

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

5 maart 2008

WETSVOORSTEL

**tot onmiddellijke terbeschikkingstelling van
een maximumbedrag aan de echtgenoot of
de langstlevende wettelijk samenwonende
voordat de erfopvolging geregeld is**

(ingediend door de heren Jean-Luc Crucke
en Pierre-Yves Jeholet)

INHOUD

1. Samenvatting	3
2. Toelichting	4
3. Wetsvoorstel	6
4. Bijlage	7

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

5 mars 2008

PROPOSITION DE LOI

**visant à mettre immédiatement à disposition
du conjoint ou du cohabitant légal survivant
un montant maximum avant le règlement
de la succession**

(déposée par MM. Jean-Luc Crucke
et Pierre-Yves Jeholet)

SOMMAIRE

1. Résumé	3
2. Développements	4
3. Proposition de loi	6
4. Annexe	7

<i>cdH</i>	:	<i>centre démocrate Humaniste</i>
<i>CD&V-N-VA</i>	:	<i>Christen-Democratisch en Vlaams/Nieuw-Vlaamse Alliantie</i>
<i>Ecolo-Groen!</i>	:	<i>Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen</i>
<i>FN</i>	:	<i>Front National</i>
<i>LDD</i>	:	<i>Lijst Dedecker</i>
<i>MR</i>	:	<i>Mouvement Réformateur</i>
<i>Open Vld</i>	:	<i>Open Vlaamse liberalen en democraten</i>
<i>PS</i>	:	<i>Parti Socialiste</i>
<i>sp.a - spirit</i>	:	<i>Socialistische partij anders - sociaal, progressief, internationaal, regionalistisch, integraal-democratisch, toekomstgericht.</i>
<i>VB</i>	:	<i>Vlaams Belang</i>

Afkortingen bij de nummering van de publicaties :

DOC 52 0000/000 : *Parlementair document van de 52^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer*
QRVA : *Schriftelijke Vragen en Antwoorden*
CRIV : *Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)*
CRABV : *Beknopt Verslag (blauwe kaft)*
CRIV : *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)

PLEN : *Plenum*
COM : *Commissievergadering*
MOT : *moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)*

Abréviations dans la numérotation des publications :

DOC 52 0000/000 : *Document parlementaire de la 52^{ème} législature, suivi du n° de base et du n° consécutif*
QRVA : *Questions et Réponses écrites*
CRIV : *Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)*
CRABV : *Compte Rendu Analytique (couverture bleue)*
CRIV : *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)

PLEN : *Séance plénière*
COM : *Réunion de commission*
MOT : *Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)*

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

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
e-mail : publications@laChambre.be

SAMENVATTING

Om het leven van echtgenoten of samenwonende partners te vergemakkelijken ingeval hun echtgenoot of levensgezel komt te overlijden, voorziet dit wetsvoorstel erin dat de betrokkenen snel kunnen beschikken over een deel van de banktegoeden van de overledene.

RÉSUMÉ

Afin de faciliter la vie du conjoint ou du cohabitant, en cas de décès de leur conjoint ou compagnon, la proposition leur permet de disposer rapidement d'une partie des avoirs bancaires du défunt.

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Over het algemeen vervult de echtgenoot of de langstlevende wettelijk samenwonende de formaliteiten in verband met de nagelaten bezittingen en de goederen van de overledene. Om de noodzakelijke uitgaven het hoofd te kunnen bieden, moet hij over een toereikend bedrag kunnen beschikken, ongeacht de afwikkeling van de nalatenschap en de toewijzing van de erfdelen aan elk van de erfgenamen.

In heel wat gevallen kunnen de partijen maar moeilijk beschikken over de banktegoeden van de overledene. Het is immers begrijpelijk dat de banken en andere financiële instellingen ervoor zorgen dat zij op bevrijdende wijze de juiste mensen uitbetalen. Anders gesteld: zij willen van hun verplichtingen worden ontheven wanneer zij afnemingen of overdrachten toestaan van de bedragen die zij in deposito hebben.

Vaak eisen de bedoelde instellingen een document waaruit de erfopvolging blijkt, zoals een akte van bekendheid, een aangifte van successie of een overeenkomst tussen alle erfgenamen over de afwikkeling van de nalatenschap.

