

BELGISCHE KAMER VAN  
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

2 december 2008

**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**

(ingediend door  
de heer Servais Verherstraeten c.s.)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS  
DE BELGIQUE

2 décembre 2008

**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**

(déposée par  
M. Servais Verherstraeten et consorts)

**SAMENVATTING**

*Bij een overlijden eisen banken momenteel de handtekening van alle erfgenamen voor de vereffening van de tegoeden. Erfgenamen die het onderling niet eens zijn, kunnen dus de uitbetaling blokkeren en desgevallend kan de langstlevende partner zelfs niet aan zijn eigen tegoeden.*

*Om die reden willen de indieners uitdrukkelijk bepalen dat de kredietinstellingen bevrijdend betalen op vraag van de personen aangewezen in een specifiek document opgesteld door een registratiekantoor, een notaris of een vrederechter.*

*Zij wensen de langstlevende partner ook een bedrag te geven voor het bekostigen van zijn basisbehoeften. Dit bedrag geldt als voorschot bij de vereffening-verdeling.*

**RÉSUMÉ**

*En cas de décès, les banques exigent actuellement la signature de tous les héritiers en vue de procéder à la liquidation des avoirs. Des héritiers en désaccord peuvent donc bloquer le paiement et, le cas échéant, il arrive que le partenaire survivant ne puisse même pas accéder à ses propres avoirs.*

*C'est pourquoi les auteurs souhaitent prévoir explicitement que les établissements de crédit effectuent un paiement libératoire à la demande des personnes désignées dans un document spécifique établi par un bureau d'enregistrement, un notaire ou un juge de paix.*

*Ils souhaitent également donner un certain montant au partenaire survivant pour lui permettre de pourvoir à ses besoins de base. Ce montant sera pris en compte à titre d'avance lors de la liquidation-partage.*

cdH	:	centre démocrate Humaniste		
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams		
Ecolo-Groen!	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen		
FN	:	Front National		
LDD	:	Lijst Dedecker		
MR	:	Mouvement Réformateur		
N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie		
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten		
PS	:	Parti Socialiste		
sp.a+VI.Pro	:	Socialistische partij anders + VlaamsProgressieven		
VB	:	Vlaams Belang		
<b>Afkortingen bij de nummering van de publicaties :</b>		<b>Abréviations dans la numérotation des publications :</b>		
DOC 52 0000/000 :	Parlementair document van de 52 <sup>e</sup> zittingsperiode + basisnummer en volgnummer		DOC 52 0000/000 :	Document parlementaire de la 52 <sup>ème</sup> législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA :	Schriftelijke Vragen en Antwoorden		QRVA :	Questions et Réponses écrites
CRIV :	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)		CRIV :	Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)
CRABV :	Beknopt Verslag (blauwe kaft)		CRABV :	Compte Rendu Analytique (couverture bleue)
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)		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 :	Plenum		PLEN :	Séance plénière
COM :	Commissievergadering		COM :	Réunion de commission
MOT :	moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)		MOT :	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)
<b>Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers</b>		<b>Publications officielles éditées par la Chambre des représentants</b>		
Bestellingen :		Commandes :		
Natieplein 2		Place de la Nation 2		
1008 Brussel		1008 Bruxelles		
Tel. : 02/ 549 81 60		Tél. : 02/ 549 81 60		
Fax : 02/549 82 74		Fax : 02/549 82 74		
www.deKamer.be		www.laChambre.be		
e-mail : publicaties@deKamer.be		e-mail : publications@laChambre.be		

## TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Dit wetsvoorstel neemt, in volledig aangepaste vorm, de ratio over van de voorstellen DOC 51 0401/001<sup>1</sup> en DOC 52 0701/001. Tegelijk wil het ook het probleem van de bevrijdende betaling in het kader van de afhandeling van een nalatenschap in het algemeen aanpakken.

In de praktijk blijkt dat erfgenamen soms enige tijd moeten wachten alvorens zij de financiële tegoeden op naam van de overledene in ontvangst kunnen nemen. Dit geldt in veel belangrijker mate ook voor de langstlevende echtgenoot die gedurende een bepaalde periode niet aan de financiële tegoeden kan op naam van de overleden echtgenoot of van zichzelf. Hetzelfde probleem rijst ten slotte ook voor de langstlevende wettelijk samenwonende met betrekking tot tegoeden die op een gemeenschappelijke rekening werden geplaatst.

De oorzaak van deze problemen is terug te vinden in de meldingsplicht van deze tegoeden aan de fiscale administratie en de zekerheid omtrent het bevrijdende karakter van de betaling die financiële instellingen eisen alvorens zij de tegoeden uitbetalen.

Het Wetboek der successierechten legt de financiële instellingen een aantal meldingsverplichtingen op in geval van overlijden van hun klanten-rijksinwoners om de fiscale administratie een beter idee te geven van de juiste omvang van het roerend vermogen dat afhangt van een nalatenschap.

Zo mag een financiële instelling ingevolge artikel 96 van het Wetboek der successierechten, zodra zij kennis heeft van het overlijden, geen overdracht noch betaling van effecten of inschrijvingen op naam, waarvan de overleden rijksinwoner titularis is, uitvoeren, zonder de bevoegde fiscale administratie in te lichten over het bestaan van deze effecten of inschrijvingen.

