

Chambre des Représentants de Belgique

SESSION EXTRAORDINAIRE 1991-1992 (*)

24 JUIN 1992

PROJET DE LOI portant des dispositions fiscales et financières

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DES FINANCES (1)

PAR
M. PONCELET

TABLE DES MATIERES

	Page
I. QUESTIONS DE PROCEDURE	4
II. EXPOSE INTRODUCTIF DU MINISTRE DES FINANCES	10
III. DISCUSSION GENERALE	13
— Interventions des membres	13
— Réponses du Ministre des Finances	85

(1) Composition de la Commission :

Président : M. Bossuyt.

A. — Titulaires :	B. — Suppléants :
C.V.P. MM. Dupré, Olivier, Pinxten, Taylor, Van Rompuy.	MM. Ansoms, Eyskens, Moors, Tant, Van Hecke, N.
P.S. MM. Canon, Gilles, Mme Lizin, M. Namotte.	MM. Dufour, Eerdeken, Harmegnies (M.), Léonard, N.
S.P. MM. Bossuyt, Colla, Lisabeth.	MM. Chevalier, Dielens, Peeters (L.), Van der Maelen.
P.V.V. MM. Bril, Daems, Verhofstadt.	MM. Denys, Dewael, Platteau, Vergote.
P.R.L. MM. de Clippele, Michel.	MM. Ducarme, Kubla, N.
P.S.C. MM. Langendries, Poncelet.	Mme Corbisier-Hagon, MM. Grimberghs, Thissen.
Ecolo/ Agalev MM. Defeyt, De Vlieghe.	Mme Aelvoet, MM. Detienne, Morael.
VI. M. Van den Eynde.	MM. Annemans, Wymeersch.
Blok	
V.U. M. Olaerts.	MM. Candries, Gabriëls.

Voir :

- 444 - 91 / 92 (S.E.) :

- N° 1 : Projet de loi.
- N° 2 à 8 : Amendements.

Voir aussi :

- N° 10 : Texte adopté par la commission.

(*) Première session de la 48^e législature.

Belgische Kamer van Volksvertegenwoordigers

BUITENGEWONE ZITTING 1991-1992 (*)

24 JUNI 1992

WETSONTWERP houdende fiscale en financiële bepalingen

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE
VOOR DE FINANCIEN (1)

UITGEBRACHT DOOR
DE HEER PONCELET

INHOUDSOPGAVE

	Blz.
I. PROCEDUREVRAGEN	4
II. INLEIDING VAN DE MINISTER VAN FINANCIEN	10
III. ALGEMENE BESPREKING	13
— Tussenkomen van de leden	13
— Antwoorden van de Minister van Financiën	85

(1) Samenstelling van de Commissie :

Voorzitter : de heer Bossuyt.

A. — Vaste leden :	B. — Plaatsvervangers :
C.V.P. HH. Dupré, Olivier, Pinxten, Taylor, Van Rompuy.	HH. Ansoms, Eyskens, Moors, Tant, Van Hecke, N.
P.S. HH. Canon, Gilles, Mevr. Lizin, H. Namotte.	HH. Dufour, Eerdeken, Harmegnies (M.), Léonard, N.
S.P. HH. Bossuyt, Colla, Lisabeth.	HH. Chevalier, Dielens, Peeters (L.), Van der Maelen.
P.V.V. HH. Bril, Daems, Verhofstadt.	HH. Denys, Dewael, Platteau, Vergote.
P.R.L. HH. de Clippele, Michel.	HH. Ducarme, Kubla, N.
P.S.C. HH. Langendries, Poncelet.	Mevr. Corbisier-Hagon, HH. Grimberghs, Thissen.
Ecolo/ Agalev HH. Defeyt, De Vlieghe.	Mevr. Aelvoet, HH. Detienne, Morael.
VI. H. Van den Eynde.	HH. Annemans, Wymeersch.
Blok	
V.U. H. Olaerts.	HH. Candries, Gabriëls.

Zie :

- 444 - 91 / 92 (B.Z.) :

- N° 1 : Wetsontwerp.
- N° 2 tot 8 : Amendementen.

Zie ook :

- N° 10 : Tekst aangenomen door de Commissie.

(*) Eerste zitting van de 48^e zittingsperiode.

1. Impact budgétaire et incidences macro-économiques du présent projet de loi	85	1. Budgettaire weerslag en macro-economische gevolgen van dit wetsontwerp	85
2. Mesures en matière d'épargne-pension et d'assurance-vie	86	2. Maatregelen inzake pensioensparen en levensverzekeringen	86
3. Différences de niveau d'imposition entre les PME et les grandes entreprises	87	3. Verschillen tussen het aanslagniveau voor de KMO's en de grote ondernemingen	87
4. Aides aux investissements : quelle formule choisir ?	88	4. Wat zijn de meest geschikte steunmaatregelen voor de investeringen ?	88
5. Directives européennes en projet en matière d'impôt sur les revenus	88	5. Voorstellen voor Europese Richtlijnen in verband met de inkomstenbelastingen	88
6. Projets d'arrêté royal en matière fiscale	89	6. Ontwerpen van koninklijk besluit inzake fiscale aangelegenheden	89
7. Fonds de participation (articles 69 à 81 du projet)	89	7. Participatiefonds (artikelen 69 tot 81 van het wetsontwerp)	89
8. Insécurité juridique due au caractère rétroactif de certaines dispositions ?	90	8. Rechtsonzekerheid ten gevolge van de retroactiviteit van sommige bepalingen ?	90
IV. DISCUSSION DES ARTICLES	91	IV. ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING	91
— Articles 1 ^{er} et 42, § 2 - Assimilation des administrateurs aux associés en matière d'intérêts d'avances consenties à la société dans laquelle le mandat est exercé	91	— Artikelen 1 en 42, § 2 - Gelijkschakeling van bestuurders met vennoten op het vlak van de interesten van voorschotten die worden toegerekend aan de vennootschap waarin het mandaat wordt uitgeoefend	91
— Article 1 ^{er bis} (nouveau) - Idem	103	— Artikel 1bis (nieuw) - Idem	103
— Article 2 - Mesure anti-évitement visant à empêcher des mécanismes permettant à des contribuables pour lesquels le précompte mobilier constitue un impôt définitif, de transformer des revenus mobiliers taxables en des plus-values non imposables	103	— Artikel 2 - Anti-ontwiklingsmaatregel ter bestrijding van de handelingen waarbij belastingplichtigen voor wie de roerende voorheffing de eindbelasting is, belastbare roerende inkomsten omzetten in niet-belastbare meerwaarden	103
— Articles 3 et 42, § 3 - Exonération du précompte mobilier sur les revenus payés ou attribués suite à l'acquisition par une société d'investissement belge de ses propres actions ou à l'occasion de sa liquidation	106	— Artikelen 3 en 42, § 3 - Vrijstelling van roerende voorheffing op inkomsten die zijn uitgekeerd of toegewezen ten gevolge van de aankoop door een Belgische beleggingsvennootschap van haar eigen aandelen dan wel bij haar vereffening	106
— Articles 4 et 42, § 2 - Avantages anormaux et bénévoles : nouvelle rédaction du texte de loi	107	— Artikelen 4 en 42, § 2 - Abnormale of goedgunstige voordelen : nieuwe redactie van de wettekst	107
— Articles 5, 6 et 42, § 2 - Qualification comme revenus professionnels des loyers excessifs payés par une société à ses administrateurs ou associés actifs	108	— Artikelen 5, 6 en 42, § 2 - Overdreven huurinkomen wordt beroepsinkomen in hoofd van bestuurders en werkende vennoten	108
— Articles 7 et 42, § 2 - Exonération de l'intervention des employeurs dans les frais de déplacement du domicile au lieu de travail	118	— Artikelen 7 en 42, § 2 - Vrijstelling van de bijdrage van de werkgevers in de kosten voor het woon-werkverkeer	118
— Articles 8, 22, 32 et 42, §§ 2 et 8 - Transposition en droit belge de la directive CEE « fusions », notamment en ce qui concerne les apports d'actifs	121	— Artikelen 8, 22, 32 en 42, §§ 2 en 8 - Omzetting in het Belgische recht van de EEG-Richtlijn « fusies », inzonderheid met betrekking tot de inbreng van activa	121
— Articles 9 et 42, § 2 - Limitation de la déduction des frais réels de déplacement du domicile au lieu de travail	123	— Artikelen 9 en 42, § 2 - Beperking van de aftrek van de reiskosten voor het woon-werkverkeer	123
— Articles 10 et 42, § 2 - Mesure anti-évitement en matière de déductions d'intérêts, redevances, rémunérations de prestations de services payés à des contribuables établis à l'étranger	131	— Artikelen 10 en 42, § 2 - Anti-ontwiklingsmaatregel inzake aftrek van interesten, retributies, bezoldigingen van betaalde dienstverlening aan in het buitenland gevestigde belastingplichtigen	131
— Articles 11 et 42, § 2 - Déduction, à titre de frais professionnels, des intérêts de certains emprunts	133	— Artikelen 11 en 42, § 2 - Aftrek als beroepskosten van interesten op bepaalde leningen	133
— Article 11bis (nouveau) - Limitation des frais professionnels afférents aux déplacements entre le domicile et le lieu de travail	135	— Artikel 11bis (nieuw) - Beperking van de reiskosten voor het woon-werkverkeer	135
— Articles 12, 13, 17, 25 et 42, §§ 2, 6 et 7 - Limitation de la déduction pour investissement	135	— Artikelen 12, 13, 17, 25 en 42, §§ 2, 6 en 7 - Beperking van de investeringsaftrek	135
— Article 13bis (nouveau) - Intérêts d'emprunts hypothécaires	139	— Artikel 13bis (nieuw) - Interest van hypothecaire leningen	139
— Articles 14, 15, 3°, 16, 42, §§ 2, 9 et 11 et 59 - Régime fiscal de l'épargne à long terme	139	— Artikelen 14, 15, 3°, 16, 42, §§ 2, 9 en 11 et 59 - Fiscaal regime van het lange-termijnsparen	139
— Articles 15, 1° et 42, § 9 - Plus-values de cessation et indemnités de compensation	144	— Artikelen 15, 1° en 42, § 9 - Stopzetting-meerwaarden en vergoedingen als compensatie voor een vermindering van de beroepswerkzaamheid	144
— Article 15bis (nouveau) - Primes d'émission	153	— Artikel 15bis (nieuw) - Uitgiftepremies	153
— Article 16 - Régime fiscal de l'épargne à long terme	153	— Artikel 16 - Fiscaal regime van het lange-termijnsparen	153

— Article 17 - Limitation de la déduction pour investissement	153	— Artikel 17 - Beperking van de investeringsaftrek	153
— Article 17bis (nouveau) - Revenus déductibles des bénéfices imposables	153	— Artikel 17bis (nieuw) - Aftrekken van de belastbare winst	153
— Articles 18 et 42, § 2 - Déduction des revenus définitivement taxés (RDT) à concurrence de la partie du résultat provenant des bénéfices réservés et des dividendes distribués, à l'exclusion des frais professionnels non admis ..	153	— Artikelen 18 en 42, § 2 - Aftrek van de definitief belaste inkomsten (DBI) ten belope van het gedeelte van het resultaat voortkomend uit de niet-uitgekeerde winsten en de uitgekeerde dividenden, met uitzondering van de verworpen beroepskosten	153
— Article 18bis (nouveau) - Modifications diverses	155	— Artikel 18bis (nieuw) - Diverse wijzigingen	155
— Article 18ter (nouveau) - Régime fiscal des intérêts d'avances	155	— Artikel 18ter (nieuw) - Fiscaal regime van de interesten op voorschotten	155
— Articles 19 à 21, 23, 24, 26 à 28, 30 et 42, §§ 2 et 12 - Impôt des non-résidents	156	— Artikelen 19 tot 21, 23, 24, 26 tot 28, 30 en 42, §§ 2 en 12 - Belasting van niet-inwoners	156
— Article 22 - Adaptation du Code des impôts sur les revenus à l'article 10 de la directive CEE « fusions »	159	— Artikel 22 - Aanpassing van het Wetboek van de inkomstenbelastingen aan artikel 10 van de EEG-Richtlijn « fusies »	159
— Articles 23 et 24 - Impôt des non-résidents	159	— Artikelen 23 en 24 - Belasting van niet-inwoners	159
— Article 25 - Limitation de la déduction pour investissement	159	— Artikel 25 - Beperking van de investeringsaftrek	159
— Article 26 à 28 - Impôt des non-résidents	160	— Artikelen 26 tot 28 - Belasting van niet-inwoners	160
— Articles 29, 54, 2° et 58 - Prêts de valeurs mobilières (stocklending) et cession-rétrocession	160	— Artikelen 29, 54, 2° et 58 - Effectenleningen (stocklending) en cessie-retrocessie	160
— Article 30 - Impôt des non-résidents	160	— Artikel 30 - Belasting van niet-inwoners	160
— Article 30bis (nouveau) - Déclaration à l'impôt des personnes physiques de certains dividendes	160	— Artikel 30bis (nieuw) - Aangifte in de personenbelasting van bepaalde dividenden	160
— Articles 31 et 42, § 5 - Non-opposabilité à l'administration de certains actes juridiques	161	— Artikelen 31 et 42, § 5 - Rechtshandelingen die niet aan de administratie kunnen worden tegengeworpen	161
— Article 31bis (nouveau) - Ruling	162	— Artikel 31bis (nieuw) - Ruling	162
— Article 32 - Transposition en droit belge de la directive CEE « fusions »	163	— Artikel 32 - Omzetting in het Belgische recht van de EEG-Richtlijn « fusies »	163
— Article 33 - Recouvrement à charge de conjoints séparés de fait	163	— Artikel 33 - Invorderingen ten laste van feitelijk gescheiden echtgenoten	163
— Articles 34, 35 et 42, § 10 - Versement trimestriel du précompte professionnel pour les « petits » redevables	166	— Artikelen 34, 35 et 42, § 10 - Driemaandelijke betaling van de bedrijfsvoorheffing voor « kleine » belastingschuldigen	166
— Article 36 - Limitation dans le temps de la taxation des rentes de conversion	167	— Artikel 36 - Beperking in de tijd van de taxatie van omzettingsrenten	167
— Article 37 - Confirmation d'arrêtés royaux en matière de précompte professionnel	167	— Artikel 37 - Bekrachtiging van koninklijke besluiten op het stuk van de bedrijfsvoorheffing	167
— Article 38 - Plus-values forcées	170	— Artikel 38 - Gedwongen meerwaarden	170
— Articles 39, 40 et 42, § 1 ^{er} - Agents de change ..	171	— Artikelen 39, 40 et 42, § 1 - Effectenmakelaars ..	171
— Articles 41 et 42, § 4 - Transformation d'un fonds commun de placement en une société d'investissement	171	— Artikelen 41 et 42, § 4 - Omvorming van een gemeenschappelijk beleggingsfonds in een beleggingsvennootschap	171
— Article 41bis (nouveau) - Instauration d'une période de transition en vue de faciliter l'adaptation aux nouvelles numérotation et terminologie utilisées dans le Code des impôts sur les revenus 1992	171	— Artikel 41bis (nieuw) - Invoering van een overgangperiode om de aanpassing aan de nieuwe nummering en terminologie van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 te vergemakkelijken	171
— Article 42 - Dates d'entrée en vigueur	171	— Artikel 42 - Data van inwerkingtreding	171
— Article 43 - Taux d'impôt spécial pour les prélèvements opérés sur des réserves immunisées ..	175	— Artikel 43 - Bijzondere aanslagvoet op de opnemingen verricht op de vrijgestelde reserves	175
— Article 44 - Ratification d'un arrêté royal en matière d'accises	176	— Artikel 44 - Bekrachtiging van een koninklijk besluit inzake accijnzen	176
— Article 44bis (nouveau) - Restitution du droit d'accise pour la bière sans alcool et la bière pauvre en alcool	177	— Artikel 44bis (nieuw) - Teruggave van de accijnzen voor alcoholvrij en alcoholarm bier	177
— Article 45 - Confirmation de la modification du régime d'accise du tabac	178	— Artikel 45 - Bevestiging van de wijziging van het accijnsstelsel voor tabak	178
— Article 46 - Confirmation de la modification du régime d'accise des huiles minérales	179	— Artikel 46 - Bevestiging van de wijziging van het accijnsstelsel van minerale oliën	179
— Article 46bis (nouveau) - Instauration d'un droit d'accise sur le fuel lourd	179	— Artikel 46bis (nieuw) - Invoering van een accijns op zware stookolie	179
— Article 47 - Confirmation du régime d'accise des benzols et des produits analogues	180	— Artikel 47 - Bevestiging van de wijziging van het accijnsstelsel van benzol en soortgelijke producten	180
— Article 48 - Disposition rendant définitives les perceptions provisoires des droits d'accise ..	180	— Artikel 48 - Definitief maken van de voorlopige accijnsheffingen	180
— Article 49 - Disposition abrogatoire	181	— Artikel 49 - Opheffingsbepaling	181
— Article 50 - Confirmation d'arrêtés royaux concernant les taux de TVA	181	— Artikel 50 - Bekrachtiging van koninklijke besluiten inzake BTW-tarieven	181

