

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

9 février 2006

PROPOSITION DE LOI

**modifiant le Code des droits de succession
en vue de résoudre les problèmes
temporaires de liquidités auxquels
sont confrontés les survivants**

(déposée par Mme Anne-Marie Baeke
et M. David Geerts)

SOMMAIRE

1. Résumé	3
2. Développements	4
3. Proposition de loi	7
4. Annexe	8

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

9 februari 2006

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van het Wetboek der
Successierechten om een oplossing
te bieden aan de tijdelijke
liquiditeitsproblemen van overlevenden**

(ingediend door mevrouw Anne-Marie Baeke
en de heer David Geerts)

INHOUD

1. Samenvatting	3
2. Toelichting	4
3. Wetsvoorstel	7
4. Bijlage	8

<i>cdH</i>	: Centre démocrate Humaniste
<i>CD&V</i>	: Christen-Democratisch en Vlaams
<i>ECOLO</i>	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales
<i>FN</i>	: Front National
<i>MR</i>	: Mouvement Réformateur
<i>N-VA</i>	: Nieuw - Vlaamse Alliantie
<i>PS</i>	: Parti socialiste
<i>sp.a - spirit</i>	: Socialistische Partij Anders - Sociaal progressief internationaal, regionalistisch integraal democratisch toekomstgericht.
<i>Vlaams Belang</i>	: Vlaams Belang
<i>VLD</i>	: Vlaamse Liberalen en Democraten

Abréviations dans la numérotation des publications :

<i>DOC 51 0000/000 :</i>	<i>Document parlementaire de la 51e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif</i>
<i>QRVA :</i>	<i>Questions et Réponses écrites</i>
<i>CRIV :</i>	<i>Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)</i>
<i>CRABV :</i>	<i>Compte Rendu Analytique (couverture bleue)</i>
<i>CRIV :</i>	<i>Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes) (PLEN: couverture blanche; COM: couverture saumon)</i>
<i>PLEN :</i>	<i>Séance plénière</i>
<i>COM :</i>	<i>Réunion de commission</i>
<i>MOT :</i>	<i>Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)</i>

Afkortingen bij de nummering van de publicaties :

<i>DOC 51 0000/000 :</i>	<i>Parlementair document van de 51e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer</i>
<i>QRVA :</i>	<i>Schriftelijke Vragen en Antwoorden</i>
<i>CRIV :</i>	<i>Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)</i>
<i>CRABV :</i>	<i>Beknopt Verslag (blauwe kaft)</i>
<i>CRIV :</i>	<i>Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen) (PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige kaft)</i>
<i>PLEN :</i>	<i>Plenum</i>
<i>COM :</i>	<i>Commissievergadering</i>
<i>MOT :</i>	<i>Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)</i>

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants

Commandes :
Place de la Nation 2
1008 Bruxelles
Tél. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.laChambre.be

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

Bestellingen :
Natieplein 2
1008 Brussel
Tel. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.deKamer.be
e-mail : publicaties@deKamer.be

RÉSUMÉ

Au cours de la période suivant le décès de leur partenaire, beaucoup de personnes rencontrent des problèmes lorsqu'elles essaient de retirer de l'argent à la banque. Ces personnes sont dès lors confrontées temporairement à des problèmes de liquidités qui font qu'elles ne sont même plus en mesure de payer leurs dépenses quotidiennes.

Les auteurs proposent dès lors d'autoriser les banquiers à leur payer certains montants.

SAMENVATTING

Heel wat mensen ondervinden in de periode volgend op het overlijden van hun partner problemen met het opvragen van geld bij hun bank. Hierdoor krijgen zij tijdelijke liquiditeitsproblemen zodat ze zelf niet meer hun dagelijkse uitgaven kunnen betalen.