Hetzelfde geldt wanneer de echtgenoot van een titularis van dergelijke inschrijvingen of effecten overleden is en deze laatste de overdracht of uitvoering ervan draagt.

Artikel 97 van het Wetboek der successierechten verplicht de financiële instellingen, alvorens enige

<sup>1</sup> Zie ook het antwoord van de minister op vraag nr. 633 tijdens de vorige zittingsperiode: Vr. en Antw. Kamer 2004-05, nr. 76, 12736-12738 (Vr. nr. 633 ROPPE).

## DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La présente proposition de loi reprend, sous une forme entièrement adaptée, la ratio des propositions DOC 51 0401/001<sup>1</sup> et DOC 52 0701/001. En même temps, elle vise également à répondre de manière générale au problème du paiement libératoire dans le cadre du règlement d'une succession.

Dans la pratique, il s'avère que les héritiers doivent parfois attendre un certain temps avant de pouvoir recevoir les avoirs financiers déposés au nom du défunt. Ce problème se pose également, mais dans une mesure bien plus importante, pour le conjoint survivant qui, pendant une période déterminée, ne peut disposer des avoirs financiers déposés au nom du conjoint décédé ou à son propre nom. Enfin, le même problème se pose également pour le cohabitant légal survivant, concernant les avoirs placés sur un compte commun.

C'est l'obligation de déclaration de ces avoirs à l'administration fiscale et la certitude relative au caractère libératoire du paiement, exigée par les établissements financiers avant de verser les avoirs, qui sont à l'origine de ces problèmes.

Le Code des droits de succession impose aux établissements financiers une série d'obligations de déclaration en cas de décès de leurs clients-habitants du Royaume, afin de donner à l'administration fiscale une meilleure idée de l'importance exacte du patrimoine mobilier qui dépend d'une succession.

C'est ainsi qu'en vertu de l'article 96 du Code des droits de succession, un établissement financier, dès qu'il a connaissance du décès d'un de ses clients-habitants du Royaume, ne peut opérer le transfert ou le paiement d'inscriptions ou de titres nominatifs dont ce dernier était titulaire, qu'après avoir informé l'administration fiscale compétente de l'existence de ces titres ou inscriptions.

Il en est de même si le conjoint d'un titulaire de tels titres ou inscriptions est décédé et que ce dernier en demande le transfert ou le paiement.

L'article 97 du Code des droits de succession n'autorise les établissements financiers à rembourser ou

<sup>1</sup> Voir aussi la réponse du ministre à la question n° 633 lors de la précédente législature: Q. et R. Chambre 2004-05, n° 76, 12736-12738 (Q. n° 633 ROPPE).

terugbetaling of overdracht te doen van tegoeden van de overledene of van deze van zijn echtgenoot aan de rechthebbenden, de bevoegde fiscale administratie een echt en deugdelijk verklaarde lijst der effecten, sommen of waarden te geven op de dag van het overlijden.

Bankkluisen ontsnappen evenmin aan dergelijke mededelingsplicht. Ingevolge artikel 101 van het Wetboek der successierechten mag geen kofferopening noch inbezitname door de erfgenamen plaatsvinden dan nadat de financiële instelling of een notaris een inventaris heeft opgemaakt van de inhoud van de kluis en die heeft bezorgd aan de bevoegde ambtenaar van de fiscale administratie.

Enkel de tegoeden van niet-rijksinwoners ontsnappen nog aan deze aangifteplicht.

Zo moeten niet enkel de zichtrekeningen, depositoboekjes of effectenrekeningen op naam van de overledene, maar eveneens deze op naam van de langstlevende echtgenoot worden aangegeven, ongeacht het huwelijksstelsel waaronder de echtgenoten gehuwd zijn. Zelfs de echtgenoten die gehuwd zijn onder het stelsel van scheiding van goederen vallen onder deze mededelingsplicht.

Enkel de rekeningen en kluisen van de langstlevende echtgenoot die echtgescheiden of gescheiden van tafel en bed is, moeten niet worden aangegeven.

Gezien de grote toevloed aan nalatenschapsdossiers die financiële instellingen af te handelen hebben, neemt deze kennisgeving aan de fiscus al vlug meerdere dagen in beslag.

Om al de aangiften correct uit te kunnen voeren, zullen de meeste financiële instellingen zowel de kluisen en verschillende rekeningen van de overledene als deze van de langstlevende echtgenoot tijdelijk blokkeren. Artikel 95 Wetboek der successierechten verplicht onrechtstreeks zelfs de financiële instelling om de tegoeden systematisch te blokkeren. Om te onderzoeken of er zich op het tijdstip van overlijden erfgenamen in het buitenland wonen, moet zij immers alle tegoeden blokkeren waarop dat artikel betrekking heeft, wil ze voorkomen dat ze dit wetsartikel overtreedt.<sup>2</sup>

Om alle voornoemde redenen wachten financiële instellingen om de tegoeden vrij te geven tot het ogenblik dat zij in het bezit gesteld zijn van een geloofwaardig document waaruit de erfopvolging blijkt (in principe een

<sup>2</sup> Zie over dit probleem: Vr. en Antw. Kamer 2004-05, nr. 76, 12736-12738 (Vr. nr. 633 ROPPE).

transférer aux ayants droit les avoirs de la personne décédée ou ceux de son conjoint, qu'après avoir remis à l'administration fiscale compétente une liste certifiée sincère et véritable des titres, sommes ou valeurs au jour du décès.