— Articles 51 à 53 - Adaptation du Code de la taxe sur la valeur ajoutée aux Règlements européens concernant le régime douanier	187
— Articles 54, 1° et 60, 1° - Assujettissement des médecins vétérinaires à la taxe sur la valeur ajoutée	188
— Article 54, 2° - Exemption du prêt de valeurs mobilières (stocklending) en matière de TVA	190
— Articles 54, 3° et 60, 2° - Fonds communs de placement	190
— Articles 55 à 57 et 60, 3° - Adaptation des droits de greffe à l'indice des prix à la consommation	190
— Article 58 - Taxe sur les opérations de bourse ..	190
— Article 59 - Taxe unique sur les versements affectés à l'épargne à long terme	191
— Article 60 - Entrée en vigueur	191
— Article 61 - Caractère non-exécutoire d'un arrêt de la Cour des comptes	192
— Article 62 - Modification de la loi du 5 mars 1984 relative aux soldes et aux charges du passé des Communautés et des Régions et aux secteurs économiques nationaux, en vue d'accorder une base légale à certaines opérations en faveur d'entreprises appartenant à un secteur national	192
— Articles 63 et 64 - Modification de la loi du 15 janvier 1938 relative à la création d'un Office national du lait et de ses dérivés	192
— Articles 65 et 66 - Titres de la dette publique ..	192
— Articles 67 et 68 - Frais de gestion en matière pénale	193
— Articles 69 à 81 - Fonds de participation	193
— Articles 82 à 93 - Marchés financiers	195
V. VOTES	198

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre Commission a consacré 11 réunions à l'examen de ce projet de loi, à savoir les mardi 2, mercredi 3, jeudi 4, lundi 15, mardi 16, mercredi 17 et jeudi 18 juin 1992.

I. — QUESTIONS DE PROCEDURE

Plusieurs membres interviennent d'abord en vue de préciser les modalités de la *procédure* à suivre pour la discussion du projet de loi. Les propositions concernent un éventuel ajournement du débat d'une part et la consultation de certains organismes d'autre part.

1. Ajournement du débat ?

1.1. *M. Verhofstadt* dépose une proposition visant à ajourner la discussion jusqu'à ce que le Sénat ait adopté le projet de loi portant confirmation du Code des impôts sur les revenus 1992, coordonné le 10 avril 1992 (Doc. Sénat n° 339/1). Le projet à l'examen renvoie en effet aux articles du Code précité.

— Artikelen 51 tot 53 - Aanpassing van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde aan de Europese Verordeningen inzake douaneregelingen	187
— Artikelen 54, 1° en 60, 1° - Onderwerpen van de dierenartsen aan de belasting over de toegevoegde waarde	188
— Artikel 54, 2° - Vrijstelling van effectenleningen (stocklending) inzake BTW	190
— Artikelen 54, 3° en 60, 2° - Gemeenschappelijke beleggingsfondsen	190
— Artikelen 55 tot 57 en 60, 3° - Aanpassing van de griffierechten aan het indexcijfer van de consumptieprijzen	190
— Artikel 58 - Taks op de beursverrichtingen	190
— Artikel 59 - Uitzonderlijke taks op de stortingen bestemd voor het lange-termijnsparen	191
— Artikel 60 - Inwerkingtreding	191
— Artikel 61 - Niet-uitvoering van een arrest van het Rekenhof	192
— Artikel 62 - Wijziging van de wet van 5 maart 1984 betreffende de saldi en de lasten van het verleden van de Gemeenschappen en de Gewesten en de nationale economische sectoren, ten einde een wettelijke grondslag te verlenen aan bepaalde verrichtingen ten gunste van ondernemingen die deel uitmaken van één van de nationale sectoren	192
— Artikelen 63 en 64 - Wijziging van de wet van 15 januari 1938 betreffende de oprichting van een nationale zuiveldienst	192
— Artikelen 65 en 66 - Effecten van de overheids-schuld	192
— Artikelen 67 en 68 - Kosten van beheer in straf-zaken	193
— Artikelen 69 tot 81 - Participatiefonds	193
— Artikelen 82 tot 93 - Financiële markten	195
V. STEMMINGEN	198

DAMES EN HEREN,

Uw Commissie heeft 11 vergaderingen gewijd aan de bespreking van onderhavig wetsontwerp en dit op de hiernavolgende data : dinsdag 2, woensdag 3, donderdag 4, maandag 15, dinsdag 16, woensdag 17 en donderdag 18 juni 1992.

I. — PROCEDUREVRAGEN

Verscheidene leden betogen dat de bijzonderheden van de bij de bespreking van het wetsontwerp te volgen *procedure* nader moeten worden gepreciseerd. Daartoe wordt voorgesteld, enerzijds, het debat eventueel te verdagen en, anderzijds, bepaalde instellingen te raadplegen.

1. Verdaging van de bespreking ?

1.1. *De heer Verhofstadt* dient een voorstel in er toe strekkend de bespreking te verdagen tot de Senaat het wetsontwerp tot bekrachtiging van het Wetboek van inkomstenbelastingen 1992, gecoördineerd op 10 april 1992 (Stuk Senaat n° 339/1), heeft aangenomen. Het voorliggend ontwerp houdende fiscale en financiële bepalingen verwijst immers naar de artikelen van voornoemd Wetboek.

A l'appui de cette demande, *un autre membre* renvoie à l'avis du Conseil d'Etat (Doc. Chambre n° 444/1, p. 101, Observations préliminaires, point 2). L'intervenant se demande en outre si l'on a jamais travaillé de manière aussi absurde.

Le même membre rappelle ensuite que des amendements au projet portant confirmation du Code des impôts sur les revenus 1992, déposés par le groupe politique auquel il appartient, ont été rejetés en séance plénière de la Chambre sur la base de l'argument que le projet précité consistait en une coordination et ne contenait pas de modifications de fond. Entre-temps, la presse a toutefois affirmé le contraire (voir notamment « Les dessous de la coordination », *l'Echo*, 19 mai 1992, p. 10 : « L'arrêté royal de coordination bouleverse, au mépris de la Constitution, la forme et le fond de la législation relative aux impôts sur les revenus »).

L'intervenant estime dès lors que la discussion du projet à l'examen doit être ajournée jusqu'à ce que le projet de loi (Doc. Sénat n° 339/1) soit devenu loi et ait été publié en tant que telle au *Moniteur belge*.

En ce qui concerne l'article de presse précité, le Ministre renvoie à la réponse qu'il a donnée au cours de la réunion de la commission compétente du Sénat. Le Conseil d'Etat estime que « Si l'arrêté royal du 10 avril 1992 portant coordination des lois sur les impôts sur les revenus n'est publié qu'après le dépôt du présent projet devant l'une des Chambres législatives, il serait utile qu'une copie de l'arrêté de coordination soit publiée sous forme de document parlementaire, (...) » (Doc. n° 444/1, p. 101). Or, le projet de loi portant confirmation de l'arrêté de coordination précité a déjà été adopté par la Chambre et a dès lors été transmis au Sénat (Doc. Sénat n° 339/1).

Un membre et le Ministre s'accordent cependant à considérer que le projet à l'examen portant des dispositions fiscales et financières ne pourra être voté qu'après que le projet n° 339 aura été adopté par le Sénat.

Il est encore répliqué qu'il n'appartient pas au Conseil d'Etat de s'occuper de la manière dont la Chambre règle ses compétences et ses travaux (voir également l'article 46 de la Constitution).

La proposition est rejetée par 13 voix contre 2.

1.2. *M. Verhofstadt* dépose une deuxième proposition d'ajournement, qu'il justifie en invoquant le fait que des réunions organisées dans le cadre du « dialogue de communauté à communauté » se tiennent au même moment.

Le président renvoie aux dispositions du Règlement relatives au remplacement de membres effectifs de commissions par des suppléants ainsi que par un autre membre du même groupe (Rgt, art. 15,3).

Ter staving verwijst een *ander lid* naar het advies van de Raad van State (Stuk Kamer n° 444/1, blz. 101, Voorafgaande opmerkingen, punt 2). Voorts is het zeer de vraag of dergelijke absurde werkwijze in het verleden ooit werd gevolgd.

Tevens herinnert hetzelfde lid eraan dat, in de plenaire vergadering van de Kamer, amendementen van zijn fractie op het wetsontwerp tot bekrachtiging van het WIB 1992 werden verworpen, op grond van het argument dat genoemd ontwerp een coördinatie betreft en geen wetswijzigingen ten gronde bevat. Inmiddels is in de pers nochtans het tegendeel beweerd (zie o.m. « Les dessous de la coordination », *L'Echo*, 19 mei 1992, blz. 10 : « L'arrêté royal de coordination bouleverse, au mépris de la Constitution, la forme et le fond de la législation relative aux impôts sur les revenus »).

Spreker stelt dan ook dat de bespreking van voorliggend ontwerp zelfs moet worden verdaagd totdat het wetsontwerp (Stuk Senaat n° 339/1) wet geworden is en als dusdanig in het *Belgisch Staatsblad* is bekendgemaakt.

In verband met het aangehaalde persartikel, verwijst *de Minister* naar het antwoord dat hij in de bevoegde Senaatscommissie verstrekke. « Indien het koninklijk besluit van 10 april 1992 houdende coördinatie van de wetten op de inkomstenbelastingen eerst wordt bekendgemaakt na het indienen van het onderhavige ontwerp bij een van de Wetgevende Kamers », zou het volgens de Raad van State « nuttig zijn een kopie van het coördinatiebesluit bekend te maken in de vorm van een parlementair stuk (...) » (Stuk n° 444/1, blz. 101). Welnu, het ontwerp van wet tot bekrachtiging van genoemd coördinatiebesluit werd reeds aangenomen door de Kamer en dus overgezonden aan de Senaat (Stuk Senaat n° 339/1).

Een lid en de Minister zijn het er wel over eens dat over onderhavig wetsontwerp houdende fiscale en financiële bepalingen maar kan worden gestemd nadat het ontwerp n° 339 door de Senaat werd aangenomen.

Er wordt nog gerepliceerd dat de Raad van State zich niet heeft in te laten met de wijze waarop de Kamer haar bevoegdheden en werkzaamheden regelt (zie ook artikel 46 van de Grondwet).

Het voorstel wordt ten slotte verworpen met 13 tegen 2 stemmen.

1.2. *De heer Verhofstadt* dient een tweede voorstel tot verdaging in. De indiener stelt dat gelijktijdig vergaderingen in het kader van de « Dialoog van gemeenschap tot gemeenschap » gepland zijn.

De Voorzitter verwijst naar de reglementsbepalingen betreffende de vervanging van vaste commissieleden door plaatsvervangers en van commissieleden door om het even welk lid van dezelfde fractie (Rgt, art. 15, 3).

La proposition est rejetée par 14 voix contre 3 et une abstention.

1.3. Pour être complet, il convient de signaler deux autres propositions d'ajournement de la discussion :

a) *M. Olaerts a proposé d'ajourner la discussion du projet de loi à l'examen jusqu'à ce qu'un texte entièrement bilingue des avis du Conseil d'Etat soit distribué aux membres de la Chambre.*

Pour justifier cette proposition, le membre s'est notamment référé à l'avis du 25 septembre 1991 (Doc. n° 444/1, pp. 97 à 99 : réponse des délégués du gouvernement aux questions posées par l'auditeur-rapporteur).

Il n'est assurément pas exceptionnel que des réponses unilingues des délégués du gouvernement soient ainsi insérées dans les avis du Conseil d'Etat et donc aussi dans les documents parlementaires de la Chambre et du Sénat. On se reportera notamment, à cet égard, à l'avis concernant un projet de loi spéciale du 1^{er} octobre 1991 (législature précédente) (Doc. Chambre n° 1767/1, p. 10). Les passages unilingues figurant dans les avis du Conseil d'Etat ne concernent pas seulement de telles réponses de délégués du gouvernement; les citations d'avis des Exécutifs communautaires et régionaux (voir par exemple Doc. Chambre n° 927/1, annexe, 1983-1984, p. 19) et notamment des *Annales* de la Chambre et du Sénat (voir le même document n° 927/1, annexe, p. 10) sont évidemment unilingues.

Dans le cas présent — réponses unilingues fournies par les délégués du gouvernement — il va de soi qu'il incombe au gouvernement, et non aux services de la Chambre ou au Conseil d'Etat, de fournir éventuellement une traduction. Cela a d'ailleurs été fait et, en conséquence, la proposition d'ajournement de la discussion a été retirée.

b) *M. Verhofstadt a proposé d'ajourner les travaux de la Commission pendant la séance plénière et, plus particulièrement, pendant la discussion du projet de loi portant des dispositions sociales et diverses (Doc. n° 480).*

En application de l'article 42, n° 3, du Règlement — une motion recevable « pourra être présentée au moment fixé par le président (...) » — cette proposition n'a pas été adoptée.

2. Diverses consultations

2.1. Consultation du Conseil supérieur des finances

M. Gol dépose une proposition visant à demander l'avis du Conseil supérieur des finances au sujet du projet à l'examen.

Dit voorstel wordt verworpen met 14 tegen 3 stemmen en 1 onthouding.

1.3. Volledigheidshalve zij ook nog gewezen op twee andere voorstellen tot verdaging van de bespreking :

a) *Een voorstel van de heer Olaerts strekt ertoe de bespreking van onderhavig wetsontwerp te verdagen tot wanneer een volledig tweetalige tekst van de adviezen van de Raad van State is rondgedeeld aan de Kamerleden.*

Ter verantwoording van dit voorstel werd inzonderheid verwezen naar het advies van 25 september 1991 (Stuk n° 444/1, blz. 97 tot 99 : antwoord van de gemachtigden van de Regering op de door de auditeur-verslaggever gestelde vragen).

Het is zeer zeker geen uitzondering dat ééntalige antwoorden van de gemachtigden van de regering aldus worden opgenomen in adviezen van de Raad van State en derhalve ook in parlementaire stukken van Kamer en Senaat. Zie bijvoorbeeld ook het advies betreffende een ontwerp van bijzondere wet van 1 oktober 1991 (vorige legislatuur) (Stuk Kamer n° 1767/1, blz. 10). Ééntalige passussen in adviezen van de Raad van State betreffen geenszins uitsluitend dergelijke antwoorden van gemachtigden van de regering; citaten uit adviezen van Gemeenschaps- en Gewestexecutieven (zie bijvoorbeeld Stuk Kamer n° 927/1, bijlage, 1983-1984, blz. 19) en inzonderheid uit de *Handelingen* van Kamer en Senaat (zie hetzelfde Stuk n° 927/1, bijlage, blz. 10) worden (bijna) vanzelfsprekend ééntalig afgedrukt.

