

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

21 april 2009

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van het Burgerlijk Wetboek
en van het Wetboek der successierechten
voor wat betreft de bevrijdende betaling
in het kader van een erfenis en de
terbeschikkingstelling van een bepaald bedrag
aan de langstlevende echtgenoot of wettelijk
samenwonende**

AMENDEMENTEN

Nr. 10 VAN DE HEREN **TERWINGEN** EN
VERHERSTRAETEN

Art. 3

**Het voorgestelde artikel 1240/2 aanvullen met een
§ 3, luidend als volgt:**

«§ 3. De langstlevende echtgenoot of de langstle-
vende wettelijk samenwonende mag de deposito's
bedoeld in de eerste paragraaf slechts opvragen bij
één kredietinstelling.

De kredietinstelling wijst de langstlevende echtge-
noot of de langstlevende wettelijk samenwonende na
het verzoek en vóór de uitbetaling van de deposito's
bedoeld in de eerste paragraaf op deze beperking en
de sanctie bij niet-naleving.

Voorgaande documenten:

Doc 52 **1633/ (2008/2009):**

001: Wetsvoorstel van de heer Verherstraeten c.s.
002 en 003: Amendementen.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

21 avril 2009

PROPOSITION DE LOI

**modifiant le Code civil et le Code des droits
de succession en ce qui concerne le paiement
libératoire dans le cadre d'un héritage et
visant à mettre un certain montant à la
disposition du conjoint ou cohabitant légal
survivant**

AMENDEMENTS

N° 10 DE MM. **TERWINGEN** ET **VERHERSTRAETEN**

Art. 3

**Compléter l'article 1240/2 proposé par un § 3
rédigé comme suit:**

«§ 3. Le conjoint survivant ou le cohabitant légal
survivant ne peut réclamer les dépôts visés au § 1^{er}
qu'auprès d'un seul établissement de crédit.

Après la formulation de la demande et avant le
paiement des dépôts visés au § 1^{er}, l'établissement
de crédit attire l'attention du conjoint survivant ou du
cohabitant légal survivant sur cette restriction et la
sanction appliquée en cas de non-respect.

Documents précédents:

Doc 52 **1633/ (2008/2009):**

001: Proposition de loi de M. Verherstraeten et consorts.
002 et 003: Amendements.

De langstlevende echtgenoot of de langstlevende wettelijk samenwonende die bij toepassing van de eerste paragraaf deposito's heeft afgehaald bij meerdere kredietinstellingen, verliest ter waarde van de som afgehaald boven het bedrag van 5 000 euro enig aandeel in de huwgemeenschap, de onverdeeldheid of de nalatenschap, behoudens ingeval deze sommen uitsluitend aan haar toebehoren. De langstlevende echtgenoot of de langstlevende wettelijk samenwonende verliest daarenboven de bevoegdheid om de nalatenschap te verwerpen; al verwerpt zij deze, toch blijft zij zuiver erfgenaam.».

VERANTWOORDING

Dit amendement beoogt te verduidelijken dat de langstlevende echtgenoot of de langstlevende wettelijke samenwonende slechts bij één kredietinstelling een bedrag ten belope van de helft van de beschikbare creditsaldi, evenwel begrensd tot een bedrag van 5 000 euro, mag afhalen.

Indieners menen dat het niet de bedoeling kan zijn dat de langstlevende echtgenoot of de langstlevende wettelijk samenwonende bij meerdere kredietinstellingen voornoemd bedrag kan opvragen. Dit zou immers tot gevolg hebben dat zij een veel hoger bedrag dan 5 000 euro zou kunnen opvragen.

Ingeval de langstlevende echtgenoot of wettelijk samenwonende een bedrag ontvangt dat haar deel in de huwgemeenschap, de onverdeeldheid of de nalatenschap overschrijdt, kunnen de erfgenamen dit naderhand terugvorderen. Het risico bestaat evenwel dat er van dit bedrag niets meer overblijft. Dit risico bestaat des te meer ingeval het uitgekeerde bedrag hoger is dan 5 000 euro. De beperking tot één kredietinstelling met een maximum van 5 000 euro vermijdt alzo in het merendeel van de gevallen een terugvordering en doet tegelijk geen afbreuk aan de ratio van het voorstel om de langstlevende echtgenoot of wettelijk samenwonende een soort leefloon ter beschikking te stellen dat hem in staat stelt te voorzien in zijn basisbehoeften en dat wordt beschouwd als voorschot.