Les coffres-forts n'échappent pas non plus à cette obligation de déclaration. Conformément à l'article 101 du Code des droits de succession, les héritiers ne peuvent procéder à une ouverture de coffre ou à une prise de possession qu'après l'établissement par la banque ou un notaire d'un inventaire du contenu du coffre et qu'après la remise de cet inventaire au fonctionnaire compétent de l'administration fiscale.

Seuls les avoirs des non-habitants du Royaume échappent encore à cette déclaration.

C'est ainsi que l'obligation de déclaration s'applique non seulement aux comptes à vue, aux carnets de dépôt ou aux comptes-titres ouverts au nom du défunt, mais également à ceux qui sont ouverts au nom de l'époux survivant, quel que soit le régime matrimonial sous lequel les époux sont mariés. Cette obligation de déclaration s'étend même aux époux qui sont mariés sous le régime de la séparation des biens.

Seuls les comptes et les coffres-forts de l'époux survivant qui est divorcé ou séparé de corps ne doivent pas être déclarés.

Compte tenu du grand nombre de dossiers de succession que les institutions financières sont appelées à régler, cette notification au fisc peut bien vite prendre quelques semaines.

Pour pouvoir effectuer correctement toutes les déclarations, la plupart des institutions financières bloquent temporairement les coffres-forts et les différents comptes aussi bien du défunt que de l'époux survivant. L'article 95 du Code des droits de succession oblige même indirectement l'institution financière à bloquer systématiquement les avoirs. Pour examiner si des héritiers habitent à l'étranger au moment du décès, elle doit en effet bloquer tous les avoirs auxquels se rapporte cet article si elle veut éviter d'enfreindre cet article de la loi.<sup>2</sup>

Pour toutes les raisons précitées, les institutions financières attendent pour débloquer les avoirs d'être en possession d'un document crédible établissant la dévolution de la succession (en principe, une attestation

<sup>2</sup> Voir au sujet de ce problème: Questions et réponses Chambre 2004-05, n° 76, 12736-12738 (Question n° 633 ROPPE).

attest van erfopvolging, een akte van bekendheid<sup>3</sup> of een erfrechtverklaring), evenals van vereffeningsinstructies die hun verschaft worden door alle erfgeachtigden samen, hetzij door hun gemeenschappelijke lasthebber.

Deze laatste formaliteit kan echter aanleiding geven tot het ontstaan van bijkomende problemen wanneer één van de erfgenamen weigert het document mee te ondertekenen. In deze situatie wordt de vrijgave normalerwijze niet toegestaan, omdat de financiële instellingen er voor willen zorgen dat de door hen uitgevoerde betaling bevrijdend is overeenkomstig artikel 1240 van het Burgerlijk Wetboek.

Deze houding wordt door een deel van de rechtsleer beschouwd als een gewoonte *contra legem*. Volgens die opvatting zou een kredietinstelling het volledig verschuldigde saldo aan één van de wettelijke of reservataire erfgenamen kunnen uitkeren en alzo bevrijd zijn van haar verplichtingen tegenover de andere erfgenamen. Zij moet juridisch gezien de verdeling van de nalatenschap niet afwachten.<sup>4</sup>

De sector betwist het individueel en ondeelbaar karakter van de «*saisine*» niet, maar meent dat de bestaande bankpraktijk die er in bestaat de handtekening te eisen van alle erfgenamen gezamenlijk voor de vereffening van de tegoeden, niet als «*contra legem*» mag worden beschouwd. In de algemene bankvoorwaarden wordt steevast bepaald dat de kredietinstelling gerechtigd is de handtekening van alle erfgenamen te eisen omdat zij niet kan weten wat het aandeel is van iedere erfgenaam. Op juridisch vlak wordt op het principe van de deelbaarheid der schuldvorderingen (art. 1220 BW en art. 1939 BW) gesteund. Hieruit volgt volgens de sector dat de kredietinstelling het recht heeft een definitieve erfverdeling af te wachten alvorens de fondsen waarvan zij houder is vrij te geven en het bewijs te vragen van ieders aandeel. Het komt aldus aan de erfgenamen toe om dit bewijs te leveren.<sup>5</sup>

de succession, un acte de notoriété<sup>3</sup> ou une déclaration de succession), ainsi que d'instructions de liquidation qui leur sont données par l'ensemble des héritiers ou par leur mandataire commun.

Cette dernière formalité peut toutefois susciter des difficultés supplémentaires si un des héritiers refuse de signer le document avec les autres. Dans ce cas, le déblocage n'est normalement pas autorisé, parce que les institutions financières tiennent à ce que le paiement effectué par elles soit libératoire, conformément à l'article 1240 du Code civil.