Daarom het voorstel om bankiers toe te laten bepaalde sommen uit te betalen.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Au cours de la période suivant le décès de leur conjoint ou partenaire, beaucoup de veufs, veuves ou partenaires survivants rencontrent des problèmes lorsqu'ils essaient de retirer de l'argent à la banque. Ces personnes sont dès lors confrontées temporairement à des problèmes de liquidités qui font qu'elles ne sont même plus en mesure de payer leurs dépenses quotidiennes. La souffrance humaine se double dès lors d'une épreuve financière inattendue.

Ce problème trouve son origine dans l'article 97 du Code des droits de succession, qui dispose que les administrations et les établissements publics, les fondations d'utilité publique et les fondations privées, toutes associations ou sociétés ayant en Belgique leur principal établissement, une succursale ou un siège quelconque d'opérations, les banquiers, les agents de change, les agents de change correspondants, les agents d'affaires et les officiers publics ou ministériels qui sont détenteurs ou débiteurs, de quelque chef que ce soit, de titres, sommes ou valeurs revenant à un héritier, légataire, donataire ou autre ayant droit par suite du décès d'un habitant du Royaume, ne peuvent en opérer la restitution, le paiement ou le transfert qu'après avoir remis au fonctionnaire de l'administration de la taxe sur la valeur ajoutée, de l'enregistrement et des domaines désigné à cette fin, la liste certifiée sincère et vérifiable des titres, sommes ou valeurs.

L'Administration de la TVA, de l'Enregistrement et des Domaines exige que toutes les banques, au décès d'un client, déclarent le montant total de ses avoirs et dettes bancaires à la date du décès. Ceci vaut également pour les avoirs et les coffres au nom du conjoint ou des deux conjoints, quel que soit le régime matrimonial. En principe, la banque est également tenue de dresser et de communiquer un inventaire du contenu des coffres loués par le défunt, son conjoint ou son cohabitant.

Pour établir clairement les montants des comptes et le contenu des coffres, ceux-ci sont bloqués. Légalement, la banque ne peut débloquer les avoirs qu'après réception d'une déclaration de dévolution successorale du notaire ou un acte de notoriété, d'une part, et un ordre de liquidation signé par tous les héritiers, d'autre part. Étant donné que l'accomplissement de ces formalités peut prendre un certain temps, le conjoint survi-

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Heel wat weduwen, weduwnaars of overblijvende partners ondervinden in de periode volgend op het overlijden van hun echtgeno(o)t(e) of partner problemen met het opvragen van geld bij hun bank. Hierdoor krijgen zij tijdelijke liquiditeitsproblemen zodat ze zelf niet meer hun dagelijkse uitgaven kunnen betalen. Naast het menselijke leed brengt een overlijden dan onverwacht financieel leed met zich mee.

De oorzaak van dit probleem ligt bij artikel 97 van het Wetboek der Successierechten. Dit artikel bepaalt dat de besturen en de openbare instellingen, de stichtingen van openbaar nut en de private stichtingen, alle verenigingen of vennootschappen die in België hun voornaamste instelling, een bijhuis of een om 't even welke zetel van verrichtingen hebben, de bankiers, de wisselagenten, de wisselagentcorrespondenten, de zaakwaarnemers en de openbare of ministeriële ambtenaren die houders of schuldenaars zijn, uit welke hoofde ook, van effecten, sommen of waarden welke toekomen aan een erfgenaam, legataris, begiftigde of andere rechthebbende ingevolge het overlijden van een Rijksinwoner, de teruggaaf, de betaling of de overdracht daarvan slechts mogen doen na de echt en deugdelijk verklaarde lijst der effecten, sommen of waarden aan de daartoe aangewezen ambtenaar van de Administratie van de belasting over de toegevoegde waarde, registratie en domeinen te hebben afgegeven.