Dat impliceert dat de activa, afhankelijk van de complexiteit van de situaties, gedurende kortere of langere tijd worden bevroren. De nabestaanden, onder wie de echtgenoot of de langstlevende wettelijk samenwonende, missen dan het nodige geld om de noodzakelijke en gebruikelijke kosten te dekken.

In artikel 724 van het Burgerlijk Wetboek is nochtans bepaald dat de erfgenamen van rechtswege in de goederen van de overledene treden. Derhalve zou ervan uit kunnen worden gegaan dat een bankinstelling probleemloos en op wettelijke wijze alle activa waarover zij beschikt, zou kunnen uitbetalen.

Om komaf te maken met dat knelpunt dat het dagelijks leven na het overlijden van een bloedverwant bezwaart, achten de indieners van dit wetsvoorstel het wenselijk aan de echtgenoot of de langstlevende wettelijk samenwonende onmiddellijk een bedrag ter beschikking te stellen, dat hetzij kan worden vastgelegd op ten hoogste 6.200 euro, hetzij op het creditsaldo van de beschikbare banktegoeden indien dat bedrag lager ligt dan 6.200 euro.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Le conjoint ou le cohabitant légal survivant est celui qui s'occupe généralement des formalités pour la dépouille et les biens du défunt. Il doit pouvoir disposer d'un montant suffisant, indépendamment de la liquidation de la succession et de l'attribution des parts à chacun des héritiers, pour faire face aux dépenses nécessaires.

Dans une grande partie des cas, les parties ont des difficultés pour disposer des avoirs bancaires du défunt. En effet, de manière compréhensible, les banques et autres organismes financier s'assurent qu'ils effectuent les paiements aux bonnes personnes, et de manière libératoire. Ils souhaitent, en d'autres termes, vider leurs obligations lorsqu'ils autorisent des prélèvements ou des transferts des avoirs qu'ils détiennent.

Il est fréquent que les établissements visés réclament un document établissant la dévolution de la succession, comme un acte de notoriété ou une déclaration de succession, ou encore un accord de l'ensemble des héritiers sur la liquidation de la succession.

Cela implique que, pendant une période plus ou moins longue, compte tenu de la complexité des situations, les avoirs sont gelés. Les proches, dont le conjoint ou le cohabitant légal survivant, se retrouvent face à des problèmes de trésorerie pour les dépenses nécessaires et usuelles.

Cependant, l'article 724 du Code civil prévoit que les héritiers sont saisis de plein droit des biens du défunt. Dans cette mesure, on pourrait considérer qu'une institution bancaire pourrait parfaitement, et de manière légale, verser l'intégralité des avoirs dont elle dispose.

Pour mettre fin à cette problématique handicapante pour la vie quotidienne après le décès d'un proche, les auteurs de la présente proposition de loi estiment souhaitable de mettre à la disposition du conjoint ou cohabitant légal survivant, immédiatement, un montant pouvant être fixé soit à un maximum de 6.200 euros soit au solde créditeur des avoirs bancaires disponibles, si celui-ci est inférieur à ce montant de 6.200 euros.

De echtgenoot of de wettelijk samenwonende zou ter staving van zijn hoedanigheid alleen een van minder dan 15 dagen voordien daterend uittreksel uit het bevolkingsregister moeten overleggen.

Die verrichting zou ten laste van de bedoelde instellingen worden opgetekend in de verschillende lijsten en mededelingen, zulks ten behoeve van de belastingdiensten. Dat «voorschot op de nalatenschap» zou ook in aanmerking worden genomen bij de vervolgens plaatsvindende verdeling en afwikkeling van de nalatenschap.

Volgens de indieners kan in de huidige stand van de wetgeving een wijziging aan de nadere werkingsregels voor de bankinstellingen volstaan. Net zoals dit kernachtig wordt uitgedrukt in de Franse zegswijze «*le mort saisit le vif*», volgt uit voormeld artikel 724 van het Burgerlijk Wetboek kennelijk immers dat zodra iemand overlijdt, aan de wettelijke erfgenamen (tot wie naast de echtgenoten ook de langstlevende wettelijk samenwonenden worden gerekend) potentieel al diens goederen te beurt vallen.