Une partie de la doctrine considère cette attitude comme contraire à la loi. Selon cette conception, un établissement de crédit pourrait verser l'intégralité du solde dû à l'un des héritiers légaux ou réservataire, et être ainsi libérée de ses obligations à l'égard des autres héritiers. Juridiquement, elle n'est pas tenue d'attendre le partage de la succession.<sup>4</sup>

Si le secteur ne conteste pas le caractère individuel et indivisible de la saisine, il considère que la pratique bancaire actuelle consistant à exiger la signature conjointe de tous les héritiers pour la liquidation des avoirs n'enfreint pas la loi. Les conditions générales des banques prévoient systématiquement que l'établissement de crédit est en droit d'exiger la signature de tous les héritiers dans la mesure où elle ne peut pas savoir quelle est la part de chaque héritier. Le principe de la divisibilité des créances dispose d'un ancrage juridique (art. 1220 du Code civil et art. 1939 du Code civil). Il s'ensuit, selon le secteur, que l'établissement de crédit a le droit d'attendre le partage définitif de la succession avant de débloquent les fonds qu'elle détient et de demander la preuve de la part de chacun. Il appartient dès lors aux héritiers de fournir cette preuve.<sup>5</sup>

<sup>3</sup> Zie bv. Luik 31 maart 1993, Rec. gén. enr. not. 1995, 255. Het Hof oordeelde dat de akte van bekendheid geen bewijs van de erfopvolging vormde, maar enkel het bewijs inhield van een openbaar, ongestoord en niet-dubbelzinnig bezit van een roerende nalatenschap. Dit bezit gaf volgens het Hof aan de vermelde persoon de hoedanigheid van schijnbare erfgenaam, hetgeen de derde bevestigde tegen elke terugvordering vanwege de naaste erfgenaam die zich nadien zou hebben aangeboden.

<sup>4</sup> Cf. B. DE BOUGNE, «De succesiewetgeving in de bankpraktijk», TFR, 172, december 1999, p. 931.

<sup>5</sup> In die zin: H. CASMAN, «Le décès», in C.-G. WINANDY, H. CASMAN, J. DE GAVRE, E. WYMEERSCH, M. DASSESSE, G.-A. DAL, A. BRUYNEEL en J.-P. BUYLE, *La banque dans la vie quotidienne, Brussel, Conférence du Jeune Barreau*, 1986, 95-96; E. DE WILDE D'ESTMAEL, *L'intermédiaire financier et le droit familial et patrimonial*, Brussel, N. Servais-CREADIF, 1991, 221-222; H. DE PAGE, *Traité élémentaire de droit civil Belge*, t. IX, *Les successions*, Brussel, Bruylant, 1974, nrs. 1330-1331; Zie bv. Rb. Dendermonde 6 juni 1925, Pas. 1925, III, p. 207.

<sup>3</sup> Voir p. ex. Liège 31 mars 1993, Rec. gén. enr. not. 1995, 255. La Cour a statué que l'acte de notoriété ne constituait pas une preuve de la dévolution de la succession, mais prouvait uniquement une possession publique, paisible et non équivoque d'une succession mobilière. Cette possession conférait selon la Cour à la personne mentionnée la qualité d'héritier apparent, ce qui protégeait le tiers contre toute revendication de la part de l'héritier le plus proche qui se serait présenté par la suite.

<sup>4</sup> Cf. B. DE BOUNGNE, «De succesiewetgeving in de bankpraktijk», TFR, 172, décembre 1999, p. 931.

<sup>5</sup> Dans cet ordre d'idées: H. CASMAN, «Le décès», in C.-G. WINANDY, H. CASMAN, J. DE GAVRE, E. WYMEERSCH, M. DASSESSE, G.-A. DAL, A. BRUYNEEL et J.-P. BUYLE, *La banque dans la vie quotidienne, Bruxelles, Conférence du Jeune Barreau*, 1986, 95-96; E. DE WILDE D'ESTMAEL, *L'intermédiaire financier et le droit familial et patrimonial*, Bruxelles, N. Servais-CREADIF, 1991, 221-222; H. DE PAGE, *Traité élémentaire de droit civil Belge*, t. IX, *Les successions*, Brussel, Bruylant, 1974, nos 1330-1331; Voir par exemple Trib. Termonde 6 juin 1925, Pas. 1925, III, p. 207.

Deze gang van zaken betekent dat in de praktijk de erfgenamen die het onderling niet eens zijn de uitbetaling kunnen blokkeren. Veel erger is dat ook de langstlevende echtgenoot gedurende een bepaalde periode niet aan de financiële tegoeden kan op naam van zijn overleden echtgenoot of van hemzelf bij een financiële instelling.

Dit kan aanleiding geven tot ernstige liquiditeitsproblemen voor de overlevende echtgenoot gedurende de eerste dagen na het overlijden waardoor hij niet eens meer zijn boodschappen kan betalen of andere courante verrichtingen kan doen.

Om die reden zijn de indieners van oordeel dat uitdrukkelijk bepaald moet worden dat de kredietinstellingen bevrijdend betalen indien de betaling gebeurt aan of op instructie van de personen aangeduid in een attest van erfopvolging opgesteld door de registratiekantoren, in een akte van bekendheid opgemaakt door een notaris of een vrederechter of in een erfrechtverklaring opgesteld door een notaris.

De indieners menen dat de langstlevende echtgenoot daarnaast over een soort leefloon dient te kunnen beschikken dat hem in staat stelt in zijn basisbehoeften te voorzien en dat als voorschot wordt beschouwd dat bij de vereffening-verdeling van de huwgemeenschap, onverdeeldheid of nalatenschap zal worden verrekend.