De Administratie van BTW, Registratie en Domeinen vereist van alle banken om, bij het overlijden van een cliënt, het bedrag op te geven van al zijn banktegoeden en -schulden op de datum van zijn overlijden. Dat geldt evenzeer voor de tegoeden en kluizen van de echtgenoot, en voor die op naam van de beide echtgenoten, ongeacht het huwelijksvermogenstelsel. In principe is de bank ook verplicht om een inventaris op te maken en door te geven van de inhoud van de bankkluizen gehoord door de overledene, zijn echtgenoot of samenwonende.

Om de staat van de tegoeden en kluizen correct te kunnen opmaken, worden de betreffende rekeningen en kluizen geblokkeerd. Wettelijk gezien kan de bank de tegoeden maar vrijgeven na ontvangst van enerzijds een erfrechtverklaring van de notaris of een akte van bekendheid en anderzijds een vereffeningsoorder ondertekend door alle erfgenamen. Omdat er een tijdje overheen kan gaan vooraleer deze formaliteiten vervuld zijn,

vant éprouve souvent des problèmes de liquidités et n'est plus en mesure de subvenir aux besoins immédiats de son ménage. Les paiements urgents ne peuvent plus être effectués.

Même si certains banquiers font heureusement preuve d'une certaine souplesse, il est encore bien trop fréquent que le partenaire survivant se retrouve à court d'argent dans la période suivant le décès.

Les auteurs de la présente proposition de loi visent à faire en sorte que, pendant la période suivant immédiatement le décès, le partenaire survivant puisse continuer à subvenir normalement à ses besoins. Le partenaire survivant est ainsi autorisé à prélever un montant total de 2 500 euros sans devoir attendre les formalités liées à la déclaration. Au cours de cette période, le partenaire survivant peut disposer sans réserve de ses propres revenus professionnels, pensions ou revenus de remplacement ainsi que des revenus destinés à l'entretien ou à l'éducation des enfants, tels que les allocations familiales et les pensions alimentaires.

La modification proposée porte sur le chapitre XI du Code des droits de succession, qui traite des «obligations imposées à des tiers en vue d'assurer la juste perception des droits de succession dus par suite du décès d'habitants du royaume». Il s'agit d'un assouplissement de la réglementation en faveur du conjoint ou du cohabitant survivant. Cette modification a donc une incidence sur la perception correcte de l'impôt et, par conséquent, sur la réglementation relative au service des droits de succession d'habitants du royaume.

Les droits de succession d'habitants du royaume sont un impôt régional en vertu de l'article 3, alinéa 1^{er}, 4^o, de la loi spéciale du 16 janvier 1989 relative au financement des Communautés et des Régions.

L'article 5, § 3, de la même loi spéciale dispose qu'à moins que la région n'en décide autrement, l'État assure gratuitement dans le respect des règles de procédure qu'il fixe, le service de cet impôt pour le compte de la région et en concertation avec celle-ci.

Dès lors qu'il s'agit en l'occurrence d'une proposition de loi, la question se pose de savoir quelles sont les modalités de la concertation. À cet égard, on se reportera à l'article 6, § 8, de la loi spéciale du 8 août 1980 de réformes institutionnelles. Cette disposition prévoit que si une proposition de loi, de décret ou d'ordonnance concerne une matière visée à l'article 6, §§ 2, 2bis, 3, 3bis, 4, 5, et à l'article 11, alinéa 2, de ladite loi, la con-

duit dit vaak tot liquiditeitsproblemen voor de langstlevende partner. Hij of zij kan niet meer in de onmiddellijke levensbehoeften voorzien van zijn of haar gezin. Dringende betalingen kunnen niet worden uitgevoerd.

Alhoewel er gelukkig ook bankiers zijn die enige flexibiliteit aan de dag leggen, komt het toch nog veel te vaak voor dat de langstlevende partner in geldnood komt in de periode volgend op het overlijden.

