot bescherming van de rechten van de mens (EVRM). Zie bijvoorbeeld [CRvB 16-03-1999](#), [ECLI:NL:CRVB:1999:ZB8128](#).

Eén of meer bankafschriften ontbreken

Hiervoor is aangegeven over welke periode voorafgaande aan de aanvraag of het heronderzoek de belanghebbende inzage moet verstrekken in zijn bankafschriften. Indien de belanghebbende niet alle afschriften overlegt, zal het college de procedure moeten volgen zoals die is omschreven in [Gevolgen niet, niet tijdig of niet volledig nakomen inlichtingenplicht tijdens de aanvraag](#) (aanvraag) en [Gevolgen niet, niet tijdig of niet volledig nakomen inlichtingenplicht tijdens de bijstandsverlening](#) (heronderzoek). Dit kan er uiteindelijk toe leiden dat het college besluit de aanvraag niet te behandelen of de lopende bijstandsuitkering in te trekken.

Het is daarbij aan belanghebbende om zonodig kopieën van de afschriften bij zijn bank op te vragen. Indien er kosten verbonden zijn aan het verkrijgen van duplicataafschriften, dan komen die voor risico en rekening van belanghebbende (zie [CRvB 18-05-2004](#), [ECLI:NL:CRVB:2004:AP0290](#) en [CRvB 17-07-2013](#), [ECLI:NL:CRVB:2013:1034](#)).

Het college hoeft overigens in het geval van een aanvraag, anders dan bij een lopende uitkering, bij het ontbreken van één of meer afschriften niet na te gaan of de wel door belanghebbende overgelegde gegevens voldoende zijn om het recht op bijstand vast te stellen. Wel dient de termijn waarbinnen de belanghebbende de gelegenheid krijgt om de ontbrekende afschriften alsnog te overleggen (indien nodig) toereikend te zijn om kopieën hiervan bij zijn bank te verkrijgen (zie [CRvB 15-05-2001, ECLI:NL:CRVB:2001:AJ9802](#) en [CRvB 12-08-2008, ECLI:NL:CRVB:2008:BE0009](#)).

Het college is in beginsel niet bevoegd om de bijstand in te trekken indien een belanghebbende een tweede pagina van een transactieoverzicht niet heeft ingeleverd en indien ook zonder deze tweede pagina, gelet op de inhoud van de overlegde pagina één, wel een volledig overzicht van mutaties op de betreffende bankrekening kan worden verkregen ([CRvB 10-12-2013, ECLI:NL:CRVB:2013:2772](#)).

gegevens opvragen belastingdienstHet college kan bij de belastingdienst een lijst opvragen van alle bankrekeningnummers die gekoppeld zijn aan een belanghebbende. Zo kan duidelijk worden of er al dan niet rekeningen zijn verzwegen. De belastingdienst ontvangt van de banken namelijk jaarlijks per belastingplichtige een overzicht van de saldi op de bankrekeningen. Zie over de verplichting van de belastingdienst tot het verstrekken van informatie aan het college ook [Inlichtingenplicht overige derden](#).

Het opvragen van gegevens over bankrekeningen bij de belastingdienst loopt via het Inlichtingenbureau (zie de, inmiddels ingetrokken, circulaire Invoering Inlichtingenbureau van 11-07-2001). Zie over het Inlichtingenbureau ook [Inlichtingenbureau, BRP en SyRI](#).