De indieners stellen voor om gedurende de periode van de blokkering van de rekeningen ingevolge het overlijden tot de definitieve vrijgave van de geblokkeerde tegoeden, een bedrag van 5.000 euro op de geblokkeerde zichtrekening of spaarrekening vrij te geven ten gunste van de langstlevende echtgenoot teneinde te voorzien in diens levensbehoeften.

Dit bedrag zal bij de vereffening-verdeling van de huwgemeenschap, onverdeeldheid of nalatenschap in mindering worden gebracht op de tegoeden die aan de langstlevende echtgenoot toekomen.

Om discussies uit te sluiten, wordt ook hier expliciet bepaald dat de betaling bevrijdend is in hoofde van de kredietinstelling. De regeling dient tevens te gelden voor de wettelijk samenwonenden.

Il en résulte que, dans la pratique, les héritiers qui sont en désaccord peuvent bloquer le paiement. Beaucoup plus grave encore, le conjoint survivant ne peut pas non plus accéder, pendant une certaine période, aux avoirs financiers consignés au nom de son conjoint décédé ou à son propre nom auprès d'une institution financière.

Le conjoint survivant risque dès lors d'être confronté à de sérieux problèmes de liquidités au cours des premiers jours suivant le décès, qui peuvent même l'empêcher de payer ses courses ou de faire d'autres opérations courantes.

C'est pourquoi nous estimons qu'il convient de disposer explicitement que les établissements de crédit effectuent un paiement libératoire si le paiement est effectué au bénéficiaire ou selon les instructions des personnes désignées dans une attestation de succession établie par les bureaux d'enregistrement, un acte de notoriété établi par un notaire ou un juge de paix, ou une déclaration de dévolution établie par un notaire.

Nous estimons que le conjoint survivant doit également pouvoir disposer d'un revenu semblable au revenu d'intégration qui lui permette de pourvoir à ses besoins élémentaires et qui soit considéré comme une avance qui sera prise en compte lors de la liquidation-partage de la communauté conjugale, de l'indivision ou de la succession.

Nous proposons de libérer, au cours de la période de blocage des comptes à la suite du décès et jusqu'à la libération définitive des avoirs bloqués, un montant de 5.000 euros sur le compte à vue ou sur le compte d'épargne bloqué en faveur du conjoint survivant afin de lui permettre de pourvoir à ses besoins vitaux.

Ce montant sera déduit des avoirs revenant au conjoint survivant lors de la liquidation-partage de la communauté conjugale, de l'indivision ou de la succession.

Pour éviter toute discussion, il est également disposé explicitement ici que le paiement est libératoire dans le chef de l'établissement de crédit. Cette règle doit également s'appliquer aux cohabitants légaux.



## ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

## Art. 2.

Naast de fiscaalrechtelijke redenen van blokkering, weigeren sommige kredietinstellingen de uitbetaling van de geblokkeerde bancaire nalatenschapstegoeden zolang ze niet met zekerheid weten wie de erfgerechtigden zijn. Hoofdrede voor deze bankpraktijk is het vermijden van een betwisting van de overdracht of de uitbetaling door personen die tot de nalatenschap worden geroepen. Als wettelijke basis kan hiervoor worden verwezen naar artikel 1240 BW.

Dit voorstel wil voorkomen dat de tegoeden onnodig lang worden geblokkeerd uit voorzorg en bepaalt om die reden uitdrukkelijk dat de kredietinstellingen definitief bevrijdend betalen aan of op instructie van de personen aangeduid in een attest van erfopvolging opgesteld door de registratiekantoren, een akte van bekendheid opge maakt door een notaris of een vrederechter of in een erfrechtverklaring opgesteld door een notaris.<sup>6</sup>

## Art. 3.

Gelet op het doel van de voorgestelde wettelijke regeling om een bedrag van 5.000 euro ter beschikking te stellen aan de langstlevende echtgenoot of wettelijk samenwonende, is de invoeging van een nieuw artikel 1240/2 BW wenselijk om de volgende redenen.

Op het moment van het opvallen van de nalatenschap weten de kredietinstellingen nog niet met zekerheid wie de erfgerechtigden zijn. Dit kan ernstige financiële moeilijkheden teweegbrengen voor de langstlevende echtgenoot of wettelijk samenwonende, die gedurende een bepaalde periode geen enkel tegoed meer kan afhalen. Zo bestaat er geen intestaat erfrecht tussen wettelijk samenwonenden. Zelfs gehuwden zijn niet steeds erfgenaam van elkaar wat de banktegoeden betreft, bijvoorbeeld indien ze toepassing hebben gemaakt van de zogenaamde «wet Valkeniers» of bij «testamenteaire onterving» (artikelen 915*bis* en 1388 BW).

Om aan deze situatie te verhelpen, willen de kredietinstellingen echter de zekerheid hebben dat de betaling van de voorschotten of het leefgeld die ze doen, in hunnen hoofde definitief bevrijdend is en dat ze met andere woorden later niet worden betrokken in eventuele geschillen of betwistingen tussen de langstlevende echtgenoot

<sup>6</sup> Vgl. Frankrijk: art. 730-4 *Code civil* en Nederland: art. 187 van Boek 4 Burgerlijk Wetboek.

## COMMENTAIRE DES ARTICLES

## Art. 2.

Outre les raisons de blocage d'ordre fiscal, certains établissements de crédit refusent de payer les avoirs successoraux bancaires bloqués tant qu'ils ne savent pas avec certitude qui sont les héritiers. La principale raison de cette pratique bancaire est d'éviter que les transferts ou les paiements qu'ils effectuent puissent ultérieurement être contestés par les personnes qui sont appelées à la succession. On peut renvoyer à cet égard à l'article 1240 du Code civil comme base légale.