Met dit wetsvoorstel willen de indieners er voor zorgen dat de langstlevende partner in de periode onmiddellijk na het overlijden, verder in zijn of haar normale levensonderhoud kan voorzien. Daartoe wordt het mogelijk voor de langstlevende partner om voor een totaal bedrag van 2 500 euro sommen af te halen en dit zonder de aangifteformaliteiten af te wachten. Tijdens deze periode kan de langstlevende partner ook onbeperkt beschikken over de eigen professionele inkomsten, pensioenen of vervangingsinkomsten en over de inkomsten die dienen voor het levensonderhoud of opvoeding van de kinderen zoals kinderbijlagen en onderhoudsgelden.

De voorgestelde wijziging vindt plaats in hoofdstuk XI van het Wetboek der Successierechten. Dit hoofdstuk handelt over de «aan derden opgelegde verplichtingen ten einde de juiste heffing der ingevolge het overlijden van rijksinwoners verschuldigde successierechten te verzekeren». Het is een versoepeling van de regeling in het belang van de overblijvende echtgenoot of samenwonende. Het heeft dus gevolgen voor de correcte inning van de belasting en bijgevolg op de regelgeving betreffende de dienst van het successierecht van rijksinwoners.

Het successierecht van rijksinwoners is een gewestelijke belasting krachtens artikel 3, eerste lid, 4^o, van de bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de gemeenschappen en de gewesten.

Artikel 5, § 3, eerste lid, van dezelfde bijzondere wet bepaalt dat de Staat, tenzij het gewest er anders over beslist, kosteloos en met inachtneming van de door hem vastgestelde procedureregels zorgt voor de dienst van deze belasting voor rekening van en in overleg met het betrokken gewest.

Nu het *in casu* een voorstel van wet betreft, rijst de vraag hoe het genoemde overleg moet plaatsvinden. Te dien aanzien moet worden gewezen op artikel 6, § 8, van de bijzondere wet van 8 augustus 1980 tot hervorming der instellingen. Luidens die bepaling vindt, indien een voorstel van wet, decreet of ordonnantie een materie betreft, bedoeld in artikel 6, §§ 2, 2bis, 3, 3bis, 4, 5 of in artikel 11, tweede lid, van die wet, het overleg, de

certation, l'association ou la procédure d'avis de l'autorité fédérale et des gouvernements de communauté ou de région concernés a lieu selon les règles prévues par le règlement de la chambre législative ou du conseil devant laquelle ou devant lequel la proposition de loi, de décret ou d'ordonnance est déposée.

Bien que, formellement, cette disposition ne fasse mention que des obligations de coopération imposées par la loi spéciale du 8 août 1980, on peut considérer qu'elle peut également être appliquée aux obligations de coopération imposées par d'autres lois, comme en l'occurrence la loi spéciale du 16 janvier 1989. Il n'y a en effet aucune raison de considérer que le législateur spécial n'aurait pas voulu rendre la règle figurant à l'article 6, §8, de la loi spéciale du 8 août 1980 applicable à des obligations de coopération analogues à celles énumérées formellement dans cette disposition, mais qui figurent dans d'autres lois (spéciales). Dès lors, cette disposition peut être appliquée par analogie, notamment aux obligations de concertation imposées par la loi spéciale du 16 janvier 1989.

L'article 97, point 1, alinéa 1^{er}, du règlement de la Chambre des représentants dispose dès lors, à bon droit, sans opérer de distinction à cet égard, que «si une procédure de coopération avec les gouvernements de communauté ou de région est prescrite, le président de la Chambre demande au premier ministre de transmettre le texte de cette proposition au(x) président(s) du ou des gouvernement(s) de communauté et/ou de région concerné(s)».

En vertu de l'article 97, point 1, alinéa 2, du règlement de la Chambre des représentants, la procédure (de concertation), imposée en l'occurrence par l'article 5, § 3, alinéa 1^{er}, de la loi du 16 janvier 1989, doit être entamée au moment où la proposition de loi soumise pour avis est mise à l'ordre du jour de la commission compétente de la Chambre des représentants.¹

betrokkenheid of de adviesverlening van de federale overheid en de betrokken gemeenschaps- of gewestregeringen plaats volgens de regels bepaald in het reglement van de wetgevende kamer of de raad waarbij het voorstel van wet, decreet of ordonnantie wordt ingediend.