In onderhavig geval — ééntalige antwoorden verstrekt door de gemachtigden van de regering — dient een eventuele vertaling uiteraard niet door de diensten van de Kamer of door de Raad van State, doch door de regering te worden verstrekt. Dit laatste is trouwens gebeurd en dientengevolge werd het voorstel tot verdaging van de bespreking ook ingetrokken.

b) *Een voorstel van de heer Verhofstadt strekte ertoe de commissievergaderingen te schorsen tijdens de plenaire vergadering en meer bepaald tijdens de bespreking aldaar van het wetsontwerp houdende sociale en diverse bepalingen (Stukken Kamer n° 480).*

Mede gelet op de toepassing van artikel 42, n° 3, van het Règlement — een ontvankelijke motie « kan worden voorgedragen op het door de voorzitter bepaalde tijdstip (...) » — werd over dit voorstel niet gestemd.

2. Diverse raadplegingen

2.1. Raadpleging van de Hoge Raad van Financiën

De heer Gol dient een voorstel in ertoe strekkend het advies van de Hoge Raad van Financiën over dit wetsontwerp in te winnen.

L'auteur de la proposition renvoie à l'article 2 de l'arrêté royal du 20 juin 1989 relatif au Conseil supérieur des finances, qui dispose que les attributions du Conseil sont de nature technique et consultative ... : « Le Conseil est chargé d'assister le Ministre des Finances dans l'élaboration et l'application des lois, ... relatifs à la politique financière et à la politique fiscale. »

Il existe en outre au sein du Conseil une section « Fiscalité et parafiscalité ». Enfin, on peut également lire dans le Rapport au Roi qu'« au moment où se posent de manière aiguë les problèmes liés à l'adaptation des institutions et des marchés financiers belges à l'internationalisation croissante et à la réalisation du marché unique européen, il paraît également très opportun de pouvoir disposer d'une structure permanente et légère dont les membres puissent réfléchir sur ces problèmes et proposer des solutions. »

Pourquoi le Ministre n'a-t-il pas consulté le Conseil supérieur des finances ?

Un autre membre partage ce point de vue. Entre le 1^{er} janvier 1988 et le 1^{er} janvier 1990, le domaine de la fiscalité a fait l'objet de pas moins de 71 lois, 201 arrêtés royaux et 29 arrêtés ministériels. Et le projet de loi à l'examen contient 32 mesures fiscales supplémentaires.

Un membre fait observer que l'exposé des motifs ne précise pas les points suivants du projet de loi :

1. le rendement fiscal de chacune des mesures ainsi que de l'ensemble des mesures;
2. l'incidence des mesures sur la pression fiscale et parafiscale totale;
3. leur incidence sur un certain nombre de paramètres économiques, tels que le pouvoir d'achat, la compétitivité des entreprises et le taux de l'épargne.

La proposition est finalement rejetée par 13 voix contre 3.

2.2. Consultation du Conseil supérieur des classes moyennes

MM. Gol et Verhofstadt présentent une proposition de consultation du Conseil supérieur des classes moyennes.

Un des auteurs propose que le Conseil supérieur évalue l'effet cumulé des mesures que le gouvernement envisage de prendre, tant par suite du projet à l'examen qu'en vertu du projet de loi portant des dispositions sociales et diverses (projet transmis par le Sénat, Doc. n° 480/1), au détriment des travailleurs indépendants et des titulaires de professions libérales. Les travailleurs indépendants sont touchés à la fois en tant qu'assujettis au statut social, du fait des mesures envisagées à l'égard des sociétés, en tant qu'employeurs et en tant que consommateurs.

De auteur van het voorstel verwijst naar artikel 2 van het koninklijk besluit van 20 juni 1989 betreffende de Hoge Raad van Financiën : « De bevoegdheden van de Raad zijn van technische en raadgevende aard ... De Raad (is) ermee belast de Minister van Financiën bij te staan bij de voorbereiding en de toepassing van de wetten ... die verband houden met het financieel en het fiscaal beleid ».

Daarenboven bestaat er een afdeling « Fiscaliteit en Parafiscaliteit » binnen de Hoge Raad. Het Verslag aan de Koning vermeldt daaromtrent wat volgt : « Op het ogenblik dat de problemen die verband houden met de aanpassing van de Belgische financiële instellingen en markten aan de groeiende internationalisering en aan de verwezenlijking van de Europese eenheidsmarkt, zich scherp stellen, lijkt het evenzeer hoogst aangewezen om te kunnen beschikken over een permanente en lichte structuur waarvan de leden over deze problemen kunnen nadenken en oplossingen kunnen voorstellen ».

Waarom werd de Hoge Raad van Financiën door de Minister niet geraadpleegd ?

Een ander lid deelt deze zienswijze. Van 1 januari 1988 tot 1 januari 1990 werden op het stuk van de fiscaliteit niet minder dan 71 wetten, 201 koninklijke besluiten en 29 ministeriële besluiten uitgevaardigd. Onderhavig wetsontwerp bevat nog 32 nieuwe fiscale maatregelen !

De hiernavolgende impact van het wetsontwerp wordt, *volgens een lid*, geenszins verduidelijkt in de memorie van toelichting :

1. de fiscale opbrengst van elke maatregel afzonderlijk en van alle maatregelen samen;
2. de invloed van de maatregelen op de totale fiscale en parafiscale druk;
3. het effect ervan op een aantal economische parameters, zoals de koopkracht, het concurrentievermogen van de ondernemingen en de spaarquote.

Het voorstel wordt ten slotte verworpen met 13 tegen 3 stemmen.

2.2. Raadpleging van de Hoge Raad voor de Middenstand

De heren Gol en Verhofstadt dienen een voorstel in tot raadpleging van de Hoge Raad voor de Middenstand.

Een van de indieners stelt voor dat de Hoge Raad het gecumuleerde effect zou berekenen van de maatregelen die nu ten nadele van de zelfstandigen en de vrije beroepen worden voorgesteld, zowel in dit ontwerp als in het wetsontwerp houdende sociale en diverse bepalingen (wetsontwerp overgezonden door de Senaat : Stuk Kamer n° 480/1 van 25 mei 1992). De zelfstandigen worden getroffen in hun hoedanigheid van onderworpenen aan het sociaal statuut, via de maatregelen ten aanzien van de vennootschappen, als werkgevers, en als consumenten.

Une demande similaire a été faite en Commission des affaires sociales. Il apparaît de toute évidence que ni la présente Commission, ni la Commission des affaires sociales ne connaîtront l'incidence globale de l'ensemble des mesures envisagées sur certaines catégories de la population.

La proposition est rejetée par 12 voix contre 2 et une abstention.

2.3. Consultation du Bureau du Plan et du Service économétrique de la CEE

M. Van Rossem propose de consulter le Bureau du Plan et le Service économétrique de la CEE.

L'intervenant affirme que les mesures proposées ne rapporteront pas 47,1 milliards de francs, mais constitueront une régression au point de vue macro-économique.

Premièrement, elles entraîneront une diminution des recettes de la TVA de 7 milliards de francs. L'établissement de nouveaux impôts pour un montant de 47,1 milliards de francs entraînera en effet une diminution de la consommation privée de 35,2 milliards de francs. En prenant 20 % comme taux moyen de TVA, on arrive au résultat précité.

Deuxièmement, la diminution de la consommation privée entraînera à son tour une diminution des investissements, qui provoquera également une diminution des recettes de la TVA sur les investissements de 18 milliards de francs.

Troisièmement, une diminution de 22,4 milliards de francs des bénéfices des sociétés au taux d'imposition de 40 % entraînera une perte de 9 milliards de francs à l'impôt des sociétés.

Quatrièmement, par suite des nouveaux impôts, la croissance économique tombera de 1,8 % à 1,23 %, ce qui entraînera une augmentation de 5,7 milliards de francs des charges d'intérêt sur la dette publique pour cette année.

La perte de recettes encourue par le gouvernement s'élèvera donc en tout à 39,7 milliards de francs.

Il va de soi que l'incidence des mesures pourrait être chiffrée de façon beaucoup plus précise encore à l'aide des modèles économétriques du Bureau du Plan (HERMES et MARIBEL).

Le Ministre a prétendu qu'on avait utilisé les modèles de la Banque nationale. De quels modèles s'agit-il ? Seuls le Bureau du Plan et le Service économétrique de la CEE disposent de modèles adéquats.

La proposition est rejetée par 11 voix contre une.

2.4. Consultation du Syndicat national des propriétaires

M. de Clippele propose de consulter le Syndicat national des propriétaires.

In de Commissie voor de Sociale Zaken werd een gelijksoortig verzoek ingediend. Meteen is ook duidelijk dat deze Commissie, noch de Commissie voor de Sociale Zaken een totaalbeeld zal krijgen van de impact van alle voorgenen maatregelen samen op bepaalde categorieën van de bevolking.

Het voorstel wordt verworpen met 12 tegen 2 stemmen en 1 onthouding.

2.3. Raadpleging van het Planbureau en de econometrische dienst van de EEG

De heer Van Rossem stelt voor het Planbureau en de econometrische dienst van de EEG te raadplegen.

De indiener van het voorstel argumenteert dat de voorgestelde maatregelen, in plaats van 47,1 miljard frank op te brengen, macro-economisch een achteruitgang betekenen.

Zij zullen eerst en vooral een verlies van 7 miljard frank aan BTW-ontvangsten teweegbrengen. Nieuwe belastingen voor 47,1 miljard frank gaan immers gepaard met een daling van de particuliere consumptie met 35,2 miljard frank. Neemt men 20 % als gemiddelde BTW-aanslagvoet, dan komt men tot het voormelde resultaat.

Vervolgens veroorzaakt de daling van de particuliere consumptie op haar beurt een daling van de investeringen, die eveneens resulteert in 18 miljard frank minder BTW-ontvangsten op de investeringen.

Ten derde brengen 22,4 miljard frank minder vennootschapswinsten tegen een aanslagvoet van 40 % een verlies mee van 9 miljard frank aan vennootschapsbelasting.

Ten vierde zal als gevolg van de nieuwe belastingen de economische groei dalen van 1,8 % naar 1,23 %, wat leidt tot 5,7 miljard frank meer interestlasten op de overheidsschuld voor dit jaar.

Samen zal de Regering dus 39,7 miljard frank inkomsten derven.

Aan de hand van de econometrische modellen van het Planbureau (HERMES en MARIBEL) zou de weerslag van de maatregelen uiteraard nog veel nauwkeuriger kunnen worden geraamd.

De Minister beweerde dat modellen van de Nationale Bank werden gebruikt. Welke modellen zijn dat ? Alleen het Planbureau en de econometrische dienst van de EEG hebben geschikte modellen.

Het voorstel wordt verworpen met 11 tegen 1 stem.

2.4. Raadpleging van het Nationaal Eigenaarsyndicaat

De heer de Clippele stelt voor het Nationaal Eigenaarsyndicaat te raadplegen.

L'intervenant fait observer que c'est la première fois que l'on propose d'imposer des revenus locaux — ce que le gouvernement appelle des « loyers excessifs » — comme des revenus professionnels. Ces loyers seront non seulement soumis à l'impôt, mais aussi à des cotisations sociales. En outre, il s'agit d'une mesure rétroactive, puisqu'elle entrera en vigueur au 1^{er} janvier 1992.

Le Syndicat national pourrait évaluer de manière précise l'incidence de cette mesure.

La proposition est rejetée par 11 voix contre 3 et une abstention.

2.5. Consultation du Conseil central de l'économie

MM. Gol et Verhofstadt déposent une proposition demandant la consultation du Conseil central de l'économie.

Cette proposition se fonde sur la même justification que la proposition de consultation du Conseil supérieur des finances.

Un autre membre renvoie à l'avis que le Conseil central a donné en mars 1992 sur la compétitivité et qui incite à la vigilance.

Les mesures proposées par le gouvernement influenceront à tout le moins sur trois indicateurs : les exportations, le coût salarial et le niveau des investissements. Le membre renvoie également à l'exposé des motifs du projet de loi de sauvegarde de la compétitivité du pays (Doc. n° 543/1, 1988, pp. 1 et 2).

La proposition est rejetée par 13 voix contre 3 et une abstention.

2.6. Consultation du Conseil national du Travail

MM. Gol et Verhofstadt déposent une proposition demandant la consultation du Conseil national du travail.

En ce qui concerne les frais de déplacement du domicile au lieu de travail, le gouvernement instaurer, au titre de frais professionnels déductibles, une nouvelle déduction forfaitaire de 6 francs par kilomètre lorsque ledit déplacement est effectué au moyen d'un véhicule autre que ceux affectés au transport public (art. 9 et 42, § 2, du projet à l'examen). Cette mesure ne fera qu'accroître la discrimination entre les travailleurs du secteur privé et ceux du secteur public.

Le projet contient en outre des dispositions relatives à l'exonération de l'intervention des employeurs dans les frais de déplacement du domicile au lieu de travail si le travailleur a régulièrement souscrit un abonnement auprès d'une société de transport en commun (art. 7 et 42, § 2).

Il s'agit donc en l'occurrence, quant au fond, d'un problème général de nature sociale qui concerne les

De indienne wijst erop dat voor het eerst wordt voorgesteld huurinkomsten te belasten als bedrijfsinkomsten, meer bepaald wat de Regering « overdreven huurinkomsten » noemt. Hierop zullen niet alleen belastingen moeten worden betaald, maar ook sociale bijdragen. Bovendien gaat het om een maatregel die in werking treedt met terugwerkende kracht op 1 januari 1992.

Het Nationaal Syndicaat zou de weerslag van deze maatregel nauwkeurig kunnen evalueren.

Het voorstel wordt verworpen met 11 tegen 3 stemmen en 1 onthouding.

2.5. Raadpleging van de Centrale Raad voor het Bedrijfsleven

De heren Gol en Verhofstadt dienen een voorstel in tot raadpleging van de Centrale Raad voor het Bedrijfsleven.

De verantwoording van dit voorstel is dezelfde als die voor het voorstel tot raadpleging van de Hoge Raad van Financiën.

Een ander lid verwijst naar het advies dat de Centrale Raad in maart 1992 heeft uitgebracht over het concurrentievermogen en waarin wordt aangehaald tot waakzaamheid.

De maatregelen die de Regering voorstelt, hebben op zijn minst gevolgen voor drie indicatoren : de uitvoer, de loonkosten en de investeringsratio. Het lid verwijst tevens naar de Memorie van Toelichting van het wetsontwerp tot vrijwaring van 's lands concurrentievermogen (Stuk n° 543/1-1988, blz. 1 en 2).

Het voorstel wordt verworpen met 13 tegen 3 stemmen en 1 onthouding.

2.6. Raadpleging van de Nationale Arbeidsraad

De heren Gol en Verhofstadt dienen een voorstel in tot raadpleging van de Nationale Arbeidsraad.

Inzake de reiskosten voor het woon-werkverkeer dat gebeurt met een ander dan een tot het openbaar vervoer bestemd voertuig, voert de Regering een nieuwe forfaitaire aftrek als beroepskost van 6 frank per km in (artt. 9 en 42, § 2, van het wetsontwerp). Aldus zal de discriminatie van de werknemers van de privé-sector ten aanzien van die van de openbare sector nog toenemen.

Voorts bevat het ontwerp ook bepalingen betreffende de vrijstelling van de bijdrage van de werkgever in de reiskosten woon-werkplaats, wanneer de werknemer regelmatig een abonnement heeft genomen bij het openbaar vervoer (art. 7 en 42, § 2).