La présente proposition vise à empêcher que les avoirs restent bloqués durant une période inutilement longue par mesure de précaution et prévoit dès lors explicitement que les organismes de crédit se libèrent définitivement du montant dû au profit ou à la demande des personnes désignées dans une attestation de succession établie par les bureaux d'enregistrement, dans un acte de notoriété établi par un notaire ou un juge de paix ou une déclaration de succession établie par un notaire.<sup>6</sup>

## Art. 3.

Vu l'objectif du régime légal proposé de mettre un montant de 5.000 euros à la disposition du conjoint ou cohabitant légal survivant, il est souhaitable d'insérer un nouvel article 1240/2 du Code civil pour les raisons suivantes.

Au moment de l'ouverture de la succession, les organismes de crédit ne savent pas encore avec certitude qui sont les héritiers. Cette situation peut poser de graves difficultés financières au conjoint ou cohabitant légal survivant, qui ne peut plus retirer aucun avoir pendant une certaine période. Ainsi, il n'existe aucun droit successoral ab intestat entre cohabitants légaux. Même les époux n'héritent pas toujours entre eux en ce qui concerne les avoirs bancaires, par exemple s'ils ont fait application de la «loi Valkeniers» ou en cas «d'exhérédation testamentaire» (articles 915*bis* et 1388 du Code civil).

Pour remédier à cette situation, les établissements de crédit veulent toutefois avoir la certitude que le paiement des avances ou du revenu d'intégration est définitivement libératoire pour eux et, en d'autres termes, qu'ils ne seront pas ultérieurement impliqués dans d'éventuels litiges ou contestations entre le conjoint ou cohabitant

<sup>6</sup> Cf. France: art. 730-4 du Code civil et Pays-Bas: art. 187 du Livre 4 du Code civil.

of wettelijk samenwonende en de erfgenamen. Vandaar het voorstel voor een nieuw artikel 1240/2 BW.

In paragraaf 1 wordt een opdeling gemaakt tussen deposito's van gehuwden en wettelijk samenwonenden. Voor wettelijk samenwonenden geldt de regeling enkel voor gezamenlijke rekeningen op naam van de overledene en de langstlevende wettelijk samenwonende.

Het is natuurlijk evident dat de ter beschikking gestelde bedragen bij de vereffening-verdeling in rekenschap dienen gebracht te worden. Het kan daarbij gaan om de vereffening-verdeling van de huwgemeenschap, de onverdeeldheid of de nalatenschap. Er is bij een huwelijk immers niet noodzakelijk sprake van een huwgemeenschap. In geval van scheiding van goederen bijvoorbeeld bestaat er een vermoeden van onverdeeldheid. In wezen heeft de ontbinding van het huwelijksstelsel na overlijden tot gevolg dat de tegoeden van de overlevende echtgenoot in onverdeeldheid treden met de nalatenschapstegoeden, tenzij die echtgenoot kan aantonen dat ze aan hem toebehoren. Die onverdeeldheid heeft tot gevolg dat de overlevende echtgenoot voortaan niet mag beschikken over zijn onverdeelde tegoeden zonder het akkoord van de rechthebbenden bij de nalatenschap. Hetzelfde geldt bij samenwonenden, die ook onverdeelde rekeningen kunnen hebben. Vandaar de toevoeging van de vereffening en verdeling van de onverdeeldheid.

Bij de vereffening en verdeling van de huwgemeenschap of de bestaande onverdeeldheid bij wettelijke samenwoning, die de vereffening en verdeling van de nalatenschap voorafgaat, moet reeds rekening worden gehouden met dit bedrag.

Aan de erfgenamen wordt een vorderingsrecht lastens de langstlevende toegekend voor het bedrag dat teveel of ten onrechte aan deze werd betaald.

#### Art. 4 en 5.

Deze artikelen strekken ertoe om aan de langstlevende echtgenoot en aan de overlevende wettelijk samenwonende, een bedrag van 5.000 euro ter beschikking te stellen op de op naam van de overledene of overlevende geopende zichtrekening of spaarrekening die geblokkeerd wordt wegens het overlijden. Het ontslaat de kredietinstellingen van hun plicht om deze gelden te blokkeren.

Voor alle duidelijkheid wordt bepaald dat de begrafenis-kosten en kosten van de laatste ziekte niet vervat zijn in het bedrag van 5.000 euro. Dit laatste bedrag geldt dus als leefloon zoals aangehaald in de toelichting van

légal survivant et les héritiers. Cela justifie la proposition d'un nouvel article 1240/2 du Code civil.

Le paragraphe 1<sup>er</sup> opère une distinction selon que le dépôt est enregistré au nom de personnes mariées ou de cohabitants légaux. En ce qui concerne les cohabitants légaux, la réglementation s'applique uniquement aux comptes communs ouverts au nom du défunt et du cohabitant légal survivant.