Tegen die achtergrond is het volgens de indieners voldoende dat die nieuwe maatregel wordt opgenomen in de in het Wetboek der successierechten vervatte regelgeving in verband met de verplichtingen van derden, waarbij de verplichtingen van de bankinstellingen in de ruime zin van het woord worden bepaald. Het gaat namelijk om een nadere regel inzake de vereffening van de goederen, die de bij het Burgerlijk Wetboek vastgelegde erfopvolging geenszins ter discussie stelt. Het gaat dus met andere woorden om het stadium waarin de betaling plaatsvindt, doch niet om de fase waarin ieders rechten worden bepaald.

Il suffirait au conjoint ou cohabitant légal de présenter un extrait du registre de la population de moins de 15 jours pour établir sa qualité.

L'opération serait répertoriée dans les différentes listes et communications, à charge des établissements visés, en faveur des administrations fiscales. Il serait également tenu compte de cette «avance sur succession» dans le partage et la liquidation de la succession, qui interviendront plus tard.

Les auteurs estiment que, dans l'état de la législation actuelle, une modification des modalités de fonctionnement au niveau des établissements bancaires serait suffisante. En effet, suite, notamment, à l'article 724 du Code civil précité, il apparaît que les héritiers légaux (au nombre desquels les conjoints et cohabitants légaux survivants sont comptés) sont saisis potentiellement de la totalité des biens du défunt, dès son décès: «*le mort saisit le vif*».

Dans ce contexte, pour les auteurs, il est suffisant de faire figurer cette nouvelle mesure dans la réglementation relative aux obligations des tiers du Code des droits de succession, qui détermine les devoirs des institutions bancaires au sens large. Il s'agit, effectivement, d'une modalité de liquidation des biens, qui ne remet nullement en cause l'ordre de succession établi par le Code civil. En d'autres termes, on se situe au stade du paiement mais non de la définition des droits de chacun.

Jean-Luc CRUCKE (MR)
Pierre-Yves JEHOLET (MR)

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

Artikel 96 van het Wetboek der successierechten, vervangen bij de besluitwet van 4 mei 1940, gewijzigd bij de wetten van 22 december 1989 en van 2 mei 2002, wordt aangevuld met een lid, luidende:

«Voor de langstlevende wettelijk samenwonende geldt artikel 104*bis* van dit Wetboek.».

Art. 3

In hoofdstuk XI van hetzelfde Wetboek wordt een 104*bis* ingevoegd, luidende:

«Art. 104*bis*. — Zodra de echtgenoot of de langstlevende wettelijk samenwonende de in dit hoofdstuk bedoelde instellingen in kennis stelt van het overlijden van zijn echtgenoot of wettelijk samenwonende partner, heeft hij recht op een voorschot op de nalatenschap dat gelijk is aan de beschikbare creditsaldi, ten belope van ten hoogste 6.200 euro, op de banktegoeden waarvan de overledene houder of medehouder was, dan wel waarvan de betrokkene zelf houder of medehouder is. Het door de echtgenoot of de langstlevende wettelijk samenwonende afgehaalde bedrag komt in aanmerking bij de afwikkeling van de nalatenschap, en wordt vermeld bij de gegevens die in het kader van dit hoofdstuk moeten worden verstrekt.

De terbeschikkingstelling van dat bedrag bevrijdt de instelling definitief tot het verschuldigde bedrag.

Het bewijs van het huwelijk of van de wettelijke samenwoning wordt geleverd middels een van ten hoogste 15 dagen voordien daterend uittreksel uit het bevolkingsregister.»

20 februari 2008

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

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

Art.2

L'article 96 du Code des droits de succession, remplacé par l'arrêté-loi du 4 mai 1940, modifié par les lois du 22 décembre 1989 et du 2 mai 2002, est complété par l'alinéa suivant:

«En ce qui concerne le conjoint légal survivant, ou le cohabitant légal survivant, l'article 104*bis* du présent Code est d'application.».

Art.3

Dans le chapitre XI du même Code, est inséré un article 104*bis*, rédigé comme suit:

«Art. 104*bis*. — Dès que le conjoint ou cohabitant légal survivant porte à la connaissance des organismes visés par le présent chapitre le décès de son conjoint ou cohabitant légal, il a droit à une avance sur la succession équivalente au montant égal aux soldes de crédit disponibles, à concurrence de 6.200 euros maximum, sur les avoirs bancaires dont le défunt était titulaire ou co-titulaire, ou dont il est titulaire ou co-titulaire lui-même. Le montant prélevé par le conjoint ou cohabitant légal survivant est pris en compte dans la liquidation de la succession, et est mentionné sur les listes et informations à fournir dans le présent chapitre.