Het betreft hier in wezen één algemeen vraagstuk van sociale aard dat werkgevers en werknemers aan-

employeurs et les travailleurs et qui relève dès lors de la compétence du Conseil national du travail (cf. article 1^{er} de la loi organique du 29 mai 1952 du Conseil national du travail).

La proposition est rejetée par 11 voix contre 3 et une abstention.

2.7. Consultation de la Commission européenne

MM. Verhofstadt et Gol déposent une proposition de consultation de la Commission européenne.

Le projet à l'examen contient en effet une mesure tendant à empêcher que les revenus définitivement taxés (RDT) puissent encore être déduits de certaines dépenses non admises (DNA) (art. 18 et 42, § 2, du projet). *L'intervenant* estime que cette mesure est contraire à la directive européenne du 23 juillet 1990 concernant le régime fiscal commun applicable aux sociétés mères et filiales d'Etats membres différents (90/435/CEE), transposée en droit belge par la loi du 23 octobre 1991 (*Moniteur belge* du 15 novembre 1991), et plus particulièrement à la définition (plus large) de la notion de bénéfice que contient cette directive.

La proposition est rejetée par 11 voix contre 4 et une abstention.

II. — EXPOSE INTRODUCTIF DU MINISTRE DES FINANCES

« Le présent projet de loi traduit les décisions prises par le Conseil des Ministres le 10 avril 1992 à l'occasion du dernier « conclave » budgétaire. En fait, ledit Conseil a approuvé deux documents :

— le premier reprend les différentes mesures fiscales qui avaient été approuvées en juillet de l'année dernière lors de l'élaboration du budget 1992 mais qui n'ont pas été incluses dans la loi du 23 octobre 1991 transposant en droit belge la directive du Conseil des Communautés européennes du 23 juillet 1990 concernant le régime fiscal commun applicable aux sociétés mères et filiales (*Moniteur belge* du 15 novembre 1991). Il s'agit pour l'essentiel des mesures énumérées ci-après aux points 1.1 à 1.4, à l'exception de la réduction du taux de l'impôt des sociétés et du réaménagement des taux réduits pour les PME, qui n'ont pas été repris;

— le second concrétise les décisions du contrôle budgétaire 1992.

Ces deux documents ont été fondus en un seul texte qui constitue le présent projet de loi à l'examen.

belangt en waarvoor derhalve de Nationale Arbeidsraad bevoegd is (cf. art. 1 van de wet van 29 mei 1952 tot inrichting van de Nationale Arbeidsraad).

Het voorstel wordt verworpen met 11 tegen 3 stemmen en 1 onthouding.

2.7. Raadpleging van de EG-Commissie

Een voorstel tot raadpleging van de EG-Commissie wordt ingediend door de heren Verhofstadt en Gol.

Onderhavig ontwerp behelst immers een maatregel ertoe strekkend dat DBI's (stelsel van de definitief belaste inkomsten) niet meer kunnen worden afgetrokken van een aantal verworpen uitgaven (VU) (art. 18 en 42, § 2, van het ontwerp). Deze maatregel is volgens *spreker* in strijd met de EG-richtlijn van 23 juli 1990 betreffende de gemeenschappelijke fiscale regeling voor moedermaatschappijen en dochterondernemingen uit verschillende Lid-Statens (90/435/EEG), omgezet in het Belgische recht door de wet van 23 oktober 1991 (*Belgisch Staatsblad* van 15 november 1991) en meer bepaald met de (ruime-re) definitie van het begrip « winst » die in deze richtlijn wordt gegeven.

Het voorstel wordt verworpen met 11 tegen 4 stemmen en 1 onthouding.

II. — INLEIDING VAN DE MINISTER VAN FINANCIEN

« Dit wetsontwerp is de neerslag van de beslissingen die de Ministerraad op 10 april 1992 naar aanleiding van het jongste begrotingsberaad heeft genomen. De Ministerraad keurde in dat verband twee documenten goed :

— het eerste neemt de verschillende fiscale maatregelen over die verleden jaar in juli bij de opstelling van de begroting 1992 werden goedgekeurd maar niet in de wet van 23 oktober 1991 tot omzetting in het Belgische recht van de Richtlijn van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 23 juli 1990 betreffende de gemeenschappelijke fiscale regeling voor moedermaatschappijen en dochterondernemingen (*Belgisch Staatsblad* van 15 november 1991) zijn verwerkt. In hoofdzaak gaat het om de maatregelen die onder de punten 1.1. tot 1.4. worden opgesomd, met uitzondering van de verlaging van het tarief van de vennootschapsbelasting en de herschikking van de verlaagde tarieven voor de KMO's, die niet werden opgenomen;

— het tweede brengt de beslissingen van de begrotingscontrole 1992 in concrete vorm.

Beide documenten werden samengebracht in één tekst, namelijk het wetsontwerp dat ter bespreking wordt voorgelegd.

Le projet est structuré comme suit :
 Titre I — Dispositions fiscales
 Titre II — Dispositions financières.

Le Titre I^{er} (volet fiscal) comporte essentiellement :

1. *En matière d'impôts directs :*
 - 1.1. la « désactivation » de la déduction pour investissement, sauf pour les PME;
 - 1.2. la transposition en droit belge de la directive CEE « fusions », en ce qui concerne les apports d'actifs;
 - 1.3. des mesures anti-abus;
 - 1.4. la trimestrialisation du précompte professionnel pour les « petits » employeurs;
 - 1.5. la forfaitarisation des frais de déplacement du domicile au lieu de travail et le dé plafonnement de l'immunisation fiscale des remboursements par l'employeur de l'abonnement du travailleur;
 - 1.6. des mesures limitant l'utilisation abusive de la forme sociétaire;
 - 1.7. des mesures concernant l'assurance-vie et l'épargne à long terme;
 - 1.8. la possibilité pour le conjoint séparé de demander la limitation du recouvrement de l'impôt enrôlé au nom de l'autre conjoint;
 - 1.9. des dispositions à caractère purement technique.
2. *En matière d'impôts indirects :*
 - 2.1. l'adaptation du Code de la taxe sur la valeur ajoutée aux règlements européens concernant le régime douanier;
 - 2.2. l'assujettissement des médecins vétérinaires à la taxe sur la valeur ajoutée;
 - 2.3. l'adaptation des droits de greffe à l'indice des prix à la consommation.

Le Titre II du projet groupe diverses mesures financières concernant notamment :

- des entreprises appartenant à un secteur national;
- l'Office national du lait et de ses dérivés;
- l'adaptation de la législation relative au marché des titres de la dette publique, au Fonds de participation et aux marchés financiers.

*
* *

Le Ministre formule ensuite des réponses aux principales interpellations et critiques que le projet a d'ores et déjà suscitées.

Het ontwerp is als volgt gestructureerd :
 Titel I — Fiscale bepalingen
 Titel II — Financiële bepalingen.

Het fiscale gedeelte (Titel I) bevat hoofdzakelijk :

1. *Inzake directe belastingen :*
 - 1.1. de « desactivering » van de investeringsaftrek, behalve voor KMO's;
 - 1.2. de omzetting in Belgisch recht van de Europese fusie-richtlijn met betrekking tot de inbreng van activa;
 - 1.3. maatregelen ter bestrijding van misbruiken;
 - 1.4. de bedrijfsvoorheffing per kwartaal voor de « kleine » werkgevers;
 - 1.5. voor de kosten van het woon-werkverkeer geldt voortaan een forfaitair bedrag en de terugbetalingen door de werkgever van het abonnement van de werknemer zijn niet langer gedeeltelijk, maar integraal vrijgesteld;
 - 1.6. maatregelen om het misbruiken van de vennootschapsvorm te beperken;
 - 1.7. maatregelen inzake levensverzekeringen en lange-termijnsparen;
 - 1.8. de mogelijkheid voor de gescheiden echtgenoot om te vragen dat de invordering van de op naam van de andere echtgenoot ingekohierde belasting wordt beperkt;
 - 1.9. bepalingen van zuiver technische aard.
2. *Inzake indirecte belastingen :*
 - 2.1. de aanpassing van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde aan de Europese verordeningen inzake douaneregelingen;
 - 2.2. onderwerping van de dierenartsen aan de belasting over de toegevoegde waarde;
 - 2.3. aanpassing van de griffierechten aan het indexcijfer van de consumptieprijzen.

Titel II van het ontwerp groepeert verschillende financiële maatregelen die onder meer betrekking hebben op :

- ondernemingen die tot een nationale sector behoren;
- de Nationale Zuiveldienst;
- de aanpassing van de wetgeving inzake de markt van de door de overheid uitgegeven schuldtitlets, het Participatiefonds en de financiële markten.

*
* *

De Minister antwoordt vervolgens op de belangrijkste interpellaties en op de kritiek waartoe het ontwerp nu al aanleiding heeft gegeven.

1. *On a prétendu qu'il s'agirait d'un projet anti-PME, que les PME seraient les principales victimes des mesures fiscales contenues dans ce projet*

Le gouvernement propose effectivement des mesures qui contrent des procédés d'évasion fiscale par lesquels un revenu professionnel est transformé en revenu immobilier (loyers anormalement élevés) ou mobilier (intérêts d'avances). Le « truc » consiste en fait à scinder un revenu professionnel en plusieurs revenus de catégories fiscales différentes, soumises à des taux d'imposition nettement plus faibles et/ou échappant aux cotisations de sécurité sociale.

Pour le surplus, la principale mesure à l'impôt des sociétés consiste à « désactiver » la déduction pour investissement. Or, cette mesure ne s'applique pas aux PME. Pour celles-ci, rien n'est changé et elles peuvent continuer à déduire de leur bénéfice imposable le même pourcentage de leurs investissements. En outre, elles continuent à bénéficier d'un taux réduit à l'impôt des sociétés (28 % au lieu de 39 %).

2. *On a aussi reproché au gouvernement d'attaquer fiscalement les sociétés d'une personne, après avoir encouragé leur création*

Le régime des sociétés d'une personne résulte exclusivement du droit des sociétés, dans lequel l'exigence de deux associés au minimum pour constituer une société privée à responsabilité limitée (SPRL) a été ramenée à un. Il est évident que la société privée à responsabilité limitée unipersonnelle (SPRLU) cadre bien avec les nécessités d'un exercice individualisé d'une profession, ce qui est le cas en particulier pour certaines professions libérales.

En matière fiscale, aucune règle spécifique n'a été prévue pour la SPRLU, puisqu'il s'agit d'une société comme une autre et qu'elle est, de ce fait, soumise à l'impôt des sociétés. L'évasion fiscale n'est pas l'apanage des SPRLU, elle se pratique aussi dans les autres sociétés (société anonyme, SPRL, société coopérative). En réalité, ce sont les procédés d'évasion fiscale que le gouvernement veut combattre et non la possibilité de constituer une SPRLU dont l'incontestable avantage de séparation des patrimoines n'est nullement remis en cause.

3. *On a aussi annoncé qu'avec la limitation des frais de déplacement, des contribuables allaient perdre tout le bénéfice de la réforme fiscale*

Le déductibilité des frais de déplacement domicile-lieu de travail n'est pas réduite à zéro, mais est calculée selon un forfait de 6 francs par kilomètre.

1. *Er werd beweerd dat het ontwerp tegen de KMO's zou zijn gericht, dat de KMO's de voornaamste slachtoffers van de belastingmaatregelen uit dit ontwerp zouden zijn*

De regering stelt inderdaad maatregelen voor tegen technieken van belastingontwijking waarbij een beroepsinkomen wordt omgezet in een onroerend (abnormaal hoge huur) of roerend inkomen (rente op voorschotten). De truuk bestaat er in feite in een beroepsinkomen op te delen in verschillende inkomens die tot verschillende belastingcategorieën behoren, die aan veel lagere belastingtarieven onderworpen zijn en/of waarop geen sociale-zekerheidsbijdragen moeten worden betaald.

Voor het overige bestaat de voornaamste maatregel inzake vennootschapsbelasting erin de investeringsaftrek tot nul terug te brengen. Deze maatregel is evenwel niet van toepassing op de KMO's. Voor laatstgenoemde blijft alles bij het oude. Zij kunnen hetzelfde percentage van hun investeringen van hun belastbare winst blijven aftrekken. Bovendien blijven ze een verlaagd tarief inzake vennootschapsbelasting genieten (28 % in plaats van 39 %).

2. *Men heeft de regering ook verweten de eenpersoonsvennootschappen fiscaal aan te pakken, na eerst de oprichting ervan te hebben aangemoedigd*

Het stelsel van de eenpersoonsvennootschappen resulteert uitsluitend uit het vennootschapsrecht waarbij de vereiste van minstens twee vennoten om een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid (BVBA) op te richten beperkt wordt tot één. Het spreekt vanzelf dat de eenpersoonsvennootschap met beperkte aansprakelijkheid (EVBA), de meest geschikte vorm is voor een beroep dat door één persoon wordt uitgeoefend. Dat is in het bijzonder het geval voor sommige vrije beroepen.

Inzake belasting werd geen enkele specifieke regel voor de EVBA voorgeschreven, want het gaat om een vennootschap die net als alle andere aan de vennootschapsbelasting is onderworpen. Belastingontwijking is niet het voorrecht van de EVBA; dat gebeurt ook bij andere vennootschappen (naamloze vennootschappen, BVBA, coöperatieve vennootschappen). In werkelijkheid wil de regering de technieken van belastingontwijking bestrijden en niet de mogelijkheid om een EVBA op te richten, waarvan het onbetwistbare voordeel om bedrijfs- en privé-vermogen gescheiden te houden geenszins op de helling wordt gezet.

3. *Er werd ook aangekondigd dat door een beperking van de reiskosten de belastingplichtigen de hele winst van de belastinghervorming zouden verliezen.*

De aftrekbaarheid van de kosten voor het woon-werkverkeer is niet volledig verdwenen maar wordt op grond van een forfait van 6 frank per kilometer berekend.

L'impact pour un contribuable qui, ayant des revenus moyens, fait un trajet de 70 km. aller-retour pour se rendre à son travail au volant d'une voiture de 450 000 francs est limité à 4 000 francs/an, ce qui est largement inférieur au bénéfice retiré de la réforme fiscale.

Pour les autres déplacements professionnels, les règles actuelles restent inchangées.

En outre, le montant de 6 francs par kilomètre ne sera pas soumis à la limitation à 75 % applicable actuellement à la déductibilité de certains frais de voiture.

Pour le contribuable qui ne déduit comme frais réels de déplacement que des frais de voiture afférents aux déplacements de son domicile au lieu de travail, l'établissement du montant déductible à ce titre sera simplifié puisqu'il lui suffira d'apporter la preuve, par les moyens habituellement utilisés en matière fiscale, de l'utilisation de son véhicule pour les déplacements du domicile au lieu de travail et du nombre de kilomètres parcourus à cette fin.

Il en résultera donc une simplification et un allègement du contrôle consacré à de tels contribuables, ce qui permettra aux agents affectés au contrôle de se consacrer à d'autres tâches.

Compte tenu de l'absolue nécessité pour certains *handicapés* d'utiliser un transport individuel pour pouvoir se déplacer, il est prévu que la mesure de limitation proposée par le gouvernement ne concerne pas les frais afférents aux véhicules qui bénéficient de l'exemption de la taxe de circulation en raison de leur utilisation comme moyen de locomotion personnelle par un handicapé.