Il va évidemment de soi que les montants mis à disposition doivent être pris en compte lors de la liquidation-partage – qu'il s'agisse de la liquidation-partage de la communauté conjugale, de l'indivision ou de la succession. En effet, le mariage n'implique pas nécessairement l'existence d'une communauté conjugale. La séparation de biens, par exemple, induit une présomption d'indivision. En réalité, la dissolution du régime matrimonial consécutive au décès génère une situation d'indivision entre les avoirs du conjoint survivant et les avoirs successoraux, sauf si ce conjoint peut démontrer que ces avoirs lui appartiennent. En raison de cette indivision, le conjoint survivant ne peut plus disposer de ses avoirs indivis sans l'accord des bénéficiaires de la succession. La situation est la même pour les cohabitants, qui peuvent, eux aussi, avoir des comptes en indivision. C'est pour ce motif que la proposition de loi prévoit également le cas de la liquidation-partage de l'indivision.

Ce montant doit déjà être pris en compte lors de la liquidation et du partage de la communauté conjugale ou, en cas de cohabitation légale, de l'indivision existante, qui précède la liquidation et le partage de la succession.

La proposition de loi confère aux héritiers un droit d'action à l'encontre du survivant pour le montant payé en trop ou à tort à ce dernier.

#### Art. 4 et 5.

Ces articles visent à mettre un montant de 5.000 euros à la disposition du conjoint ou du cohabitant légal survivant, soit sur le compte courant ouvert au nom du défunt ou de son survivant, soit sur son compte d'épargne, comptes qui sont bloqués en raison du décès. Les établissements de crédit sont ainsi exonérés de leur obligation de bloquer ces fonds.

Pour toute clarté, il est précisé que les frais de funérailles et les frais de dernière maladie ne sont pas compris dans le montant de 5.000 euros. Ce dernier montant fait donc office de revenu d'intégration, comme



het wetsvoorstel. Op dit ogenblik aanvaardt de fiscus al dat de begrafenkosten mogen worden uitbetaald, zelfs wanneer er buitenlandse erfgenamen zijn. In de praktijk worden de begrafenkosten, maar ook de kosten van de laatste ziekte betaald. De problematiek van de vervallen facturen kan hiermee in verband worden gebracht. De betaling van dergelijke facturen kan heel dringend worden (bv. vermijden van bijkomende kosten, gerechtskosten, interesten). Ingeval niet bepaald wordt dat dergelijke betalingen vallen buiten het bedrag van 5.000 euro, bestaat het risico dat men dit bedrag gaat aanwenden om dringende schulden te betalen en niet om te voorzien in het eigen levensonderhoud.

Servais VERHERSTRAETEN (CD&V)  
Sonja BECQ (CD&V)  
Mia DE SCHAMPHELAERE (CD&V)  
Katrien SCHRYVERS (CD&V)  
Raf TERWINGEN (CD&V)  
Liesbeth VAN DER AUWERA (CD&V)

indiqué dans les développements de la proposition de loi. À l'heure actuelle, le fisc accepte déjà que les frais de funérailles puissent être payés, même lorsqu'il y a des héritiers étrangers. En pratique, les frais de funérailles, mais aussi les frais de dernière maladie sont payés. La problématique des factures échues peut être rattachée à cette question. Il peut y avoir une grande urgence à acquitter de telles factures (par exemple, pour éviter des frais supplémentaires, des frais de justice, des intérêts). S'il n'est pas précisé que ce genre de paiements ne sont pas compris dans le montant de 5.000 euros, le risque existe que ce montant soit utilisé pour rembourser des dettes urgentes et non pour assurer sa propre subsistance.

**WETSVOORSTEL**

## Artikel 1.

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

## Art. 2.

In het Burgerlijk Wetboek wordt een artikel 1240/1 ingevoegd, luidende:

«Art. 1240/1. Een schuldenaar te goeder trouw betaalt definitief bevrijdend indien de betaling geschiedt aan of op vraag van de personen aangewezen in een attest van erfopvolging opgesteld door een registratiekantoor, in een akte van bekendheid opgemaakt door een notaris of vrederechter of in een erfrechtverklaring opgesteld door een notaris.»

## Art. 3.

In hetzelfde Wetboek wordt een artikel 1240/2 ingevoegd, luidende:

«Art. 1240/2. § 1. De schuldenaar van deposito's op een zichtrekening of een spaarrekening waarvan de overledene of de langstlevende echtgenoot de houder of medehouder is of in geval van langstlevende wettelijk samenwonende de medehouder is, betaalt definitief bevrijdend indien deze schuldenaar na het overlijden en in afwachting van een kennisgeving van de devolutie van de nalatenschap, aan de langstlevende echtgenoot respectievelijk overlevende wettelijk samenwonende op zijn verzoek een bedrag ten belope van de beschikbare creditsaldi, evenwel begrensd tot een bedrag van 5.000 euro ter beschikking stelt, ongeacht het bestaan van enig recht van de langstlevende echtgenoot respectievelijk wettelijk samenwonende op het saldo van de rekening.

§ 2. De ter beschikking gestelde bedragen worden bij de vereffening van de huwgemeenschap, van de onverdeeldheid of van de nalatenschap in rekening gebracht.

De erfgerechtigden behouden echter een vorderingsrecht jegens de langstlevende echtgenoot respectievelijk wettelijk samenwonende, ten belope van het bedrag dat het gedeelte overschrijdt dat deze laatsten toekomt in het kader van de vereffening van de huwgemeenschap, van de onverdeeldheid of van de nalatenschap.»