La mise à disposition de ce montant libère définitivement l'organisme du montant dû.

La preuve du mariage ou de la cohabitation légale est fournie au moyen d'un extrait du registre de la population, datant de 15 jours au plus.».

20 février 2008

Jean-Luc CRUCKE (MR)
Pierre-Yves JEHOLET (MR)

BIJLAGE

ANNEXE

BASISTEKST**Wetboek der successierechten****Art. 96**

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, mogen, na het overlijden van een Rijksinwoner die titularis van een inschrijving of effect op naam is, de overdracht, de overgang, de conversie of de betaling daarvan slechts bewerkstelligen, na de daartoe aangestelde ambtenaar van [de administratie van de belasting over de toegevoegde waarde, registratie en domeinen] bericht te hebben gegeven van het bestaan van de inschrijving of het effect op naam waarvan de overledene eigenaar is.

Wanneer de titularis van een inschrijving of effect op naam de overdracht, de overgang, de conversie of de betaling daarvan aanzoekt na het overlijden van zijn echtgenoot, moet hij dit overlijden ter kennis der betrokken inrichting brengen, en deze mag het aanzoek slechts inwilligen na de bevoegde ambtenaar bericht te hebben gegeven van het bestaan van de inschrijving of het effect waarvan de aanzoeker titularis was op de dag van het overlijden van zijn echtgenoot.

Indien de betrokken inrichting, na het overlijden van de echtgenoot van de titularis van een inschrijving of effect op naam en in de onwetendheid van dit overlijden, een overdracht, overgang, conversie of betaling heeft bewerkstelligd, is zij er toe gehouden, zodra zij kennis heeft van dit overlijden, de bevoegde ambtenaar bericht te geven van het bestaan van de inschrijving of het effect op de overlijdensdag.

Deze beschikking is eveneens toepasselijk indien er een overdracht, overgang, conversie of betaling plaats gegrepen heeft op verzoek van de lasthebber of wettelijke vertegenwoordiger van de titularis der inschrijving, na het overlijden en in de onwetendheid van het overlijden van de lastgever of van de onbekwame. In deze onderstellingen moet de lasthebber of de wettelijke vertegenwoordiger van de onbekwame, zodra hij kennis heeft van het overlijden van de lastgever of van de onbekwame, daarvan bericht geven aan de betrokken inrichting, die er alsdan toe gehouden is de in vorige alinea bedoelde kennisgeving aan de bevoegde ambtenaar over te maken.

BASISTEKST AANGEPAST AAN HET VOORSTEL**Wetboek der successierechten****Art. 96**

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, mogen, na het overlijden van een Rijksinwoner die titularis van een inschrijving of effect op naam is, de overdracht, de overgang, de conversie of de betaling daarvan slechts bewerkstelligen, na de daartoe aangestelde ambtenaar van [de administratie van de belasting over de toegevoegde waarde, registratie en domeinen] bericht te hebben gegeven van het bestaan van de inschrijving of het effect op naam waarvan de overledene eigenaar is.

Wanneer de titularis van een inschrijving of effect op naam de overdracht, de overgang, de conversie of de betaling daarvan aanzoekt na het overlijden van zijn echtgenoot, moet hij dit overlijden ter kennis der betrokken inrichting brengen, en deze mag het aanzoek slechts inwilligen na de bevoegde ambtenaar bericht te hebben gegeven van het bestaan van de inschrijving of het effect waarvan de aanzoeker titularis was op de dag van het overlijden van zijn echtgenoot.

Indien de betrokken inrichting, na het overlijden van de echtgenoot van de titularis van een inschrijving of effect op naam en in de onwetendheid van dit overlijden, een overdracht, overgang, conversie of betaling heeft bewerkstelligd, is zij er toe gehouden, zodra zij kennis heeft van dit overlijden, de bevoegde ambtenaar bericht te geven van het bestaan van de inschrijving of het effect op de overlijdensdag.

