



Deloitte Legal Newsflash Greenille Private Client Team

Bankgift nog steeds mogelijk in tijden van COVID-19

Omwille van de verstrengde maatregelen die momenteel van kracht zijn in België ter bestrijding van COVID-19, is het minder voor de hand liggend om nog een schenking te doen.

Notariële schenking enkel mogelijk bij dringendheid

Volgens een interne communicatie van de Fednot aan Belgische notarissen, moeten alle notariële akten zoveel mogelijk uitgesteld worden. Enkel akten met een dringend karakter kunnen nog worden verleden. Maar wat is dringend? Die beoordeling moet steeds *in concreto* gebeuren, en kunt u dus best bespreken met uw notaris als u een schenking zou willen doen in de komende periode.

Dit betekent niet dat het altijd onmogelijk is om nog een schenking te doen. Toch niet voor wat roerende goederen betreft.

(Digitale) bankgift als alternatief

Voor de schenking van gelden (of effecten), vormt de bankgift immers een adequaat en valabel alternatief op fiscaal vlak voor de notariële schenking op voorwaarde dat de schenking in volle eigendom gebeurt. Een bankgift is een onrechtstreekse

schenking, waarbij de schenker een bepaalde geldsom (of effecten) overschrijft van zijn rekening naar de rekening van de begiftigde(n). De schenker kan ervoor kiezen om aan de bankgift ook bepaalde modaliteiten te verbinden, zoals bijvoorbeeld een conventionele terugkeerclausule, een uitsluitingsclausule, een vervreemdingsverbod, of een last tot betaling van een maandelijks of jaarlijks bedrag aan de schenker. Een doorgeefplicht (of *fideicommissum de residuo*) kan men dan weer niet koppelen aan een bankgift. Een voorbehoud van vruchtgebruik is civielrechtelijk mogelijk, maar is geen alternatief op fiscaal vlak, wegens de toepassing van artikel 2.7.1.0.7 VCF.

De procedure om een bankgift te doen kan in principe geheel digitaal, waardoor zowel de schenker als de begiftigde zich niet moeten verplaatsen.

Indien de schenker inderdaad bepaalde modaliteiten aan de bankgift wenst te verbinden, is het van belang dat men die modaliteiten op voorhand overeenkomt en dus niet achteraf toevoegt. De schenker en de begiftigde(n) komen overeen dat als de schenker een bepaalde geldsom (of effecten) zal overschrijven en de begiftigde de op zijn rekening overgeschreven geldsom (of effecten) als schenking zal aanvaarden, hij dit zal doen onder de modaliteiten die schenker en begiftigde(n) vooraf hebben vastgelegd. Dit gebeurt klassiek via aangetekende intentie- en aanvaardingsbrieven die de schenker en begiftigde(n) naar elkaar versturen. Maar het is zeker ook mogelijk dat de schenker en de begiftigde(n) **intentie- en aanvaardingse-mails** met elkaar uitwisselen in de plaats van aangetekende brieven.

Vervolgens kan de schenker de geldsom in principe **overschrijven via de app of website** van de bank (voor effecten zal dit wellicht moeilijker zijn). Niet elke bank geeft echter de mogelijkheid om overschrijvingen te doen via deze weg. Vaak volstaat het evenwel om uw bankier te bellen, die na een digitaal verificatieproces de overschrijving kan voltooien of die u de mogelijkheid biedt het overschrijvingsformulier digitaal te ondertekenen.

Na de overschrijving moet bij voorkeur nog een **pacte adjoint** opgemaakt worden ter bevestiging en bewijs van de reeds gedane bankgift. Indien de schenker ervoor gekozen heeft om bepaalde modaliteiten te verbinden aan de bankgift, dienen deze modaliteiten ook vermeld te worden in het *pacte adjoint*. Dit bewijsdocument kan eveneens digitaal opgesteld worden door de schenker.

