

BELGISCHE SENAAT**ZITTING 1974-1975**

11 JUNI 1975.

Ontwerp van wet tot wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen op het stuk van de niet als bedrijfslast aangemerkte financiële lasten.

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE VOOR DE FINANCIËN UITGEBRACHT DOOR DE HEER HENDRICKX.

Dit wetsontwerp tot wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen werd ons overgemaakt door de Kamer van Volksvertegenwoordigers, alwaar de artikelen en het gehele ontwerp eenparig werden aangenomen. Het gaat over de aftrekbaarheid als bedrijfsuitgaven van interesten betaald op een tot bedrijfsdoeleinden aangegane lening.

Artikel 50, 1°, W.I.B., had tot op heden hier beperkingen aangebracht aan deze aftrekbaarheid, in die zin, dat niet als bedrijfslasten mogen worden afgetrokken, het gedeelte van de interesten dat hoger ligt dan :

— ofwel het rentetarief dat de Nationale Bank van België toepast voor voorschotten en beleningen op overheidsfondsen die geen schatkistcertificaten zijn, vermeerderd met 3 punten;

— ofwel 9 pct. wanneer het rentetarief lager is dan 6 pct.

Aan de werkzaamheden van de Commissie hebben deelgenomen :

Vaste leden : de heren Wiard, voorzitter; Aerts, André, de Bruyne, De Clercq, Fallon, Février, Keuleers, Lagae, Lagneau, Paque, Sweert, Thomas, Van Rompaey, van Waterschoot, Waltniel en Hendrickx, verslaggever.

Plaatsvervangers : de heer Hulpiau en Mevr. Verdin-Leenaers.

R. A 10189*Zie :***Gedr. St. van de Senaat :**

618 (1974-1975) : N° 1.

SENAT DE BELGIQUE**SESSION DE 1974-1975**

11 JUIN 1975.

Projet de loi modifiant le Code des impôts sur les revenus en matière de charges financières qui ne sont pas considérées comme charges professionnelles.

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION DES FINANCES PAR M. HENDRICKX.

Le présent projet de loi modifiant le Code des impôts sur les revenus nous a été transmis par la Chambre des Représentants, où les articles et l'ensemble du texte avaient été adoptés à l'unanimité. Il concerne la déductibilité, au titre de dépenses professionnelles, des intérêts payés sur des emprunts contractés à des fins professionnelles.

L'article 50, 1°, du C.I.R. apporte jusqu'à présent des restrictions à cette déductibilité, en ce sens que ne peut être déduite au titre de dépenses professionnelles la part des intérêts supérieure :

— soit au taux d'intérêt pratiqué par la Banque nationale de Belgique pour les avances et prêts sur effets publics autres que les certificats de trésorerie, majoré de 3 points;

— soit à 9 p.c. lorsque le taux d'intérêt est inférieur à 6 p.c.

Ont participé aux travaux de la Commission :

Membres effectifs : MM. Wiard, président; Aerts, André, de Bruyne, De Clercq, Fallon, Février, Keuleers, Lagae, Lagneau, Paque, Sweert, Thomas, Van Rompaey, van Waterschoot, Waltniel et Hendrickx, rapporteur.

Suppléants : M. Hulpiau et Mme Verdin-Leenaers.

R. A 10189*Voir :***Document du Sénat :**

618 (1974-1975) : N° 1.

Concreet gezien zijn deze interesten aftrekbaar voor zover zij 12 pct. niet overschrijden.

Sedert 1974 echter, volgens de Minister van Financiën, is de toestand van de geldmarkt zo, dat het interesttarief waartegen de ondernemingen kaskredieten kunnen bekomen, in de kredietinstellingen schommelt tussen 16 en 19 pct. (kosten inbegrepen). Hierdoor bleef dus een gedeelte van de interest (hetgeen 12 pct. overschrijdt) onaftrekbaar.