**PROPOSITION DE LOI**Article 1<sup>er</sup>.

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

## Art. 2.

Dans le Code civil, il est inséré un article 1240/1 rédigé comme suit:

«Art. 1240/1. Un débiteur de bonne foi se libère définitivement du montant dû si le paiement est effectué au profit ou à la demande des personnes désignées dans une attestation de succession établie par un bureau d'enregistrement, dans un acte de notoriété établi par un notaire ou un juge de paix ou une déclaration de succession établie par un notaire.»

## Art. 3.

Dans le même Code, il est inséré un article 1240/2 rédigé comme suit:

«Art. 1240/2. § 1<sup>er</sup>. Le débiteur de dépôts sur un compte à vue ou sur un compte d'épargne dont le défunt, le conjoint survivant ou le cohabitant légal survivant est titulaire ou co-titulaire, se libère définitivement du montant dû si ce débiteur, après le décès et en attendant une notification de la dévolution de la succession, met à la disposition du conjoint ou du cohabitant légal survivant, à sa demande, un montant égal aux soldes de crédit disponibles, cependant plafonnés à un montant de 5.000 euros, que le conjoint ou cohabitant légal survivant ait ou non droit au solde du compte.

§ 2. Les montants mis à disposition sont pris en compte lors de la liquidation de la communauté conjugale, de l'indivision ou de la succession.

Les successibles conservent néanmoins un droit de créance envers le conjoint ou le cohabitant légal survivant, à concurrence du montant qui excède la partie qui revient à ce dernier dans le cadre de la liquidation de la communauté conjugale, de l'indivision ou de la succession.»

## Art. 4.

Artikel 95 van het Wetboek der successierechten, vervangen bij de besluitwet van 4 mei 1940, wordt aangevuld met twee leden, luidende:

«In afwijking van het eerste lid en alvorens de door artikel 94 voorgeschreven waarborg is gesteld, mag de schuldenaar van deposito's op een zichtrekening of een spaarrekening waarvan de overledene of zijn langstlevende echtgenoot de houder of medehouder is of waarvan de langstlevende wettelijk samenwonende medehouder is, een bedrag ten belope van maximaal 5.000 euro ter beschikking stellen overeenkomstig de nadere regels bedoeld in artikel 1240/2 van het Burgerlijk Wetboek.

Begrafeniskosten, kosten van de laatste ziekte en van facturen op naam van de overledene die vervallen waren voor de overlijdensdatum zijn niet vervat in het bedrag bedoeld in het vorige lid.»

## Art. 5.

Artikel 97 van hetzelfde Wetboek, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 mei 2002, wordt aangevuld met twee leden, luidende:

«In afwijking van het eerste lid en vooraleer de hierin bedoelde lijst wordt afgegeven mag de schuldenaar van deposito's op een zichtrekening of een spaarrekening waarvan de overledene of zijn langstlevende echtgenoot de houder of medehouder is of waarvan de langstlevende wettelijk samenwonende medehouder is, een bedrag ten belope van maximaal 5.000 euro ter beschikking stellen overeenkomstig de nadere regels bedoeld in artikel 1240/2 van het Burgerlijk Wetboek.

Begrafeniskosten, kosten van de laatste ziekte en van facturen op naam van de overledene die vervallen waren voor de overlijdensdatum zijn niet vervat in het bedrag bedoeld in het vorige lid.»

6 november 2008

Servais VERHERSTRAETEN (CD&V)  
 Sonja BECQ (CD&V)  
 Mia DE SCHAMPHELAERE (CD&V)  
 Katrien SCHRYVERS (CD&V)  
 Raf TERWINGEN (CD&V)  
 Liesbeth VAN DER AUWERA (CD&V)

## Art. 4.

L'article 95 du Code des droits de succession, remplacé par l'arrêté-loi du 4 mai 1940, est complété par deux alinéas rédigés comme suit:

«Par dérogation à l'alinéa 1<sup>er</sup> et avant que la caution prévue par l'article 94 ait été fournie, le débiteur de dépôts sur un compte à vue ou sur un compte d'épargne dont le défunt ou le conjoint survivant est titulaire ou cotitulaire ou dont le cohabitant légal survivant est cotitulaire peut mettre à disposition un montant de 5.000 euros maximum, selon les modalités prévues à l'article 1240/2 du Code civil.

Les frais de funérailles, les frais de dernière maladie et le montant des factures établies au nom du défunt et échues avant la date du décès ne sont pas compris dans le montant mentionné à l'alinéa précédent.»

## Art. 5.

L'article 97 du même Code, modifié en dernier lieu par la loi du 2 mai 2002, est complété par deux alinéas rédigés comme suit:

«Par dérogation à l'alinéa 1<sup>er</sup> et avant la remise de la liste prévue dans cet alinéa, le débiteur de dépôts sur un compte à vue ou sur un compte d'épargne dont le défunt ou le conjoint survivant est titulaire ou cotitulaire ou dont le cohabitant légal survivant est cotitulaire peut mettre à disposition un montant de 5.000 euros maximum, selon les modalités prévues à l'article 1240/2 du Code civil.

Les frais de funérailles, les frais de dernière maladie et le montant des factures établies au nom du défunt et échues avant la date du décès ne sont pas compris dans le montant mentionné à l'alinéa précédent.»

6 novembre 2008