Pour les travailleurs qui utilisent les *transports en commun*, l'intervention de l'employeur dans les frais de déplacement sera désormais totalement immunisée dans le chef du travailleur (actuellement l'immunisation est plafonnée à 11 000 francs). »

III. — DISCUSSION GENERALE

Un premier membre insiste pour qu'une série de mesures visant à restructurer les taux de l'impôt des sociétés (abaissement du taux ordinaire et réaménagement des taux (réduits) pour les PME), qui ont été décidées lors de la préparation du budget 1992 mais qui ne figurent pas dans le projet à l'examen (exposé des motifs - Doc. n° 444/1, p. 1), soient en tout cas prises dans le cadre du budget 1993. Ces mesures sont en effet de nature à améliorer la structure financière des PME.

L'intervenant constate également que, par le biais des articles 1^{er}, 5 et 6 du projet de loi à l'examen, le gouvernement entend lutter contre une série d'usages impropres (tel que le paiement d'intérêts jugés excessifs et l'évitement de cotisations sociales par l'attribution de loyers excessifs) et qu'il entend aussi garantir la neutralité fiscale dans le choix opéré

De weerslag voor een belastingplichtige met een gemiddeld inkomen, die van en naar het werk een totale afstand van 70 km aflegt met een wagen van 450 000 frank blijft beperkt tot 4 000 frank per jaar, wat veel minder is dan de winst uit de belastinghervorming.

Voor alle duidelijkheid : voor het andere werkverkeer blijven de huidige regels gelden.

Bovendien zal het bedrag van 6 frank per kilometer niet onderworpen worden aan de beperking tot 75 %, die thans van toepassing is op de aftrekbaarheid van sommige autokosten.

De belastingplichtige die alleen de autokosten in verband met het woon-werkverkeer als reiskosten aftrekt, zal makkelijker kunnen berekenen welk bedrag daarvoor kan worden afgetrokken : hij zal kunnen volstaan met het bewijs, via de middelen die gewoonlijk inzake belasting worden aangewend, dat hij zijn voertuig voor het woon-werkverkeer heeft gebruikt en daartoe het genoemde aantal kilometers heeft afgelegd.

Dergelijke belastingplichtigen zullen dus makkelijker te controleren zijn, waardoor de met de controle belaste ambtenaren voor andere taken kunnen worden ingezet.

Aangezien sommige *gehandicapten* absoluut een individueel transportmiddel nodig hebben om zich te verplaatsen, wordt bepaald dat de beperkingsmaatregel die de regering voorstelt, niet van toepassing is op de kosten van voertuigen die vrijgesteld zijn van verkeersbelasting omdat ze door een gehandicapte als persoonlijk vervoermiddel worden gebruikt.

Voor werknemers die het *openbaar vervoer* gebruiken, wordt de tegemoetkoming van hun werkgever in de reiskosten voortaan volledig vrijgesteld van belasting uit hoofde van de werknemer (terwijl er thans een plafond voor vrijstelling is van 11 000 frank). »

III. — ALGEMENE BESPREKING

Een eerste lid dringt erop aan dat een aantal maatregelen tot herstructurering van het tarief van de vennootschapsbelasting (verlaging gewoon tarief en herschikking van het (verminderd) tarief voor de KMO's), waartoe in het kader van de voorbereiding van de begroting 1992 was besloten, doch die niet in onderhavig ontwerp zijn opgenomen (memorie van toelichting - Stuk n° 444/1, blz. 1), in elk geval in het kader van de begroting 1993 worden doorgevoerd. Deze maatregelen kunnen immers de financiële structuur van de KMO's verbeteren.

Spreeker stelt ook vast dat de regering via de artikelen 1, 5 en 6 van dit wetsontwerp een aantal oneigenlijke gebruiken (als overdreven beschouwde interestbedragen, ontwijking van sociale bijdragen door toekenning van een overdreven huurinkomen) wil wegwerken en dat ze ook de keuze tussen de diverse vennootschapsvormen (naamloze vennootschap, be-

entre les diverses formes de société (société anonyme, société privée à responsabilité limitée).

Le projet propose d'atteindre ces objectifs, par ailleurs louables, par :

- l'assimilation des prêts accordés par les administrateurs à leur société à un apport en capital et par

- la requalification au titre de revenus professionnels de la partie jugée excessive du loyer d'un immeuble bâti sur la base du revenu cadastral revalorisé.

Le membre insiste toutefois pour que ces mesures soient affinées.

a) Il craint en effet que l'assimilation des administrateurs aux associés en matière d'intérêts, prévue à l'article 1^{er} du projet (passage d'une imposition de 10 % à une imposition de 54 %), entraîne la disparition de ce système de prêts (avances) des administrateurs à leur société. Cela aurait pour effet de réduire rapidement à néant l'impact budgétaire de la mesure et de compromettre la solvabilité de ces sociétés (par suite de l'augmentation des fonds empruntés).

Il doit pourtant être possible de réaliser cette assimilation afin de s'attaquer aux abus et de freiner la création artificielle de sociétés anonymes, mais sans pour autant compromettre la solvabilité des PME.

b) L'intervenant comprend également que, par le biais d'une (re)qualification comme revenus professionnels de la partie considérée comme excessive du loyer d'un bien immeuble bâti, le gouvernement veuille lutter contre certains abus (comme le fait de contourner l'obligation de payer les cotisations sociales). Cette mesure est du reste d'une importance capitale si l'on veut éviter de nouvelles atteintes au régime de sécurité sociale des travailleurs indépendants.

Il sera cependant relativement aisé d'éluder cette mesure, ce qui rend son rendement budgétaire plutôt aléatoire.

La requalification au titre de revenus professionnels de revenus immobiliers peut en outre entraîner la perte de la pension pour l'intéressé (par suite du dépassement du travail maximum autorisé) et à des augmentations pour versements anticipés insuffisants.

Le membre estime que l'administration fiscale peut en effet difficilement déterminer le loyer réel (prix du marché) de l'immeuble. Il se demande dès lors si la formule linéaire proposée par le gouvernement ($RC \times 5/3 \times 2,88$) correspond à la réalité économique.

Il faut en tout cas trouver une solution aux deux problèmes exposés ci-avant (perte de pension, insuffisance des versements anticipés), sans quoi il serait préférable de reporter l'entrée en vigueur de cette

sloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid) qua fiscale gevolgen neutraal wil maken.

In het ontwerp worden deze — overigens lovenswaardige — objectieven nagestreefd via :

- de gelijkschakeling van leningen van bestuurders aan hun vennootschap met een inbreng in kapitaal en

- het herkwalificeren als beroepsinkomsten van het als overdreven beschouwde gedeelte van de huur van een gebouwd onroerend goed op basis van het gehewardeerd kadastraal inkomen.

Het lid dringt nochtans aan op een verfijning van deze maatregelen.

a) Hij vreest immers dat, door de in artikel 1 van het ontwerp voorgestelde gelijkschakeling van bestuurders met vennoten op het vlak van de interesten (overgang van een belasting van 10 % naar een aanslag van 54 %), dit systeem van leningen (voorschotten) vanwege bestuurders aan hun vennootschap gewoonweg zal verdwijnen. Zulks zou dan voor gevolg hebben dat enerzijds, het budgettair effect van de maatregel vlug wordt tenietgedaan en dat anderzijds, de solvabiliteit van deze vennootschappen (via een toename van het geleend kapitaal) wordt aangetast.

Het moet nochtans mogelijk zijn om deze gelijk-schakeling door te voeren op een manier die de misbruiken aanpakt en de artificiële creatie van naamloze vennootschappen afremt, zonder daarom de solvabiliteit van de KMO's aan te tasten.

b) Spreker begrijpt ook dat de regering via een (her)kwalificering van het als overdreven beschouwde gedeelte van de huur van een gebouwd onroerend goed als een beroepsinkomen bepaalde misbruiken (ontwijking van de sociale-bijdrageplicht) wil tegengaan. Dit is trouwens levensnoodzakelijk, wil men de verdere aantasting van het sociale-zekerheidsstelsel der zelfstandigen vermijden.

Nochtans kan deze maatregel relatief gemakkelijk worden omzeild, wat zijn budgettair rendement veel-er twijfelachtig maakt.

Het herkwalificeren van onroerende inkomsten als bedrijfsinkomsten kan daarenboven voor de betrokkene leiden tot verlies van pensioen (door overschrijding van de maximale toegelaten arbeid) en tot belastingvermeerderingen wegens onvoldoende voorafbetaling.

De fiscale administratie kan alleszins zeer moeilijk de werkelijke huurprijs (marktprijs) van het onroerend goed bepalen. Spreker vraagt zich dan ook af of de door de regering voorgestelde lineaire formule ($KI \times 5/3 \times 2,88$) wel beantwoordt aan de economische werkelijkheid.

In elk geval dient voor beide, hierboven geschetste problemen (verlies van pensioen, onvoldoende voorafbetaling) een oplossing te worden gevonden, zoniet kan deze maatregel beter één jaar worden uitgesteld,

mesure d'un an afin de laisser aux administrateurs concernés le temps nécessaire pour se mettre en règle.

*
* *
*

Un deuxième intervenant constate que le projet de loi à l'examen met en œuvre des décisions que le gouvernement a prises au cours des deux derniers mois en matière financière, économique et budgétaire. Le choix qui a été fait à cet égard est très clair : les finances publiques seront assainies en imposant davantage les citoyens et les entreprises et non en réduisant les dépenses publiques excessives. On modifie à cet effet des dizaines de dispositions du Code des impôts sur les revenus (impôt des personnes physiques et impôt des sociétés) ainsi qu'en matière d'impôts indirects (accises, TVA, droits de greffe, etc.).

Son groupe ne votera pas ce projet de loi-programme, étant donné :

1. qu'il sera extrêmement préjudiciable à l'économie belge;
2. qu'il témoigne d'un manque de rigueur dans le travail législatif et engendrera une insécurité juridique;
3. qu'il s'en prend à tous ceux qui travaillent, épargnent ou prennent des initiatives.

1. Les mesures proposées dans le projet de loi-programme à l'examen causeront un préjudice grave à l'économie belge

Le membre demande si le gouvernement a chargé le Bureau du plan, le Service d'études et de documentation du Ministère des finances ou tout autre organe consultatif de calculer l'incidence globale de ces mesures. Ne faut-il pas, vu les parts de marché que nous risquons de perdre, recourir aux procédures prévues dans la loi du 6 janvier 1989 (*Moniteur belge* du 31 janvier 1989) en vue de garantir la compétitivité des entreprises du pays ?

La pression fiscale et parafiscale, qui représentait en 1991 45,4 % du PNB (contre une moyenne européenne de 41,7 %), dépassera en effet à nouveau les 46 % par suite de la mise en œuvre des mesures proposées par le gouvernement. La réduction de la pression des charges, qui avait été amorcée en 1985 (la pression fiscale et parafiscale atteignait alors le taux record de 49,4 % du PNB), est ainsi arrêtée. Cette augmentation de la pression fiscale et parafiscale aura une incidence négative sur l'économie belge :

a) l'augmentation de l'impôt des sociétés, des cotisations sociales et des impôts indirects affectera la compétitivité des entreprises; en vitesse de croisière, la loi coûtera 40 milliards de francs, ce qui correspond, sur une masse salariale de 3 000 milliards de

zodat de betrokken bestuurders de nodige tijd krijgen om zich in regel te stellen.

*
* *
*

Een tweede spreker stelt vast dat dit wetsontwerp de uitvoering beoogt van de beslissingen die de jongste twee maanden op het stuk van het financieel, economisch en budgettair beleid door de Regering werden genomen. De keuze die daarbij werd gemaakt is heel duidelijk : de sanering van de openbare financiën zal gebeuren door de burgers en de bedrijven meer belastingen te laten betalen, in plaats van door de overdreven overheidsuitgaven te verminderen. Daartoe worden tientallen bepalingen van het wetboek van de inkomstenbelastingen (personen- en vennootschapsbelasting) en op het stuk van de indirecte belastingen (accijnzen, BTW, griffierechten, enz.) gewijzigd.

Zijn fractie zal dit ontwerp van programmawet niet goedkeuren, aangezien het :

1. ernstige schade zal toebrengen aan de Belgische economie;
2. getuigt van slordig wetgevend werk en derhalve rechtsonzekerheid zal veroorzaken;
3. een aanslag is op al wie werkt, spaart of initiatief neemt.

1. De in dit ontwerp van programmawet voorgestelde bepalingen zullen ernstige schade toebrengen aan de Belgische economie

Het lid vraagt of aan het Planbureau, aan de studie- en documentatiedienst van het Ministerie van Financiën of aan enig ander adviesorgaan opdracht werd gegeven om de globale impact van deze maatregelen te berekenen. Dient, gelet op het dreigend verlies aan marktaandeel, geen beroep te worden gedaan op de in de wet van 6 januari 1989 (*Belgisch Staatsblad* van 31 januari 1989) vervatte procedures tot vrijwaring van 's lands concurrentievermogen ?

De globale fiscale en parafiscale druk, die in 1991 45,4 % van het BNP bedroeg (tegenover 41,7 % EG-gemiddelde), zal immers door de maatregelen van de Regering opnieuw stijgen boven 46 %. Aldus wordt de daling van de lastendruk die in 1985 werd ingezet (de fiscale en parafiscale druk bereikte toen een piekwaarde van 49,4 % van het BNP), tot stilstand gebracht. Die stijging van de fiscale en parafiscale druk zal een negatieve weerslag hebben op de Belgische economie :

a) de hogere vennootschapsbelasting, hogere sociale bijdragen en hogere indirecte belastingen zullen de competitiviteit van de bedrijven aantasten; op kruissnelheid zal de wet 40 miljard frank kosten, hetgeen op een totale loonmassa in de privé-sector

francs dans le secteur privé, à une augmentation du coût salarial de 1,3 %;

b) l'augmentation de l'impôt des personnes physiques et des cotisations sociales affectera le pouvoir d'achat des particuliers; en vitesse de croisière, la loi coûtera 30 milliards de francs aux particuliers et aux travailleurs indépendants, ce qui correspond, compte tenu d'un revenu brut global des travailleurs salariés et des travailleurs indépendants de 4 200 milliards de francs, à une diminution des rémunérations et des revenus bruts de 0,7 %. Le Gouvernement dispose-t-il d'une estimation de l'impact de ces mesures pour les particuliers et pour les entreprises (par le biais de l'indexation des salaires) ?

c) les mesures prévues en matière de contrat d'assurance-vie et d'épargne-pension, conjuguées à la diminution du pouvoir d'achat qui résultera de l'augmentation de l'impôt des personnes physiques et des cotisations sociales, entraîneront un effritement du taux de l'épargne; ce taux d'épargne élevé constitue pourtant aujourd'hui le seul rempart contre le surendettement des pouvoirs publics et l'accroissement continu des déficits budgétaires; ce taux d'épargne élevé a d'ailleurs permis à notre pays de conserver une balance des paiements positive malgré la situation déplorable des finances publiques.

L'intervenant renvoie à cet égard à l'intervention de M. Eyskens au cours de la discussion du budget des Voies et Moyens 1992 (rapport de M. Lisabeth, Doc. n° 11/5-91/92-S.E., pp. 140 à 142).

Dans d'autres pays ayant un taux d'épargne élevé (par exemple, le Japon), celui-ci n'est d'ailleurs pas utilisé pour couvrir les déficits publics successifs.

Le membre met également en garde contre les effets psychologiques négatifs des mesures proposées en ce qui concerne les contrats d'assurance-vie et l'épargne-pension. Le gouvernement a-t-il du reste évalué l'incidence de ces mesures ?

L'orateur estime que cette loi-programme fiscale entraînera, en tout état de cause, une diminution du pouvoir d'achat et une augmentation du coût salarial, ce qui se traduira par une perte de compétitivité pour nos entreprises. L'augmentation des charges fiscales et parafiscales ne permettra pas non plus, en fin de compte, de réduire le déficit budgétaire de façon durable, en raison de ses effets négatifs sur l'économie. Ce phénomène avait déjà été constaté au cours des années '80.