Aan de kredietinstelling wordt de verplichting opgelegd om de langstlevende echtgenoot of de langstlevende wettelijk samenwonende van deze beperking op de hoogte te brengen. Deze informatieverstreking gebeurt op het tijdstip van het verzoek tot uitbetaling. De kredietinstelling bepaalt verder zelf op welke wijze zij dit organiseert. De inhoud van de boodschap moet duidelijk zijn: er kan slechts bij één kredietinstelling een bedrag ten belope van de helft van de beschikbare creditsaldi worden afgehaald, evenwel begrensd tot een bedrag van 5 000 euro. De niet-naleving van dit voorschrift wordt gesanctioneerd. Op die manier wordt de langstlevende op de hoogte gebracht van deze verplichting en kan zij desgevallend het verzoek nog intrekken teneinde het bedrag af te halen bij een andere kredietinstelling.

Op de kredietinstelling rust niet de verplichting om na te gaan of de langstlevende echtgenoot of de langstlevende

Le conjoint survivant et le cohabitant légal survivant ayant, en application du § 1^{er}, retiré des dépôts auprès de plusieurs établissements de crédit, perd, à concurrence de la somme prélevée au-delà du montant de 5 000 euros, toute part dans la communauté conjugale, l'indivision ou la succession, sauf dans le cas où ces sommes lui appartiennent exclusivement. Le conjoint survivant ou le cohabitant légal survivant est en outre déchu de la faculté de renoncer à la succession; il demeure héritier pur et simple, nonobstant sa renonciation.»

JUSTIFICATION

Le présent amendement vise à préciser que le conjoint survivant ou le cohabitant légal survivant ne peut retirer, qu'auprès d'un seul établissement de crédit, un montant s'élevant à la moitié des soldes de crédit disponibles, cependant plafonnés à un montant de 5 000 euros.

Nous estimons qu'il ne saurait être question que le conjoint survivant ou le cohabitant légal survivant puisse réclamer le montant précité auprès de plusieurs établissements de crédit. Il en résulterait en effet qu'il pourrait réclamer un montant nettement supérieur à 5 000 euros.

Si le conjoint ou cohabitant légal survivant reçoit un montant qui excède sa quote-part dans la communauté, l'indivision ou la succession, les héritiers peuvent réclamer celui-ci par la suite. Il y a cependant un risque qu'il ne subsiste plus rien de ce montant. Ce risque existe d'autant plus lorsque le montant payé est supérieur à 5 000 euros. La limitation à un seul établissement de crédit, avec un maximum de 5 000 euros, évite ainsi un recouvrement dans la majorité des cas, tout en ne portant pas préjudice à l'objectif de la proposition de mettre à la disposition du conjoint ou cohabitant légal survivant une sorte de revenu d'intégration sociale, qui lui permet de pourvoir à ses besoins de base et est considéré comme une avance.

L'établissement de crédit à l'obligation d'informer le conjoint ou cohabitant légal survivant de cette limitation. Cette information a lieu au moment de la demande de paiement. L'établissement de crédit détermine par ailleurs lui-même de quelle manière il organise cette information. Le contenu du message doit être clair: il n'est possible de retirer qu'auprès d'un seul établissement de crédit un montant correspondant à la moitié des soldes créditeurs disponibles, ce montant étant cependant limité à 5 000 euros. Le non-respect de cette prescription sera sanctionné. De cette manière, le conjoint ou cohabitant légal survivant est informé de cette obligation et il peut, le cas échéant, encore annuler la demande et retirer le montant auprès d'un autre établissement de crédit.

L'établissement de crédit n'est pas tenu de vérifier si le conjoint ou cohabitant légal survivant a déjà retiré une somme

wettelijk samenwonende reeds bij een andere kredietinstelling een som heeft afgehaald op grond van artikel 1240ter, § 1, B.W. De kredietinstelling betaalt bevrijdend van zodra het verzoek voldoet aan de eisen van artikel 1240ter, § 1, BW en na verstrekking van bovenvermelde informatie.