Ook de **ondertekening van het pacte adjoint** door de schenker en de begiftigde(n) kan op een digitale wijze. In een PDF kunnen partijen in het document zelf meteen hun handtekening digitaal aanbrengen (dit kan bijv. via Adobe Acrobat Reader DC). Daarnaast biedt dit programma ook andere, meer gekwalificeerde, mogelijkheden om te ondertekenen. Zo kunnen de partijen het document ook digitaal ondertekenen door middel van hun identiteitskaart en een eID kaartlezer. De eerste vorm van ondertekening (handtekening digitaal aanbrengen) is een gewone elektronische handtekening, de tweede vorm (digitaal ondertekenen door middel van identiteitskaart) is een gekwalificeerde handtekening. Het belangrijkste verschil tussen beide vormen is de bewijskracht ervan: enkel een

gekwalficeerde handtekening wordt gelijkgesteld met een handgeschreven handtekening en is dus de te verkiezen methode van ondertekening.

Ten slotte kan het in sommige gevallen aangewezen zijn om het *pacte adjoint* ter **registratie** aan te bieden, indien men de schenking wil onderwerpen aan schenkbelasting. Dat kan omdat men daar op het moment van de schenking reeds voor kiest. Dat kan ook nadien omdat men vreest dat er een overlijden zou kunnen zijn binnen de (thans nog) 3 jaar na de schenking. Als dat het geval zou zijn, dan is de schenking immers nog onderworpen aan erfbelasting. Evenwel zijn de kantoren Rechtszekerheid momenteel niet toegankelijk voor het publiek, omwille van de verstrengde COVID-19-maatregelen. Om tegemoet te komen aan deze praktische hindernis, stellen de kantoren Rechtszekerheid zich wel pragmatisch op en laat men uitzonderlijk toe dat onderhandse documenten per e-mail aangeboden worden ter registratie. Concreet betekent dit dat de schenker het onderhandse bewijsdocument per e-mail moet versturen naar het algemene e-mailadres van het bevoegde kantoor. Na ontvangst van het onderhandse document per e-mail zal het kantoor overgaan tot de registratie ervan. De kantoren Rechtszekerheid vragen om het onderhands document in kwestie ook te bezorgen per aangetekende brief, maar dit is louter een voorzorgsmaatregel en geen voorwaarde voor de registratie. Na de registratie stuurt het kantoor het onderhands document door naar de Vlaamse Belastingdienst, indien het Vlaams Gewest bevoegd is om schenkbelasting te heffen. Ook dit aspect van de bankgift kan dus volledig digitaal plaatsvinden zonder enige fysieke verplaatsing.

Conclusie

Gelet op de verstrengde COVID-19-maatregelen die in België zullen gelden tot (thans) 5 april, biedt de bankgift duidelijk mogelijkheden.

De procedure van een bankgift kan van de eerste tot en met de laatste stap digitaal verlopen: de intentie- en aanvaardingse-mails, de overschrijving, het opstellen van het *pacte adjoint*, de ondertekening door de schenker en de begiftigde(n) van het *pacte adjoint* en de eventuele registratie van de bankgift. De schenker, noch de begiftigde(n) dienen dus in principe hun woning te verlaten.

Contact

Greenille Private Client Team, Tel: +32 2 738 06 50,
Email: greenille@deloitte.com



commercial, corporate/M&A, employment, IT/IP, public/administrative, insolvency and reorganisations, real estate, EU law, tax law and dispute resolution. Whenever required to ensure a seamless and comprehensive high-quality service, Deloitte Legal - *Lawyers* collaborates closely with other professions (e.g. tax, financial advisory, accountancy, consulting), and with a select group of law firms all over the world.

Deloitte Legal - *Lawyers* provides thorough and practical solutions tailored to the needs of clients ranging from multinational companies, national large and medium-sized enterprises, financial institutions, government bodies to private individuals.

More information: www.deloittelegal.be

© 2020, Deloitte Legal - *Lawyers* - The content and layout of this communication are the copyright of Deloitte Legal - *Lawyers* or its contributors, and are protected under copyright and other relevant and intellectual property rights laws and regulations. No reproduction in any form or through any medium is allowed without the explicit consent of Deloitte Legal - *Lawyers* or its contributors.

[Subscribe](#) | [Unsubscribe](#)