Durant la période 1980-1985, la pression fiscale et parafiscale globale dans notre pays a augmenté pour atteindre 49,4 % du PNB. Cette période d'augmentation des impôts et des cotisations sociales a également été marquée par une diminution des investissements (de 21 % à 15,6 % du PNB), par une croissance économique faible (1,3 % par an en moyenne) et par une augmentation du nombre de chômeurs (de 7,4 à 11,6 % de la population active).

van 3 000 miljard frank overeenstemt met een stijging van de loonkost van 1,3 %;

b) de verhoging van de personenbelasting en de sociale bijdragen zal de koopkracht van de particulieren verminderen; op kruissnelheid zal de wet aan de particulieren en de zelfstandigen 30 miljard frank kosten, hetgeen op een globaal bruto-inkomen van werknemers en zelfstandigen van 4 200 miljard frank overeenstemt met een vermindering van de brutolonen en inkomens van 0,7 %. Het is tevens de vraag of de Regering beschikt over een raming van de weerslag van deze maatregelen voor de particulieren en voor de bedrijven (via de indexering van de lonen) ?

c) de voorziene maatregelen met betrekking tot de levensverzekeringscontracten en het pensioensparen, gekoppeld aan de verminderde koopkracht die het gevolg zijn van de personenbelasting en van de sociale bijdragen, zal leiden tot een afbrokkeling van de spaarquote; deze hoge spaarquote is vandaag nochtans de enige dam tegen de hoge overheids-schuld en de jaarlijkse begrotingstekorten; het is immers dank zij de hoge spaarquote dat ons land spijs de slechte toestand van de openbare financiën een gunstige betalingsbalans kent.

Spreeker verwijst in dit verband naar de tussenkomst van de heer Eyskens tijdens de bespreking van de rijksmiddelenbegroting 1992 (verslag van de heer Lisabeth — Stuk Kamer n° 11/5-91/92, B.Z., blz. 140-142).

In andere landen met een hoge spaarquote (bijvoorbeeld Japan) wordt deze overigens niet aangewend om telkens weer de overheidstekorten te dekken.

Het lid waarschuwt ook voor de negatieve psychologische weerslag van de voorgestelde maatregelen met betrekking tot de levensverzekeringscontracten en het pensioensparen. Heeft de Regering trouwens berekend welke de impact zal zijn van deze maatregelen ?

Deze fiscale programmawet zal volgens spreker hoe dan ook leiden tot een daling van de koopkracht en een stijging van de loonkost, hetgeen zal uitmonden in een verlies aan competitiviteit van onze bedrijven. Daarentegen zal de verhoging van de fiscale en parafiscale lasten uiteindelijk niet leiden tot een duurzame vermindering van het begrotingstekort, gelet op de negatieve effecten ervan op de economie. Dit fenomeen werd ook reeds vastgesteld in de loop van de jaren '80.

In de periode 1980-1985 steeg de globale fiscale en parafiscale druk in ons land tot 49,4 % van het BNP. Deze periode van stijgende belastingen en sociale bijdragen was ook gekenmerkt door dalende investeringen (21 % tot 15,6 % van het BNP), door een lage economische groei (gemiddeld 1,3 % per jaar) en door stijgende werkloosheid (van 7,4 tot 11,6 % van de actieve bevolking).

Durant la période 1985-1989, la pression fiscale globale a été ramenée à environ 45 % du PNB et, depuis lors, les investissements ont augmenté pour atteindre 19 % du PNB, la croissance économique a doublé et le nombre de chômeurs a été ramené à 8,5 % de la population active. Cette diminution de la pression fiscale et parafiscale a coïncidé avec une diminution du déficit budgétaire, lequel a été ramené de plus de 9 % en 1985 à moins de 7 % du PNB en 1989.

L'intervenant évoque également les sauts d'index appliqués en 1984, 1985 et 1986, dont le produit (200 milliards de francs) n'a pas conduit à l'équilibre financier de la sécurité sociale.

Le membre estime que le gouvernement fait également trop souvent référence au contexte européen afin de justifier le volet fiscal de la loi-programme.

On peut en effet lire dans l'accord de gouvernement que « tant du côté des dépenses que des recettes, les mesures seront principalement axées (...) sur les matières marquées par des différences notoires entre la Belgique et ses principaux partenaires européens, en tenant compte des spécificités de structure de chacun » (doc. Chambre n° 290/1 - 91/92, p. 3).

S'il ne manque pas d'invoquer l'écart par rapport à la moyenne européenne pour augmenter certains impôts (impôts indirects, impôt des sociétés), le Gouvernement fait par contre preuve d'une discrétion très pudique à propos des dépenses et des recettes pour lesquelles la Belgique se situe au-dessus de la moyenne européenne.

L'intervenant renvoie à cet égard au rapport annuel 1991 de la Banque Nationale (p. 69, graphique 29). Il ressort notamment de ce rapport qu'après une baisse au cours de la période 1985-1989, nos recettes augmentent à nouveau et sont actuellement de 3,7 % supérieures à la moyenne européenne. En ce qui concerne les impôts directs, cet écart est même de 5 %. En Belgique, les dépenses courantes (qui se prêtent si mal aux mesures d'économie !) dépassent encore de près de 2 % la moyenne européenne.

*
* *

Le Ministre des finances estime que le rapport de la Banque nationale montre précisément que la Belgique se rapproche de plus en plus de la moyenne européenne.

*
* *

2. Ce projet de loi-programme fiscale témoigne d'un manque de rigueur dans le travail législatif et engendrera une insécurité juridique

La manière dont le gouvernement modifie la législation fiscale est tout à fait irréfléchie et relève du cafouillage, tant en ce qui concerne l'annonce des mesures que leur traitement parlementaire.

In de periode 1985-1989 daalde de globale druk van de belastingen tot circa 45 % van het BNP, werden de investeringen aangezwengeld tot 19 % van het BNP, kende de economische groei een verdubbeling en daalde de werkloosheid tot 8,5 % van de actieve bevolking. Deze vermindering van de fiscale en parafiscale druk viel samen met een daling van het overheidstekort van meer dan 9 % in 1985 tot minder dan 7 % van het BNP in 1989.

Spreker verwijst ook naar de in 1984, 1985 en 1986 doorgevoerde indexinleveringen, waarvan de opbrengst (200 miljard frank) niet heeft geleid tot een financieel evenwicht in de sociale zekerheid.

De regering verwijst zijns inziens ook te vaak naar de Europese context om de fiscale programmawet te rechtvaardigen.

Het regeerakkoord vermeldt immers : « zowel aan de uitgaven- als aan de ontvangstenkant zullen de maatregelen vooral gericht worden (...) op die materies waar merkbare verschillen bestaan tussen België en zijn belangrijkste Europese partners, rekening houdend met ieders structurele specificiteit » (stuk Kamer n° 290/1 - 91/92, blz. 3).

De Regering grijpt de afwijking van het EG-gemiddelde wel aan om sommige belastingen te verhogen (indirecte belastingen, vennootschapsbelasting), maar zwijgt over die uitgaven en ontvangsten waar België boven het EG-gemiddelde ligt.

*
* *

Volgens de Minister van Financiën toont het verslag van de Nationale Bank precies aan dat België meer en meer het EG-gemiddelde benadert.

*
* *

2. Dit ontwerp van fiscale programmawet getuigt van slordig wetgevend werk en zal rechtsonzekerheid veroorzaken

De manier waarop de regering de aanpassingen aan de fiscale wetgeving doorvoert, getuigt geenszins van doordachtheid, zowel wat de aankondiging van de maatregel betreft als wat de parlementaire behandeling ervan betreft.

L'intervenant estime que le fait que le Ministre des finances a apporté constamment des modifications aux chiffres budgétaires trahissait déjà l'embarras du gouvernement en ce qui concerne les mesures d'exécution du contrôle budgétaire 1992. En outre, des mesures déjà annoncées ont sans cesse été modifiées : il en va ainsi de l'aménagement du taux de TVA applicable au charbon, des mesures en matière de déductibilité des frais de déplacement entre le domicile et le lieu de travail et des décisions en matière d'épargne-pension et d'assurance-vie.

Le membre croit d'ailleurs savoir que le gouvernement a préparé une série d'amendements au projet de loi-programme fiscal. On peut donc s'interroger sur la valeur du document qui est soumis à la Commission. Les parlementaires étant de plus en plus souvent confrontés au dernier moment à des textes nouveaux du gouvernement, ils n'ont plus le temps d'analyser les mesures en profondeur. Le membre se plaint de ce que cette pratique rend pratiquement impossible le débat parlementaire.

Le projet de loi-programme fiscal comporte à nouveau une série de mesures rétroactives, ce qui accroît l'insécurité juridique. Il est ainsi une fois de plus porté atteinte à la règle juridique générale fixée par :

— l'article 108 de la loi du 4 août 1986 portant des dispositions fiscales : « Les arrêtés pris pour l'exécution des lois fiscales ne disposent que pour l'avenir, ils n'ont pas d'effet rétroactif, sauf dérogation expresse prévue par la loi »;

— l'article 2 du Code civil : « La loi dispose que pour l'avenir, elle n'a point d'effet rétroactif ».

La non-rétroactivité de la loi constitue donc une règle générale de droit civil qui reste valable en droit fiscal en vertu du principe qui veut que le droit commun prime le droit fiscal.

Dans son avis, le Conseil d'Etat dénonce en des termes d'une virulence inhabituelle les modifications continuelles apportées par les gouvernements successifs à notre système fiscal. Qui plus est, le Conseil d'Etat estime dans son avis que la fréquence des modifications apportées à la législation fiscale est devenue telle que l'adage selon lequel « Nul n'est censé ignorer la loi » apparaît de plus en plus difficile à respecter (Doc. n° 444/1, p. 101).

Un exemple typique de législation trop souvent modifiée est l'impôt des sociétés, qui a été adapté à sept reprises au cours des quatre dernières années.

En définitive, seules les grandes entreprises seront encore en mesure de s'adapter à la législation, ce qui est préjudiciable aux petites et moyennes entreprises.

En outre, le Conseil d'Etat estime que le caractère imprévisible des modifications compromet la fiabilité des calculs économiques et il conseille au gouverne-

Dat de Regering in moeilijkheden zat met de maatregelen ter uitvoering van de begrotingscontrole 1992 bleek volgens spreker reeds uit de voortdurend wijzigende begrotingscijfers die door de Minister van Financiën werden medegedeeld. Daarnaast werden reeds aangekondigde maatregelen voortdurend gewijzigd : bijvoorbeeld de aanpassing van het BTW-tarief voor steenkool, de maatregelen op het vlak van de aftrekbaarheid van de kosten voor het woon-werkverkeer, alsmede de beslissingen inzake het pensioensparen en de levensverzekeringen.

Spreker vermoedt voorts dat de regering reeds een hele reeks amendementen klaar heeft op dit ontwerp van fiscale programmawet. De vraag kan dus gesteld worden naar de waarde van het thans voorliggend stuk. Steeds vaker worden de parlementsleden op het laatste moment geconfronteerd met nieuwe teksten van de regering en krijgen ze niet de tijd om vooraf een grondige analyse te maken van de maatregelen. Spreker beklagt er zich over dat op die manier het parlementaire debat bijna onmogelijk gemaakt wordt.

Het ontwerp van fiscale programmawet bevat opnieuw tal van maatregelen met terugwerkende kracht, waardoor de rechtsonzekerheid toeneemt. Hiermee wordt eens te meer afbreuk gedaan aan de algemeen geldende rechtsregel vervat in :

— artikel 108 van de wet van 4 augustus 1986 houdende fiscale bepalingen : « de ter uitvoering van de belastingwetten genomen besluiten beschikken alleen voor het toekomstende, zij hebben geen terugwerkende kracht behoudens uitdrukkelijk in de wet bepaald »;

— artikel 2 van het Burgerlijk Wetboek : « de wet beschikt alleen voor het toekomstende; zij heeft geen terugwerkende kracht ».

De niet-terugwerking van de wet is dus een burgerlijke algemene rechtsregel, die van toepassing blijft in het fiscaal recht op grond van het principe dat het gemeen recht het fiscaal recht beheerst.

In zijn advies hekelt de Raad van State in ongemeen scherpe bewoordingen de voortdurende wijzigingen die door opeenvolgende regeringen aan ons fiscaal stelsel worden aangebracht. Meer nog, de Raad van State stelt dat het aantal wijzigingen aan de fiscale wetgeving zo hoog is geworden dat het steeds moeilijker blijkt het adagium dat « iedereen geacht wordt de wet te kennen » in acht te nemen. (Stuk n° 444/1, blz. 101).

Een typisch voorbeeld van een wetgeving die al te vaak gewijzigd wordt, is de vennootschapsbelasting die de jongste vier jaar niet minder dan zeven maal werd aangepast. Uiteindelijk blijken alleen nog grote ondernemingen in staat te zijn zich aan de wetgeving aan te passen, hetgeen in het nadeel uitvalt van de kleinere en middelgrote bedrijven.

Bovendien brengt de onvoorspelbaarheid van de wijzigingen, volgens de Raad, de betrouwbaarheid van de economische berekeningen in het gedrang en

ment d'en revenir à une certaine stabilité de la législation fiscale, et ce dans l'intérêt des contribuables.

L'instabilité de la législation a évidemment aussi des effets négatifs en ce qui concerne la concurrence avec l'étranger; quel chef d'entreprise voudrait en effet s'établir dans un pays où on ne lui donne aucune garantie, où la législation est sans cesse modifiée et où des avantages octroyés sont supprimés dès qu'ils ont rempli leur fonction attractive ?

L'intervenant préférerait que l'on modifie en profondeur le régime de l'impôt des sociétés plutôt que d'y apporter sans cesse des modifications. Le Parlement devrait signaler d'urgence au gouvernement qu'il faut que la situation change.

3. Le projet de loi-programme à l'examen portera préjudice à tous ceux qui travaillent, épargnent ou prennent des initiatives

Ainsi qu'il a déjà été souligné, la loi-programme fiscale contient pas moins de 32 augmentations des impôts directs et indirects.

3.1. Restructuration des taux de la TVA et des accises (articles 44 à 50 de la loi-programme fiscale)

Les professeurs Decoster, Proost et Schokkaert de la KU-Leuven ont réalisé une étude (publiée dans le *Standaard* du 4 mai 1992) sur les conséquences des décisions gouvernementales en matière de fiscalité indirecte. Une enquête effectuée auprès de 3 315 ménages a permis de simuler l'incidence de la réforme sur le montant des impôts indirects payés par ces ménages.

Par suite de la réforme, les ménages paieront en moyenne un peu moins d'impôts indirects mais cette diminution est inégalement répartie. L'analyse par catégorie de budget montre que ce sont surtout les ménages faisant partie des trois déciles de revenus inférieurs qui paieront plus d'impôts : 400 à 600 francs par an. Inversement, les quatre déciles les plus élevés bénéficieront d'une diminution d'impôt de 394 francs à 4 194 francs par an pour le décile le plus élevé. Une analyse plus approfondie par type de ménage montre que ce sont surtout les ménages avec plus de deux enfants et les non actifs qui bénéficieront le moins de la diminution d'impôt.

L'étude aboutit dès lors à la conclusion que la réforme fiscale du 1^{er} avril 1992 profite surtout aux budgets les plus élevés et en particulier aux 10 % supérieurs.

Dans ce décile supérieur, la réforme profite surtout aux non actifs et aux ménages actifs ayant au maximum un enfant. Les « perdants » sont les revenus inférieurs et, dans cette catégorie, ce sont surtout les ménages ayant plus d'un enfant et les pensionnés.

de regering wordt dan ook de raad gegeven terug te keren naar enige stabiliteit van de fiscale wetgeving, in het voordeel van de belastingplichtige.