Om misbruiken te voorkomen wordt een bepaling ingevoegd die een vergelijkbare sanctie bevat als bepaald in artikel 792 en 1448 B.W. Ingeval de langstlevende echtgenoot of langstlevende wettelijk samenwonende op bedrieglijke wijze beroep doet op deze bepaling om bij meerdere kredietinstellingen een bedrag af te halen, worden er twee sancties toegepast in het voordeel van de (mede-)erfgenamen en (eventueel) de schuldeisers:

1° zij wordt geacht de nalatenschap zuiver te aanvaarden;

2° zij verliest de aanspraak op het afgehaalde bedrag dat de 5 000 euro overschrijdt in de huwgemeenschap, de onverdeeldheid of de nalatenschap.

Er wordt geen buitenproportionele sanctie ingevoerd. Enkel voor het deel van het totaal opgenomen bedrag dat de 5 000 euro overschrijdt, verliest de langstlevende enige aanspraak in de huwgemeenschap, de onverdeeldheid of de nalatenschap. Er wordt daarenboven nog een uitzondering gemaakt voor het geval deze sommen tot de uitsluitende eigendom behoren van de langstlevende echtgenoot of langstlevende wettelijk samenwonende. Het is immers onbillijk om de langstlevende te sanctioneren voor het afhalen van gelden die haar exclusief toebehoren. De langstlevende wordt ook voldoende gewaar-schuwd hiervoor door de kredietinstelling.

De gelijkstelling met de zuivere aanvaarding moet de schuldeisers van de nalatenschap beschermen zoals het geval is bij art. 792 B.W.

Raf TERWINGEN (CD&V)
Servais VERHERSTRAETEN (CD&V)

Nr. 11 VAN DE HEER LANDUYT
(subamendement op amendement nr. 10)

Art. 3

In de voorgestelde § 3, de volgende wijzigingen aanbrengen:

A/ in het tweede lid, het woord «kredietinstelling» vervangen door de woorden «schuldenaar van deposito's op een zicht- of spaarrekening waarvan de overledene of zijn langstlevende echtgenoot de houder of medehouder is of waarvan de langstlevende wettelijke samenwonende medehouder is.»;

auprès d'un autre établissement de crédit en vertu de l'article 1240ter, § 1^{er}, du Code civil. Le paiement effectué par l'établissement de crédit est libératoire dès que la demande satisfait aux conditions de l'article 1240ter, § 1^{er}, du Code civil, et s'il a fourni les informations susmentionnées.

Pour éviter les abus, il est inséré une disposition qui prévoit une sanction comparable à celle visées aux articles 792 et 1448 du Code civil. Si le conjoint ou cohabitant légal survivant recourt de manière frauduleuse à cette disposition pour retirer un montant auprès de plusieurs établissements de crédit, deux sanctions sont appliquées en faveur des (co-)héritiers et (éventuellement) des créanciers:

1° le conjoint ou cohabitant légal survivant est réputé accepter purement et simplement la succession;

2° il perd toute prétention au montant retiré qui excède 5 000 euros dans la communauté, l'indivision ou la succession.

Les sanctions ne sont pas disproportionnées. Le conjoint ou le cohabitant légal survivant ne perd toute prétention à la communauté, à l'indivision ou à la succession qu'à concurrence de la partie du montant total retiré qui excède 5 000 euros. Une exception est en outre encore prévue pour le cas où ces sommes sont la propriété exclusive du conjoint ou cohabitant légal survivant. Il serait en effet inéquitable de sanctionner le conjoint ou cohabitant légal survivant parce qu'il retire des fonds qui lui appartiennent exclusivement. Le conjoint ou cohabitant légal survivant en est également informé en suffisance par l'établissement de crédit.

L'assimilation à l'acceptation pure et simple doit protéger les créanciers de la succession, comme c'est le cas à l'article 792 du Code civil.

N° 11 DE M. LANDUYT
(sous-amendement à l'amendement n° 10)

Art. 3

Dans le § 3 proposé, apporter les modifications suivantes:

A/ dans l'alinéa 2, remplacer le mot «l'établissement de crédit» par les mots «le débiteur de dépôts sur un compte à vue ou sur un compte d'épargne dont le défunt ou son conjoint survivant est titulaire ou co-titulaire ou dont le cohabitant légal survivant est co-titulaire»;

B/ in het derde lid, de woorden «van 5000 euro» vervangen door de woorden «ten belope van de helft van de beschikbare creditsaldi, evenwel begrensd tot een bedrag van 5 000 euro.».

Renaat LANDUYT (sp.a)

B/ dans l'alinéa 3, remplacer les mots «du montant de 5 000 euros» par les mots «de la moitié des soldes de crédit disponibles, cependant plafonnés à un montant de 5 000 euros».