Hoewel in die bepaling formeel enkel gewag wordt gemaakt van samenwerkingsverplichtingen die worden opgelegd door de bijzondere wet van 8 augustus 1980, mag worden aangenomen dat zij ook kan worden toegepast op samenwerkingsverplichtingen die zijn opgelegd door andere wetten, zoals *in casu* de bijzondere wet van 16 januari 1989. Er is immers geen enkele reden om aan te nemen dat de bijzondere wetgever de in artikel 6, § 8, van de bijzondere wet van 8 augustus 1980 opgenomen regel niet toepasbaar zou hebben willen maken op gelijkaardige samenwerkingsverplichtingen als die welke uitdrukkelijk in die bepaling zijn opgesomd, maar die in andere (bijzondere) wetten zijn opgenomen. Die bepaling mag dan ook bij analogie worden toegepast op, met name, de overlegverplichtingen opgelegd bij de bijzondere wet van 16 januari 1989.

Artikel 97, punt 1, eerste lid, van het reglement van de Kamer van volksvertegenwoordigers bepaalt dan ook terecht, zonder daaromtrent enig onderscheid te maken, dat «wanneer een procedure van samenwerking met de gewest- of (de) gemeenschapsregeringen is voorgeschreven (...) de voorzitter van de Kamer de eerste minister (verzoekt) de tekst over te zenden aan de voorzitters van de betrokken gewest- en/of gemeenschapsregering(en)».

Krachtens artikel 97, punt 1, tweede lid van het reglement van de Kamer van volksvertegenwoordigers dient de, in casu door artikel 5, § 3, eerste lid, van de bijzondere wet van 16 januari 1989 opgelegde, (overleg)procedure te worden ingezet op het ogenblik dat het om advies voorgelegde wetsvoorstel op de agenda van de bevoegde commissie van de Kamer van volksvertegenwoordigers wordt geplaatst.¹

Anne-Marie BAEKE (sp.a-spirit)
David GEERTS (sp.a-spirit)

¹ Dans le même sens, voir l'avis de la section de législation du Conseil d'État sur la proposition de loi modifiant l'article 257 du Code des impôts sur les revenus 1992 afin de rendre automatique les réductions au précompte mobilier, Doc parl., Chambre, DOC 51 332/002, pp. 4-7.

¹ Zie in dezelfde zin het advies van de afdeling wetgeving van de Raad van State inzake het wetsvoorstel tot wijziging van artikel 257 van het wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, teneinde de verminderingen van de onroerende voorheffing automatisch te maken, *Parl. St. Kamer* DOC 51 332/002, 4-7.

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Art. 2

L'article 97 du Code des droits de succession, remplacé par la loi du 4 mai 1940 et modifié par la loi du 13 août 1947, l'arrêté royal du 18 avril 1967 et les lois des 22 décembre 1989 et 2 mai 2002, est complété par l'alinéa suivant:

«Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, il est permis aux banquiers de payer des sommes au conjoint ou au cohabitant survivant, sans que ces sommes puissent excéder les 2 500 euros. Il est également permis aux banquiers de payer au conjoint ou au cohabitant survivant toutes les sommes qui sont acquises à une date postérieure au décès et qui proviennent de revenus professionnels, de revenus de remplacement et de pensions du conjoint ou du cohabitant survivant ainsi que les sommes qui proviennent de revenus servant à l'entretien ou à l'éducation des enfants qui font partie du ménage du conjoint ou du cohabitant survivant.».