De instabiliteit van de wetgeving heeft natuurlijk ook negatieve gevolgen voor onze positie tegenover het buitenland; welke ondernemer wil zich immers engageren in een land waar hij nooit garanties krijgt, waar de wetgeving voortdurend wordt gewijzigd en waar toegekende voordelen, eens ze hun functie van aantrekkingskracht hebben volbracht, meteen weer worden afgenomen ?

Spreker verkiest een grondige wijziging van ons stelsel van vennootschapsbelasting boven het voortdurend wijzigen ervan. Het Parlement zou dringend aan de regering een signaal moeten geven om aan te duiden dat het zo niet verder kan !

3. Dit ontwerp van programmawet is een aanslag op al wie werkt, spaart of initiatief neemt

De fiscale programmawet bevat zoals gezegd niet minder dan 32 verhogingen van de directe en indirecte belastingen.

3.1. Herstructurering van de BTW-tarieven en de accijnzen (artikelen 44 tot en met 50 van de fiscale programmawet)

Door de professoren Decoster, Proost en Schokkaert van de KU-Leuven werd een studie (zie « de Standaard » van 4 mei 1992) gemaakt over de verdelingsgevolgen van de regeringsbeslissingen inzake de indirecte fiscaliteit. Voor 3 315 gezinnen betrokken bij een budgetenquête, werd gesimuleerd hoe het bedrag van de door hen betaalde indirecte belastingen door de hervorming wordt beïnvloed.

Gemiddeld genomen betalen de gezinnen als gevolg van de hervorming iets minder indirecte belastingen, maar deze vermindering is ongelijk verdeeld. De analyse per bestedingsklasse toont aan dat vooral de gezinnen die behoren tot de laagste drie inkomensdecilen extra-belastingen betalen : 400 tot 600 frank per jaar. Omgekeerd ontvangen de vier rijkste inkomstendecilen een belastingvermindering die oploopt van 394 tot 4 194 frank per jaar voor het hoogste deciel. Uit een verdere analyse per gezinstype blijkt dat vooral de gezinnen met meer dan 2 kinderen en de niet-actieven het minst van de belastingvermindering genieten.

De studie komt dan ook tot de conclusie dat de winnaars bij de belastinghervorming van 1 april 1992 vooral te vinden zijn in de hoogste bestedingsklasse en dan nog vooral in de top 10 %.

In dit hoogste deciel gaat de winst vooral naar de niet-actieven en naar de actieve gezinnen met 1 of geen kind. De verliezers zijn de lagere inkomensklassen en binnen deze groep vooral de gezinnen met meer dan 1 kind en de gepensioneerden.

L'avantage obtenu par les déciles supérieurs s'explique par l'abaissement des taux de TVA élevés : de 33 % à 19,5 % pour les voitures de luxe, les manteaux de fourrure, les bijoux; de 25 % à 19,5 % pour les voitures, montres, appareils électroménagers.

La perte pour les déciles inférieurs peut être attribuée à l'augmentation de la TVA sur le tabac et, surtout, sur le charbon : des biens consommés davantage par les titulaires de revenus inférieurs et, surtout, par les personnes âgées.

Le membre estime qu'outre le pouvoir d'achat, un certain nombre de secteurs économiques seront directement touchés :

— le secteur de la *construction*. Ce secteur est frappé de plein fouet par le relèvement du taux de la TVA de 17 % à 19,5 %. Pour la construction d'une habitation modeste de 4 millions de francs, cette hausse entraînera une augmentation du prix de 100 000 francs.

Outre cette modification de taux, le gouvernement instaure également un taux intermédiaire de 12 % pour le logement social, limité aux nouvelles constructions d'habitations destinées à la location pour le compte du secteur public. Cette mesure est toutefois négligeable, eu égard à la part de marché très limitée des sociétés agréées par une société régionale de logement (Vlaamse Huisvestingsmaatschappij, etc.)

Du point de vue conjoncturel, cette mesure arrive à un très mauvais moment pour le secteur de la construction. A en juger par l'évolution du nombre de permis de bâtir, la construction de logements est en forte baisse. Le nombre de permis de bâtir est tombé de 51 009 en 1990 à 46 403 en 1992 et on s'attend à une nouvelle diminution de plus de 1 500 unités pour 1992.

Le nombre de constructions commencées, qui s'élevait encore à 44 484 en 1991, tomberait à 41 180 en 1992 et à 38 841 en 1993. Il est évident qu'une diminution de l'activité de cette ampleur ne restera pas sans incidence sur l'emploi.

Le secteur de la construction, qui occupait pas moins de 252 827 travailleurs en 1977, a vu ce nombre tomber à 155 881 en 1985, au moment le plus aigu de la crise. Depuis lors, ce nombre est remonté de près de 30 000 unités.

Mais lorsque, comme c'est actuellement le cas, l'activité faiblit, tant dans la construction d'habitations que dans le secteur des bâtiments non résidentiels et que, par suite de l'asphyxie financière du secteur public, les investissements des pouvoirs publics dans la construction stagnent à un niveau critique, il est inévitable que l'emploi, que l'on était parvenu à relancer au prix de nombreuses difficultés dans ce secteur, soit à nouveau menacé.

Le bâtiment est un secteur « suiveur », c'est-à-dire que son activité tarde à s'aligner sur la tendance générale de notre économie. Etant donné que les prévisions économiques générales ne sont guère encourageantes, l'avenir se présente mal dans ce secteur. Le choix du gouvernement, qui a décidé de

De winsten voor de hogere decielen kunnen verklaard worden door het verlagen van de hoge BTW-tarieven : van 33 % naar 19,5 % voor luxe-auto's, bontmanteaux, juwelen; van 25 % naar 19,5 % voor auto's, uurwerken, elektrische huishoudapparaten.

Het verlies van de laagste decielen kan vooral toegeschreven worden aan de verhoogde BTW op goederen die meer verbruikt worden door de laagste inkomensgroepen en vooral door de oudere bevolking : tabak en vooral steenkool.

Naast de aantasting van de koopkracht, zullen volgens het lid ook een aantal economische sectoren direct worden geraakt :

— de sector van de *bouw*. Deze sector wordt heel zwaar getroffen door de verhoging van het BTW-tarief van 17 % naar 19,5 %. Voor de bouw van een bescheiden woning van 4 miljoen frank komt deze verhoging neer op een prijsverhoging van 100 000 frank.

Naast deze tariefwijziging voert de regering ook een tussentarief van 12 % in voor de sociale-woningbouw, zij het dan beperkt tot nieuwbouw van huurwoningen in opdracht van de publieke sector. Gelet op het zeer beperkte marktaandeel van de door een gewestelijke huisvestingsmaatschappij (Vlaamse Huisvestingsmaatschappij, enz.) erkende maatschappijen, is deze maatregel nochtans te verwaarlozen.

Conjunctureel gezien komt de maatregel voor de bouwsector op een zeer slecht ogenblik. Gelet op de evolutie van het aantal bouwvergunningen is de woningbouw aan een scherpe daling toe. Het aantal bouwvergunningen daalde van 51 009 in 1990 naar 46 403 in 1991 en voor 1992 wordt een verdere daling met ruim 1 500 eenheden verwacht.

Het aantal nieuwe woningen in opbouw dat in 1991 nog 44 484 bedroeg, zou in 1992 dalen naar 41 180 en in 1993 zelfs naar 38 841. Het is duidelijk dat een activiteitsvermindering van die omvang niet zonder weerslag zal blijven op de werkgelegenheid.

De bouwnijverheid die in 1977 niet minder dan 252 827 arbeiders tewerkstelde, zag dit aantal op het dramatische dieptepunt van de crisis dalen naar 155 881 in 1985. Sindsdien is het aantal weer met bijna 30 000 toegenomen.

Maar wanneer, zoals thans het geval is, de activiteit zowel in de woningbouw als in de niet-residentiele gebouwensector terugvalt en de overheidsinvesteringen in bouwwerken wegens de financiële ademnood van de publieke sector op een crisispeil blijven haperen, komt de moeizaam heropgebouwde werkgelegenheid onvermijdelijk opnieuw in het gedrang.

De bouw is een « volgende » sector, dit wil zeggen dat zijn activiteit met vertraging de algemene trend van onze economie volgt. Aangezien de algemene economische vooruitzichten niet rooskleurig zijn, dient de toekomst zich voor deze sector ongunstig aan. Het getuigt niet van doorzicht dat de regering

porter le taux de la TVA à près de 20 % — à un demi point près — dans ce secteur, accentuera encore cette évolution négative.

— le secteur *HORECA*. Par suite de l'augmentation du taux de la TVA de 17 à 19,5 %, les cafés et les restaurants belges deviennent petit à petit les plus chers d'Europe. Cette mesure s'ajoute à la diminution de la déductibilité des dépenses faites dans les restaurants et les débits de boissons, mesure mise en oeuvre par le gouvernement précédent et dont le secteur horeca ne s'est pas encore totalement remis.

— le secteur du *transport de marchandises*. La TVA sur le diesel est ramené de 25 % à 19,5 %, mais cette baisse est « surcompensée » par une hausse des accises si bien qu'en fin de compte le litre de diesel à la pompe coûtera 1,37 franc de plus. Sur une base annuelle, cela représente un surcroît de 99 000 francs pour un camion qui parcourt 150 000 km et consomme 40 litres aux 100 km. Cette hausse risque de porter un coup fatal à de nombreuses petites et moyennes entreprises de ce secteur qui sont d'ores et déjà confrontées à la concurrence étrangère, essentiellement hollandaise.

— *Les mesures qui entament directement le pouvoir d'achat des catégories de revenus les moins élevées*. L'augmentation de la TVA applicable aux cigarettes et au tabac, qui passe de 6 à 12 % et qui sera portée à 19,5 % le 1^{er} janvier 1993, ainsi que le relèvement de la TVA applicable au charbon, qui passe de 6 à 12 %, constituent deux mesures qui entament directement le pouvoir d'achat des plus démunis dans notre société. A titre d'exemple, le prix de 2 000 kg d'antracite passera de 23 882 francs à 25 234 francs, soit une augmentation de 1 352 francs.

Compte tenu de la situation énergétique spécifique de notre pays, il est tout à fait malvenu d'utiliser l'harmonisation européenne comme prétexte pour relever ce taux de manière aussi draconienne. Eu égard à notre situation énergétique et au caractère social de la consommation de charbon, il ne s'indique nullement de décourager l'utilisation du charbon.

Bref, l'harmonisation des taux de la TVA et des accises a débouché sur une opération dont l'unique objectif est d'accroître les recettes de l'Etat.

Etant donné que le gouvernement précédent a profité de l'harmonisation des taux de TVA et d'accises pour justifier une hausse répétée des impôts indirects, le gouvernement actuel a été contraint de porter le taux de 17 à 19,5 %. L'intervenant estime que ce taux de 19,5 % doit être supprimé, tandis que le taux applicable aux produits de première nécessité tels que le charbon doit être ramené à 6 %.

3.2. Augmentation des impôts sur l'épargne (articles 16, 42, § 2 et 59 de la loi-programme fiscale)

Le gouvernement supprime la déductibilité de la taxe de 9,25 % sur les participations bénéficiaires et

die negatieve ontwikkeling nog accentueert met een BTW van nagenoeg 20 procent.

— de sector van de *HORECA*. Door de verhoging van het BTW-tarief van 17 naar 19,5 % worden de Belgische restaurants en cafés stilaan de duurste van Europa. Deze maatregel komt bovenop de vermindering van de aftrekbaarheid van de restaurant- en cafékosten, die door de vorige regering werd doorgevoerd en die nog steeds niet volledig is verwerkt door de horecasector.

— de sector van het *vrachtvervoer*. De BTW op de diesel daalt van 25 % naar 19,5 %, maar deze daling wordt overgecompenseerd door een verhoging van de accijns op diesel, zodat uiteindelijk voor 1 liter diesel aan de pomp 1,37 frank meer moet worden betaald. Op jaarbasis betekent dit een verhoging van 99 000 frank voor een vrachtwagen die 150 000 km per jaar aflegt en 40 liter per 100 km verbruikt. Deze verhoging kan de doodsteek betekenen voor heel wat kleine en middelgrote ondernemingen die actief zijn in de sector van het vrachtvervoer en die het nu reeds moeilijk hebben tegenover de buitenlandse, vooral Nederlandse concurrentie.

— *De maatregelen die rechtstreeks de koopkracht aantasten van voornamelijk de laagste inkomenscategorieën*. De verhoging van de BTW op sigaretten en tabak van 6 naar 12 % die op 1 januari 1993 verder zal verhoogd worden tot 19,5 % en de verhoging van de BTW op steenkool van 6 naar 12 % zijn twee maatregelen die rechtstreeks de koopkracht van de zwaksten in onze samenleving aantasten. Bij wijze van voorbeeld, de prijs van 2 000 kg antraciet stijgt van 23 882 frank naar 25 234 frank, d.i. een verhoging van 1 352 frank.

Rekening houdend met de specifieke energiesituatie van ons land, is het totaal irrelevant de Europese harmonisatie als voorwendsel te gebruiken om dit tarief zo drastisch op te trekken. Het ontmoedigen van het verbruik van steenkool is, gelet op onze energiesituatie en op het sociale karakter van dit verbruik, geenszins aangewezen.

Kortom, de harmonisering van de tarieven inzake BTW en accijnzen is uitgedraaid op een operatie met als enig doel meer ontvangsten voor de Staat binnen te halen.

Doordat de vorige regering de harmonisering van de BTW-tarieven en de accijnzen reeds heeft misbruikt om bij herhaling een verhoging van de indirecte belastingen te verantwoorden, zag de huidige regering zich nu genoodzaakt het tarief van 17 naar 19,5 % op te trekken. Dit laatste tarief moet, volgens spreker, worden afgeschaft en levensnoodzakelijke produkten zoals steenkool moeten opnieuw onder het 6 %-tarief vallen.

3.2. Verhoging van de belastingen op het sparen (artikelen 16, 42, § 2, en 59 van de fiscale programwett)

De regering schaft de aftrekbaarheid af van de taks van 9,25 % op de winstdeelnemingen en voert

instaure en outre une taxe exceptionnelle et unique de 1,4 % sur les sommes affectées en 1991 à la constitution de l'épargne à long terme. Ces mesures ébranleront encore davantage le secteur des assurances. La rentabilité de ce secteur décroît en effet à vue d'œil en Belgique. Les bénéfices, qui représentaient encore 18 milliards de francs en 1989, sont tombés à 5,1 milliards de francs en 1990. Des 266 entreprises existant dans notre pays, pas moins de 103 ont terminé l'exercice en déficit et leurs pertes cumulées représentaient 8,4 milliards de francs en 1990.

Par ailleurs, les citoyens ne sont plus encouragés à constituer une épargne à long terme ou à contracter de nouvelles assurances-vie. Les nouvelles charges qui pèseront sur le secteur des assurances seront en fin de compte répercutées sur l'assuré. Il ne peut entrer dans les intentions du gouvernement de pénaliser les épargnants qui s'efforcent, en groupe ou individuellement, de se préparer une bonne retraite compte tenu du problème imminent en matière de financement des pensions.

Il est par ailleurs tout à fait inacceptable que deux spécialistes en assurances soi-disant indépendants proposent, dans une étude technique, de réaliser une augmentation de 8 milliards de francs de recettes dans le secteur des assurances en limitant la déductibilité des primes à 72 %, ce qui signifie concrètement que la prime d'assurance-vie déductible ne pourrait plus être portée en compte qu'à concurrence de 46 000 francs (au lieu de 66 000 francs à l'heure actuelle), tandis que la déduction pour l'épargne-pension serait ramenée de 22 000 à 15 000 francs. Ces deux propositions constituent en fait une rupture de contrat, puisque l'abattement prévu à l'heure actuelle en matière d'assurance-vie et d'épargne-pension est remplacé par une déduction forfaitaire.