Om die toestand recht te zetten, wordt in het huidig ontwerp voorgesteld artikel 50, 1°, W.I.B., derwijze aan te passen en dit vanaf 1 januari 1974, dat de in de bepaling opgenomen beperking niet meer geldt voor de interesten betaald :

— ofwel, ingevolge openbaar uitgegeven obligaties en andere soortgelijke effecten van leningen met inbegrip van ondermeer de vastgoedcertificaten uitgegeven ter vertegenwoordiging van fondsen overgemaakt aan een vennootschap op aandelen en door deze laatste belegd in onroerende plaatsingen waarvan ze de opbrengst verdeelt onder de houders van de certificaten;

— ofwel aan de Belgische bank- en kredietinstellingen.

Dit komt neer op het wegvallen van de vroegere beperking in de gevallen waar de bedongen interest werkelijk aan de voorwaarden van de geldmarkt beantwoordt en waar elke collusie tussen lener en ontlener om een abnormaal hoge interest te bedingen, uitgesloten is.

Bespreking.

Een lid merkte op dat de retroactiviteit tot 1 januari 1974 onvoldoende schijnt te zijn, daar reeds in 1973 zeer hoge interesten bedongen werden.

De Minister gaf toe dat er misschien reeds enkele individuele gevallen in 1973 hebben bestaan, doch dat de algemene interestverhoging slechts in 1974 heeft plaats gehad.

Hetzelfde lid vroeg of de inwendige compensatie in hoofde van een belastingsplichtige voor verschillende bedongen interestvoeten zou aanvaard worden.

De Minister antwoordde hierop dat de interesten verschillen of kunnen verschillen naar de periode van ondertekening van het contract. De beoordeling gebeurt dan ook op dat ogenblik. Iedere interest is geïndividualiseerd. Bij veranderlijke interest, b.v. geïndexeerde interest, wordt iedere verandering beschouwd als een nieuw contract en dient bijgevolg afzonderlijk te worden beoordeeld.

Een lid vroeg welke de toestand zal zijn van private emissies.

De Minister verzekerde de Commissie dat instructies zullen gegeven worden aan de Administratie voor diegenen die door het loutere spel der indexering voor overdreven hoge interesten zouden staan. Een soepele en rechtvaardige oplossing zou aanbevolen worden.

Cela signifie concrètement que ces intérêts sont déductibles dans la mesure où ils n'excèdent pas 12 p.c.

Or, d'après le Ministre des Finances, la situation du marché monétaire depuis 1974 est telle que le taux d'intérêt auquel les entreprises peuvent obtenir des crédits de caisse auprès des établissements de crédit, se situe entre 16 et 19 p.c. (frais inclus). De ce fait, une partie des intérêts (celle qui dépasse 12 p.c.) n'est pas déductible.

Pour redresser cette situation, le présent projet de loi propose d'adapter l'article 50, 1°, du C.I.R., et ce avec effet au 1^{er} janvier 1974, de manière à ce que la limite prévue par cette disposition ne joue plus pour les intérêts payés :

— soit en raison des obligations ou d'autres titres constitutifs d'emprunts, émis publiquement, y compris notamment les certificats fonciers représentatifs de fonds remis à une société par actions et investis par celle-ci dans des placements immobiliers dont elle répartit le produit entre les détenteurs des certificats;

— soit aux banques belges et aux établissements belges de crédit.

Cela équivaut pratiquement à dire que la limite prévue antérieurement ne vaudrait plus dans les cas où l'intérêt convenu répond effectivement aux conditions du marché monétaire et où il est exclu qu'il y ait collusion entre le prêteur et l'emprunteur pour convenir d'un intérêt anormalement élevé.

Discussion.

Un membre a fait observer que la rétroactivité au 1^{er} janvier 1974 semble être insuffisante, puisque des taux d'intérêt très élevés ont été convenus dès 1973.

Le Ministre a reconnu qu'il y a peut-être déjà eu quelques cas isolés en 1973, mais que la hausse généralisée des taux d'intérêt n'est intervenue qu'en 1974.

Le même commissaire a demandé si la compensation interne dans le chef d'un contribuable serait admise pour différents taux d'intérêt convenus.