17 novembre 2005

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Art. 2

Artikel 97 van het Wetboek der Successierechten, vervangen bij de wet van 4 mei 1940 en gewijzigd bij de wet van 13 augustus 1947, het koninklijk besluit van 18 april 1967 en bij de wetten van 22 december 1989 en 2 mei 2002, wordt aangevuld met het volgende lid:

«In afwijking van het eerste lid is het aan de bankiers toegelaten om sommen uit te betalen aan de langstlevende echtgenoot of samenwonende zonder dat deze sommen 2.500 euro mogen overschrijden. Daarenboven is het aan de bankiers toegelaten om aan de langstlevende echtgenoot of samenwonende alle sommen uit te betalen die na de datum van het overlijden verworven worden en die voortkomen uit professionele inkomsten, vervangingsinkomsten en pensioenen van de langstlevende echtgenoot of samenwonende evenals de sommen die voortkomen uit inkomsten die dienen voor het levensonderhoud of de opvoeding van de kinderen die deel uitmaken van het gezin van de langstlevende echtgenoot of samenwonende.».

17 november 2005

Anne-Marie BAEKE (sp.a-spirit)
David GEERTS (sp.a-spirit)

TEXTE DE BASE

31 mars 1936

Code des droits de succession

Art. 97

Les administrations et les établissements publics, les fondations d'utilité publique et les fondations privées, toutes associations ou sociétés ayant en Belgique leur principal établissement, une succursale ou un siège quelconque d'opérations, les banquiers, les agents de change, les agents de change correspondants et les agents d'affaires et les officiers publics ou ministériels qui sont détenteurs ou débiteurs, de quelque chef que ce soit, de titres, sommes ou valeurs revenant à un héritier, légataire, donataire ou autre ayant droit par suite du décès d'un habitant du royaume, ne peuvent en opérer la restitution, le paiement ou le transfert qu'après avoir remis au fonctionnaire de l'administration de la taxe sur la valeur ajoutée, de l'enregistrement et des domaines, désigné à cette fin, la liste certifiée sincère et vérifiable des titres, sommes ou valeurs.

L'alinéa 1^{er} est applicable aux sommes, rentes ou valeurs qui sont acquises à une date postérieure au décès en vertu d'une stipulation faite par le défunt dans un contrat conclu par lui.

Les dispositions de l'article 96, alinéas 2, 3 et 4, sont applicables à la restitution, au paiement ou au transfert des titres, sommes, rentes ou valeurs visés par le présent article.

TEXTE DE BASE ADAPTÉ À LA PROPOSITION

31 mars 1936

Code des droits de succession

Art. 97

Les administrations et les établissements publics, les fondations d'utilité publique et les fondations privées, toutes associations ou sociétés ayant en Belgique leur principal établissement, une succursale ou un siège quelconque d'opérations, les banquiers, les agents de change, les agents de change correspondants et les agents d'affaires et les officiers publics ou ministériels qui sont détenteurs ou débiteurs, de quelque chef que ce soit, de titres, sommes ou valeurs revenant à un héritier, légataire, donataire ou autre ayant droit par suite du décès d'un habitant du royaume, ne peuvent en opérer la restitution, le paiement ou le transfert qu'après avoir remis au fonctionnaire de l'administration de la taxe sur la valeur ajoutée, de l'enregistrement et des domaines, désigné à cette fin, la liste certifiée sincère et vérifiable des titres, sommes ou valeurs.

L'alinéa 1^{er} est applicable aux sommes, rentes ou valeurs qui sont acquises à une date postérieure au décès en vertu d'une stipulation faite par le défunt dans un contrat conclu par lui.

Les dispositions de l'article 96, alinéas 2, 3 et 4, sont applicables à la restitution, au paiement ou au transfert des titres, sommes, rentes ou valeurs visés par le présent article.

