



## Laga Newsflash

### Bankgift

**U mag wel degelijk op het overschrijvingsformulier vermelden dat het om een schenking gaat, en u mag de modaliteiten ervan via e-mail vastleggen.**

De regel in ons recht is dat voor schenkingen een notariële akte vereist is. Deze regel kent uitzonderingen: voor handgiften en bankgiften in het bijzonder.

De handgift vereist eigendomsoverdracht door overhandiging, met de intentie om te begiftigen. Dit kan bijv. toegepast worden voor een kunstwerk. Maar daar hebben we het hier niet over.

Een bankgift gebeurt door een bankoverschrijving. Geld van de bankrekening van de schenker wordt overgeschreven op de rekening van de begunstigde, met de intentie om te begiftigen. Of de effecten van een effectenrekening worden overgeschreven op naam van de begunstigde, met de intentie om te begiftigen. Dit kan men zonder notariële akte doen, daar bestaat geen twijfel over. Net zoals men met een levensverzekering ook iemand een gift kan doen, door hem als begunstigde aan te duiden van de verzekeringspolis.

In zo'n geval spreekt men van een onrechtstreekse schenking. Het woord onrechtstreeks slaat op twee kenmerken. Eerst, dat men beroep doet op een tussenpersoon (de bankier of de verzekeraar) om een voordeel toe te kennen aan de begunstigde die men aanwijst. Vervolgens, dat men een verrichting doet waarvoor men een instrument (de bankoverschrijving, het verzekeringscontract) gebruikt dat niet exclusief kan dienen om een schenking te doen. Men kan immers ook via een bankoverschrijving zijn schulden (factuur, huurgeld, lening, belastingen, ...) betalen. Men kan via een levensverzekering ook voldoen aan een verplichting die bijv. wordt opgelegd om een krediet te krijgen (schuldsaldoverzekering).

Gebruikt men de bankoverschrijving of de levensverzekering om iemand te begunstigen, dus met de intentie om te schenken of te begiftigen, dan gebruikt men dus een 'neutraal' instrument. Een instrument dat an sich niet specifiek dient om schenkingen te doen, maar dat wel ook daarvoor mag worden gebruikt.

Nu beweren sommigen dat net daarom bij een schenking via bankoverschrijving niet zou mogen vermeld worden dat het om een schenking gaat. Want, zo stellen ze, als men dat zou vermelden, dan zou het instrument niet meer neutraal zijn, maar 'benoemd' als instrument om een schenking te doen, en dat zou dan ineens niet meer mogen.

We bestrijden dit standpunt hevig. Uiteraard zijn we het ermee eens dat een bankoverschrijving een neutraal instrument is. Maar het instrument verandert niet van aard omdat men daarop vermeldt waarom men het hanteert: om een factuur te betalen of om een gift te doen. Het zou toch wel merkwaardig zijn dat men een schenking enkel via een bankoverschrijving zou mogen doen, zolang men maar verbergt dat men daarmee een schenking beoogt.

Wij stellen daartegenover volgende analyse.

Als een schenker een bankgift wil doen, moeten drie voorwaarden vervuld zijn:

- 1) de schenker moet zich verarmen – dat doet hij door geld of effecten van zijn bankrekening op de bankrekening van de begiftigde te laten overschrijven;
- 2) de schenker moet zich verarmen met de intentie om te schenken – dat doet en bewijst hij door op de bankoverschrijving te vermelden 'aanbod tot schenking' of 'met intentie om te begunstigen';
- 3) de begiftigde moet de schenking aanvaarden; hij wordt geacht dit te doen als hij het geld of de effecten op zijn bankrekening krijgt met de vermelding 'aanbod tot schenking', dus wetend wat de intentie van de schenker is; het bewust ontvangen van het geld wijst op de aanvaarding, en eigenlijk is niets anders nodig. Als men zeker wil zijn, kan men nog eens expliciet aanvaarden, bijv. via een e-mail (een aangetekende brief is echt niet nodig, dat was ook al het standpunt van de fiscale administratie sinds 1956, en ook de civiele wet en de civiele rechters aanvaarden dit meer en meer). Maar dat hoeft dus niet. Althans zolang men aan de bankgift geen voorwaarden en modaliteiten verbindt.

Wat echter als men aan de bankgift wél voorwaarden en modaliteiten wil verbinden. Die voorwaarden en modaliteiten moeten dan vooraf zijn afgesproken. De schenker en de begiftigde kunnen dus vooraf overeenkomen, dat als de schenker een bepaald bedrag of bepaalde effecten op rekening van de begunstigde zal overschrijven, met de mededeling 'aanbod om te schenken' of 'met intentie om te begunstigen' en als de begiftigde het op zijn rekening overgeschreven bedrag of de effecten als schenking zal aanvaarden, hij dit zal doen onder de voorwaarden en modaliteiten die schenker en begiftigde vooraf hebben vastgelegd. Deze afspraak vooraf wordt vastgesteld, ofwel door uitwisseling van e-mails (de schenker legt zijn voornemen uit, de begiftigde bevestigt dat

hij het daarmee eens is), ofwel in een afzonderlijk opgemaakt en ondertekend geschrift ('pacte adjoint'). Daarmee is de schenking nog niet gebeurd. Daarmee zijn enkel de modaliteiten en de voorwaarden van de nog uit te voeren schenking vastgelegd. Een goede formulering is hierbij belangrijk. Het document mag niet reeds vermelden dat de schenking aanvaard wordt, want dat zou dan een schenking zijn in een document dat geen notariële akte is, en dat kan niet. Het document mag enkel vermelden dat indien de overschrijving gebeurt, en indien de begiftigde vervolgens de schenking aanvaardt, hij dit zal doen onder de overeengekomen voorwaarden en modaliteiten. De aanvaarding gebeurt pas na de overschrijving. Zoals reeds vermeld, gebeurt dit ofwel impliciet, zoals voor elk op een bankrekening ontvangen bedrag; ofwel expliciet, in een ander document of in een brief ter bevestiging – en ook dit kan via e-mail gebeuren.

**Alain Laurent Verbeke, Advocaat-vennoot/Avocat associé, Tel: + 32 2 738 06 50, E-mail: [alaverbeke@laga.be](mailto:alaverbeke@laga.be)**

**Bart Verdickt, Advocaat-vennoot/Avocat associé, Tel: + 32 2 738 06 50, E-mail: [bverdickt@laga.be](mailto:bverdickt@laga.be)**

**Hélène Casman, Of Counsel, Tel : +32 3 260 46 60, E-mail : [hcasman@laga.be](mailto:hcasman@laga.be)**



Laga  
Gateway building  
Luchthaven Nationaal 1J  
1930 Zaventem  
Belgium

A top legal practice in Belgium, Laga is a full service business law firm, highly recommended by the most authoritative legal guides. Laga comprises approximately 140 qualified lawyers, based in Brussels (Zaventem and Woluwé), Antwerp, Ghent and Kortrijk. Laga offers expert advice in the fields of banking & finance, commercial, corporate/M&A, employment, IT/IP, public/administrative, insolvency and reorganisations, real estate, tax law, tax and legal services for high-net-worth families and individuals (Greenille by Laga), and litigation. Where appropriate to ensure a seamless and comprehensive high-quality service, Laga lawyers work closely with financial, assurance and advisory, tax and consulting specialists, and with select EU and US law firms.

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

More information: [www.laga.be](http://www.laga.be)

© 2017, Laga, Belgium - The content and layout of this communication are the copyright of the law firm Laga 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 Laga or its contributors.

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