Le Ministre a répondu que les taux d'intérêt varient ou peuvent varier d'après la période de signature du contrat. L'appréciation se fait dès lors à ce moment-là. Chaque taux d'intérêt est individualisé. En cas de taux d'intérêt variable, par exemple si le taux est indexé, toute variation est considérée comme un nouveau contrat et doit par conséquent être appréciée séparément.

Un membre a demandé quelle sera la situation des émissions privées.

Le Ministre a assuré la Commission que des instructions seraient données à l'Administration au sujet des personnes qui auraient à payer des taux d'intérêt exorbitants par le simple jeu de l'indexation. Une solution souple et juste serait recommandée.

Bij de verdere bespreking verklaarde een commissielid dat hij zich zou onthouden. Hij vroeg echter dat, bij de beoordeling van de toepassing van het nieuw artikel 50, W.I.B., men zou rekening houden met de toestand bij het aangaan van de leningen en dat verder inwendige compensatie zou toegepast worden in hoofde van dezelfde belastingplichtige.

Een ander lid pleitte voor een analogische toepassing ten voordele van fysieke personen die geen lening voor beroepsdoeleinden aangaan. Zo bijvoorbeeld : een koper of een bouwer van een woning kan slechts de interesten betaald op de lening voor het bouwen of kopen, aftrekken in de mate van het bedrag van het kadastraal inkomen.

De Minister merkte op dat het hier behandelde probleem een relance-maatregel is en niet het minste verband houdt met de opmerking van het lid, hoewel deze opwerping zeer sympathiek voorkomt.

Een ander lid vroeg utileg over het 7^e lid op bladzijde 2 van het verslag van de Kamer van Volksvertegenwoordigers waar de verslaggever vermeldt dat de Minister er op wees dat onze economie thans een investeringsritme kent van 2 pct.

Volgens de Minister dient dit begrepen te worden als zijnde de groeivoet van de investeringen.

Hetzelfde lid meende dat dit artikel bij de banken de afremming van de interestvoet zou kunnen tegenwerken.

De Minister betwijfelde echter dat dit artikel de interestarieven bij de banken zou beïnvloeden.

**

Het ontwerp en de twee artikelen werden met 15 stemmen bij 2 onthoudingen goedgekeurd.

Dit verslag werd met algemene stemmen (18) goedgekeurd.

De Verslaggever,
J. HENDRICKX.

De Voorzitter,
J. WIARD.

Dans la suite de la discussion, un commissaire a déclaré qu'il s'abstiendrait au vote. Il a cependant demandé que, dans l'appréciation de l'application du nouvel article 50 du C.I.R., il soit tenu compte de la situation au moment de la conclusion du contrat d'emprunt et que, par ailleurs, une compensation interne soit appliquée dans le chef du même contribuable.

Un autre membre a plaidé pour que la mesure proposée soit appliquée par analogie en faveur des personnes physiques ayant conclu un emprunt à des fins non professionnelles. Par exemple, celui qui acquiert ou construit une maison d'habitation ne peut déduire les intérêts payés sur l'emprunt pour la construction ou l'achat que dans la mesure du montant du revenu cadastral.

Le Ministre a fait observer que le problème en discussion est une mesure de relance et n'a absolument aucun lien avec l'observation faite par l'intervenant, bien que cette suggestion paraisse fort sympathique.

Un autre membre a demandé des explications à propos de l'alinéa 7 de la page 2 du rapport de la Chambre des Représentants, où le rapporteur mentionne que le Ministre a fait observer que notre économie ne connaît, à l'heure actuelle, qu'un rythme d'investissement de 2 p.c.

Selon le Ministre, cela doit être compris dans ce sens qu'il s'agit là de taux de croissance des investissements.

L'intervenant a estimé que l'application de cet article pourrait enrayner la baisse des taux d'intérêt dans les banques.

Le Ministre a cependant déclaré qu'il doutait que cet article influe sur les taux d'intérêt pratiqués par les banques.

**

Les deux articles et l'ensemble du projet ont été adoptés par 15 voix et 2 abstentions.

Le présent rapport a été approuvé à l'unanimité des 18 membres présents.

Le Rapporteur,
J. HENDRICKX.

Le Président,
J. WIARD.