Par dérogation à l'alinéa 1^{er}, il est permis aux banquiers de payer des sommes au conjoint ou au cohabitant survivant, sans que ces sommes puissent excéder les 2 500 euros. Il est également permis aux banquiers de payer au conjoint ou au cohabitant survivant toutes les sommes qui sont acquises à une date postérieure au décès et qui proviennent de revenus professionnels, de revenus de remplacement et de pensions du conjoint ou du cohabitant survivant ainsi que les sommes qui proviennent de revenus servant à l'entretien ou à l'éducation des enfants qui font partie du ménage du conjoint ou du cohabitant survivant.¹

¹ Art. 2: complément

BASISTEKST

31 maart 1936

Wetboek der successierechten**Art. 97**

De besturen en de openbare instellingen, de stichtingen van openbaar nut en de private stichtingen, alle verenigingen of vennootschappen die in België hun voornaamste instelling, een bijhuis of een om 't even welke zetel van verrichtingen hebben, de bankiers, de wisselagenten, de wisselagentcorrespondenten, de zaakwaarnemers en de openbare of ministeriële ambtenaren die houders of schuldenaars zijn, uit welke hoofde ook, van effecten, sommen of waarden welke toekomen aan een erfgenaam, legataris, begiftigde of andere rechthebbende ingevolge het overlijden van een Rijkswoner, mogen de teruggaaf, de betaling of de overdracht daarvan slechts doen na de echt en deugdelijk verklaarde lijst der effecten, sommen of waarden aan de daartoe aangewezen ambtenaar van de administratie van de belasting over de toegevoegde waarde, registratie en domeinen te hebben afgegeven.

Het eerste lid is van toepassing op de sommen, renten of waarden, die na het overlijden worden verkregen ingevolge een contract bevattende een door de overledene gemaakt beding.

De bepalingen van artikel 96, tweede, derde en vierde lid, zijn van toepassing op de teruggaaf, betaling of overdracht van de in dit artikel bedoelde effecten, sommen, renten of waarden.

BASISTEKST AANGEPAST AAN HET VOORSTEL

31 maart 1936

Wetboek der successierechten**Art. 97**

De besturen en de openbare instellingen, de stichtingen van openbaar nut en de private stichtingen, alle verenigingen of vennootschappen die in België hun voornaamste instelling, een bijhuis of een om 't even welke zetel van verrichtingen hebben, de bankiers, de wisselagenten, de wisselagentcorrespondenten, de zaakwaarnemers en de openbare of ministeriële ambtenaren die houders of schuldenaars zijn, uit welke hoofde ook, van effecten, sommen of waarden welke toekomen aan een erfgenaam, legataris, begiftigde of andere rechthebbende ingevolge het overlijden van een Rijkswoner, mogen de teruggaaf, de betaling of de overdracht daarvan slechts doen na de echt en deugdelijk verklaarde lijst der effecten, sommen of waarden aan de daartoe aangewezen ambtenaar van de administratie van de belasting over de toegevoegde waarde, registratie en domeinen te hebben afgegeven.

Het eerste lid is van toepassing op de sommen, renten of waarden, die na het overlijden worden verkregen ingevolge een contract bevattende een door de overledene gemaakt beding.

De bepalingen van artikel 96, tweede, derde en vierde lid, zijn van toepassing op de teruggaaf, betaling of overdracht van de in dit artikel bedoelde effecten, sommen, renten of waarden.

In afwijking van het eerste lid is het aan de bankiers toegelaten om sommen uit te betalen aan de langstlevende echtgenoot of samenwonende zonder dat deze sommen 2.500 euro mogen overschrijden. Daarenboven is het aan de bankiers toegelaten om aan de langstlevende echtgenoot of samenwonende alle sommen uit te betalen die na de datum van het overlijden verworven worden en die voortkomen uit professionele inkomsten, vervangingsinkomsten en pensioenen van de langstlevende echtgenoot of samenwonende evenals de sommen die voortkomen uit inkomsten die dienen voor het levensonderhoud of de opvoeding van de kinderen die deel uitmaken van het gezin van de langstlevende echtgenoot of samenwonende.¹

¹ Art. 2: aanvulling