Deze beschikking is eveneens toepasselijk indien er een overdracht, overgang, conversie of betaling plaats gegrepen heeft op verzoek van de lasthebber of wettelijke vertegenwoordiger van de titularis der inschrijving, na het overlijden en in de onwetendheid van het overlijden van de lastgever of van de onbekwame. In deze onderstellingen moet de lasthebber of de wettelijke vertegenwoordiger van de onbekwame, zodra hij kennis heeft van het overlijden van de lastgever of van de onbekwame, daarvan bericht geven aan de betrokken inrichting, die er alsdan toe gehouden is de in vorige alinea bedoelde kennisgeving aan de bevoegde ambtenaar over te maken.

Voor de langstlevende wettelijk samenwonende geldt artikel 104bis van dit Wetboek.

TEXTE DE BASE**Code des droits de succession****Art. 96**

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 ne peuvent, après le décès d'un habitant du royaume titulaire d'une inscription ou d'un titre nominatif, en opérer le transfert, la mutation, la conversion ou le paiement qu'après avoir informé le fonctionnaire de l'administration de la taxe sur la valeur ajoutée, de l'enregistrement et des domaines désigné à cette fin, de l'existence de l'inscription ou du titre nominatif appartenant au défunt.

Lorsque le titulaire d'une inscription ou d'un titre nominatif en demande le transfert, la mutation, la conversion ou le paiement après le décès de son conjoint, il doit porter ce décès à la connaissance de l'organisme en cause et celui-ci ne peut satisfaire à la demande qu'après avoir informé le fonctionnaire compétent, de l'existence de l'inscription ou du titre dont le demandeur était titulaire au jour du décès de son conjoint.

Si, après le décès du conjoint du titulaire d'une inscription ou d'un titre nominatif, et dans l'ignorance de ce décès, l'organisme en cause a effectué un transfert, une mutation, une conversion ou un paiement, il est tenu, dès qu'il a connaissance dudit décès, d'informer le fonctionnaire compétent de l'existence de l'inscription ou du titre au jour du décès.

Cette disposition est également applicable si un transfert, une mutation, une conversion ou un paiement a été effectué à la demande du mandataire ou du représentant légal du titulaire de l'inscription, après la mort et dans l'ignorance de la mort du mandant ou de l'incapable. Dans ces hypothèses, le mandataire ou le représentant légal de l'incapable doit, dès qu'il a connaissance du décès du mandant ou de l'incapable, en informer l'organisme en cause qui est tenu, dès lors, de remettre au fonctionnaire compétent l'information visée à l'alinéa précédent.

TEXTE DE BASE ADAPTÉ À LA PROPOSITION**Code des droits de succession****Art. 96**

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 ne peuvent, après le décès d'un habitant du royaume titulaire d'une inscription ou d'un titre nominatif, en opérer le transfert, la mutation, la conversion ou le paiement qu'après avoir informé le fonctionnaire de l'administration de la taxe sur la valeur ajoutée, de l'enregistrement et des domaines désigné à cette fin, de l'existence de l'inscription ou du titre nominatif appartenant au défunt.

Lorsque le titulaire d'une inscription ou d'un titre nominatif en demande le transfert, la mutation, la conversion ou le paiement après le décès de son conjoint, il doit porter ce décès à la connaissance de l'organisme en cause et celui-ci ne peut satisfaire à la demande qu'après avoir informé le fonctionnaire compétent, de l'existence de l'inscription ou du titre dont le demandeur était titulaire au jour du décès de son conjoint.

Si, après le décès du conjoint du titulaire d'une inscription ou d'un titre nominatif, et dans l'ignorance de ce décès, l'organisme en cause a effectué un transfert, une mutation, une conversion ou un paiement, il est tenu, dès qu'il a connaissance dudit décès, d'informer le fonctionnaire compétent de l'existence de l'inscription ou du titre au jour du décès.

Cette disposition est également applicable si un transfert, une mutation, une conversion ou un paiement a été effectué à la demande du mandataire ou du représentant légal du titulaire de l'inscription, après la mort et dans l'ignorance de la mort du mandant ou de l'incapable. Dans ces hypothèses, le mandataire ou le représentant légal de l'incapable doit, dès qu'il a connaissance du décès du mandant ou de l'incapable, en informer l'organisme en cause qui est tenu, dès lors, de remettre au fonctionnaire compétent l'information visée à l'alinéa précédent.

En ce qui concerne le conjoint légal survivant, ou le cohabitant légal survivant, l'article 104bis du présent Code est d'application.