*
* *

Le Ministre des finances a proposé au secteur concerné de supprimer aussi bien l'avantage fiscal lié à la souscription d'une assurance-vie que la taxation du versement du montant dû à l'expiration du contrat, ce qui alignerait notre système sur celui qui est en vigueur dans des pays voisins.

L'avantage fiscal lié à la souscription d'un contrat d'assurance-vie paraissait toutefois indispensable, ce qui, selon le Ministre, incite à s'interroger sur la compétitivité de nos entreprises d'assurance sur le plan international.

Actuellement, le secteur s'oppose à une réforme fondamentale du système. C'est la raison pour laquelle, le gouvernement a dû se résoudre à prendre une mesure ponctuelle.

*
* *

daarnaast op de sommen die in 1991 bestemd werden voor het lange-termijnsparen een uitzonderlijke en eenmalige taks in van 1,4 %. Deze maatregelen zullen de verzekeringssector verder ondermijnen. De rentabiliteit van de verzekeringssector in België gaat immers zienderogen achteruit. De winst van 18 miljard frank in 1989 schrompelde ineen tot 5,1 miljard frank in 1990. En van de 266 maatschappijen in ons land waren er niet minder dan 103 die het boekjaar in rode cijfers beëindigden en samen een verlies lieten optekenen van 8,4 miljard frank in 1990.

Bovendien worden de burgers ontmoedigd nog aan lange-termijnsparen te doen of nieuwe levensverzekeringen af te sluiten. Uiteindelijk zullen de nieuwe lasten die aan de verzekeringssector worden opgelegd, doorberekend worden aan de verzekerde. Het kan toch niet de bedoeling zijn spaarders te bestraffen die in groepsverband of individueel een inspanning leveren voor een goede oude dag, niettegenstaande de problematiek van de financiering van de pensioenen.

Totaal onaanvaardbaar is eveneens de technische studie van twee zogenaamde onafhankelijke verzekeringspecialisten die 8 miljard frank meerinkomsten voor de verzekeringssector willen realiseren door de aftrekbaarheid van de premies te beperken tot 72 %. Concreet betekent zulks dat de aftrekbare levensverzekeringspremie nog slechts in rekening kan worden gebracht voor 46 000 frank (in plaats van 66 000 frank nu), terwijl de aftrek voor de pensioenspaarders van 22 000 frank terugvalt tot 15 000 frank. In feite komen beide voorstellen neer op een contractbreuk, waarbij het abattement dat nu inzake de levensverzekeringen en het pensioensparen bestaat, wordt vervangen door een forfaitaire aftrek.

*
* *

De Minister van Financiën heeft aan de betrokken sector voorgesteld om zowel het fiscaal voordeel bij het aangaan van een levensverzekering als de taxatie op de uitkering ervan af te schaffen, waardoor de bij ons bestaande regeling afgestemd zou worden op die van onze buurlanden.

Het fiscaal voordeel bij het aangaan van de verzekering leek echter onmisbaar, wat volgens de Minister vragen oproept betreffende de internationale competitiviteit van onze verzekeringsondernemingen.

De sector is momenteel nog gekant tegen een grondige hervorming. Vandaar dat de regering haar toevlucht heeft genomen tot een eenmalige maatregel.

*
* *

3.3. Augmentation de la fiscalité frappant l'utilisation de la voiture (articles 7, 9 et 42, § 2, du volet fiscal de la loi-programme)

Outre l'instauration d'une nouvelle taxe de mise en circulation (TMC) qui réduit à néant la réduction du taux de la TVA de 33 et 25 à 19,5 %, le gouvernement entend, selon le membre, décourager l'utilisation de la voiture pour les déplacements du domicile au lieu de travail en limitant sa déductibilité à un forfait de 6 francs par kilomètre parcouru. Non seulement cette mesure est injuste en raison de l'absence, dans bien des cas, d'alternatives pour les déplacements, mais le forfait de 6 francs par kilomètre ne se fonde en outre sur aucun critère objectif.

L'analyse des barèmes des indemnités kilométriques accordées par l'Etat, qui sont entrés en vigueur le 1^{er} juillet 1985 et n'ont plus été modifiés depuis lors, montre en effet qu'une voiture de 5 chevaux fiscaux donne déjà droit à une indemnité de 6,20 francs par kilomètre, et que ce montant atteint 10,95 francs pour une voiture de 11 chevaux fiscaux. L'utilisation à des fins professionnelles d'un véhicule mis gratuitement à disposition est soumise aux mêmes forfaits, qui vont de 6,20 francs par kilomètre pour une voiture de 5 chevaux fiscaux à 14,6 francs par kilomètre pour une voiture de 19 chevaux fiscaux.

Si ces barèmes étaient maintenus, un fonctionnaire pourrait dès lors se voir rembourser par son employeur, pour ses déplacements du domicile au lieu de travail, un montant de 9 francs par km, mais il ne pourrait déduire que 6 francs par km, de sorte que la différence de 3 francs serait imposée.

Cette mesure est contraire à toute logique fiscale, étant donné que les charges professionnelles sont traitées différemment selon la destination donnée au véhicule personnel. L'absurdité de cette décision est que les déplacements du domicile au lieu de travail effectués avec son propre véhicule sont considérés comme des charges professionnelles mais ne peuvent pas être déduits dans la même mesure que les autres déplacements professionnels effectués avec le même véhicule.

*
* *

Un autre membre souligne que le tarif de 9 francs par kilomètre s'applique exclusivement aux déplacements pour raison de service et ne vaut dès lors pas pour les déplacements du domicile au lieu de travail.

Du reste, les employeurs du secteur privé appliquent également ce tarif.

Le Ministre des finances souscrit à cette observation. Il n'est nullement question d'établir une quelconque discrimination entre les fonctionnaires et les autres travailleurs. Le fonctionnaire qui, pour ses déplacements effectués au moyen de son véhicule personnel pour les besoins du service, perçoit une

3.3. Verhoging van de belastingen op het gebruik van de auto (artikelen 7 en 9 en 42, § 2 van de fiscale programmawet)

Naast het invoeren van een nieuwe belasting op de inverkeerstelling (BIV) die de verlaging van het BTW-tarief van 33 naar 19,5 % en van 25 naar 19,5 % bijna volledig uitholt, wil de regering, volgens het lid, het gebruik van de auto voor het woon-werkverkeer ontmoedigen, door de aftrekbaarheid van die kosten te beperken tot een forfait van 6 frank per afgelegde kilometer. Niet alleen is dit onrechtvaardig, aangezien er vaak geen alternatieve verplaatsingsmogelijkheden voorhanden zijn, maar bovendien kan een forfait van 6 frank per kilometer geenszins worden verantwoord.

Een analyse van de barema's van de kilometervergoedingen van de Staat, die in werking zijn getreden op 1 juli 1985 en sindsdien niet meer werden gewijzigd, toont aan dat voor een wagen met 5 fiscale pk reeds een vergoeding wordt toegekend van 6,20 frank, die gemakkelijk oploopt tot 10,95 frank voor een wagen met 11 fiscale pk. Voor een voertuig dat wordt gebruikt voor professionele doeleinden en dat gratis ter beschikking wordt gesteld, worden dezelfde forfaits gehanteerd, gaande van 6,20 frank per km voor een wagen met 5 fiscale pk tot 14,6 frank per km voor een wagen met 19 fiscale pk.

Het handhaven van voornoemde barema's zou dus tot gevolg kunnen hebben dat een bepaalde ambtenaar voor zijn woon-werkverkeer bijvoorbeeld 9 frank terugbetaald krijgt van zijn werkgever maar slechts 6 frank in aftrek kan brengen, zodat hij op het verschil van 3 frank per kilometer belast zal worden.

Alleszins gaat deze maatregel in tegen elke fiscale logica, aangezien beroepsmatige kosten verschillend worden behandeld: de woon-werkverplaatsingen met het eigen voertuig zijn uiteraard beroepsmatige kosten, maar zij zijn in mindere mate aftrekbaar dan andere beroepsmatige verplaatsingen met hetzelfde voertuig.

*
* *

Een ander lid benadrukt dat het tarief van 9 frank per kilometer enkel en alleen betrekking heeft op de verplaatsingen in dienstverband en niet op het woon-werkverkeer.

Werkgevers uit de privé-sector passen dit tarief eveneens toe.

De Minister van Financiën sluit zich daarbij aan. Er is geen sprake van enige vorm van discriminatie tussen ambtenaren en andere werknemers. Diezelfde ambtenaar die voor zijn verplaatsingen (met eigen voertuig) in dienstverband een vergoeding krijgt van 9 frank per kilometer, kan voor zijn woon-werkver-

indemnité de 9 francs par kilomètre, ne peut déduire que 6 francs par kilomètre parcouru entre son domicile et son lieu de travail.

Le deuxième intervenant souligne qu'en tant qu'employeur, l'Etat applique effectivement un tarif différencié pour le même déplacement (en fonction de la puissance du véhicule exprimée en chevaux fiscaux) mais qu'il ne le fait pas *en tant que contrôleur des contributions*. Cela témoigne d'un manque de logique dans le chef des pouvoirs publics.

3.4. Augmentation des impôts sur les investissements et l'entreprise

L'intervenant déclare que le gouvernement a pris une série de mesures ayant une incidence négative sur les investissements et l'entreprise :

— *Les intérêts sur les prêts consentis par les administrateurs à leur société* sont désormais assimilés aux dividendes (articles 1^{er} et 42, § 2).

La pratique qui consiste, pour les administrateurs, gérants et associés, à consentir des prêts à leur propre entreprise est particulièrement courante dans les entreprises familiales (PME). En principe, cette pratique permet d'accroître les fonds propres sans les soumettre à une pression fiscale excessive. C'est surtout la discrimination entre le capital à risque et le capital sans risque qui est à l'origine de ce développement. Un financement au moyen d'emprunts sur lesquels doivent être payés des intérêts déductibles est en effet beaucoup plus avantageux qu'un financement avec des fonds propres qui doit être rémunéré par le versement de dividendes soumis à l'impôt des sociétés et à un précompte mobilier plus élevé.

La mesure proposée, qui consiste à assimiler à des dividendes les intérêts sur les prêts consentis par les administrateurs à des sociétés de capitaux, accentue à nouveau la discrimination entre le capital à risque et le capital sans risque. Les intérêts payés ne réduisent en effet plus le bénéfice imposable de la société mais sont imposés comme des bénéfices et soumis en outre au précompte mobilier de 25 % (contre 10 % à l'heure actuelle).

L'intervenant prévoit que de tels prêts seront désormais remplacés par des crédits bancaires, ce qui augmentera considérablement l'endettement des entreprises, avec toutes les conséquences négatives que cela implique pour la structure financière de nos entreprises. Seules les banques en profiteront.

Il est exact que la réglementation existante donne parfois lieu à des abus. L'intervenant en impute toutefois la faute au traitement fiscal discriminatoire du capital à risque.

*
* *

Un autre membre fait observer que les entreprises familiales sont généralement constituées en sociétés

keer slechts 6 frank per afgelegde kilometer in aftrek brengen.

De tweede spreker repliceert dat de Staat *als werkgever* voor dezelfde verplaatsing *wel* een gedifferentieerd tarief (in functie van de fiscale paardekracht van de wagen) hanteert, doch *als belastingcontroleur niet*. Dit getuigt volgens hem van een gebrek aan logica.

3.4. Verhoging van de belastingen op het investeren en ondernemen

De regering heeft volgens spreker een hele reeks maatregelen getroffen met een negatieve weerslag op het investeren en het ondernemen.

— *De interesten op leningen die door bestuurders aan hun vennootschap worden toegestaan*, worden voortaan gelijkgesteld met dividend (artikelen 1 en 42, § 2).

De praktijk van leningen van bestuurders, zaakvoerders en vennoten aan hun eigen onderneming is vooral bij familiale ondernemingen (KMO's) gebruikelijk. In principe laten dergelijke leningen toe het eigen vermogen te verhogen zonder bovenmatige fiscale druk. Vooral de discriminatie tussen risicodragend en niet-risicodragend kapitaal ligt aan de basis van deze ontwikkeling. Financieren met leningen, waarop aftrekbare rente wordt betaald, is immers veel interessanter dan financieren met eigen vermogen dat moet worden vergoed met dividend, waarop vennootschapsbelasting en een hogere roerende voorheffing moet worden betaald.

De voorgestelde maatregel om de rente op leningen van bestuurders aan kapitaalvennootschappen voortaan als een dividend te catalogeren, versterkt de discriminatie tussen risicodragend en niet-risicodragend kapitaal. De betaalde rente vermindert immers niet langer de belastbare winst van de vennootschap, maar wordt daarentegen als winst belast en bovendien onderworpen aan een roerende voorheffing van 25 % (tegenover 10 % nu).

Spreker voorspelt dat dergelijke leningen voortaan zullen vervangen worden door bankkredieten. Aldus zal de schuldgraad van de ondernemingen aanzienlijk toenemen, met alle negatieve gevolgen vanden voor de financiële structuur van de bedrijven. Enkel de banken zullen daar baat bij hebben.

Het is nochtans juist dat de huidige regeling soms aanleiding geeft tot oneigenlijk gebruik. Spreker wijt zulks evenwel aan de slechte fiscale behandeling van het risicodragend kapitaal.

*
* *

Een ander lid merkt op dat de familiale bedrijven meestal in de vorm van personenvennootschappen

de personnes. La mesure proposée par le gouvernement ne vise toutefois que les sociétés de capitaux.

Les sociétés de personnes ressortissent déjà au régime que le gouvernement entend à présent appliquer aux sociétés de capitaux.

Le premier intervenant annonce qu'il présentera un amendement tendant à mettre un terme à cette situation inique, tant vis-à-vis des sociétés de personnes que des sociétés de capitaux.

— *Une partie du loyer* que les administrateurs et les associés actifs perçoivent lorsqu'ils donnent un immeuble bâti en location à leur société est taxée comme un revenu professionnel (articles 5, 6 et 42, § 2).

La mesure prise par le gouvernement en vue de considérer désormais la partie du loyer afférente à un bien immobilier bâti et supérieure aux cinq tiers du revenu cadastral revalorisé comme un revenu professionnel dans le chef du bailleur introduit une discrimination flagrante entre les administrateurs rémunérés et ceux qui ne le sont pas. L'intervenant estime dès lors que cette mesure porte atteinte au principe constitutionnel d'égalité de tous les citoyens.

Cette mesure méconnaît en outre manifestement les principes fondamentaux de la fiscalité directe, étant donné que les revenus d'immeubles privés recueillis par des personnes physiques sont considérés comme des revenus professionnels. C'est là un principe tout à fait nouveau dans le droit fiscal belge.

Les dispositions proposées sont en outre contraires aux articles 32 et 33 (alinéas premiers) du Code des impôts sur les revenus (coordonné par l'arrêté royal du 10 avril 1992), selon lesquels les rémunérations des administrateurs et des associés actifs sont toutes les rétributions qui constituent, pour le bénéficiaire, le produit de l'exercice de son mandat ou de ses fonctions d'administrateur ou de l'activité professionnelle exercée en qualité d'associé dans une société de personnes. Les revenus de loyer ne peuvent en aucun cas être considérés comme des rétributions provenant de l'exercice de fonctions, de mandats ou d'activités professionnelles.

Outre qu'elle impose le paiement de cotisations sociales sur la partie du loyer désormais considérée comme un revenu professionnel, cette mesure aura également des conséquences sur la déductibilité des intérêts. Les intérêts des emprunts qui sont spécialement contractés pour acquérir ou conserver un bien immobilier ne sont en effet déductibles qu'à concurrence des revenus immobiliers. Ces intérêts ne seront donc plus déductibles de la partie du loyer qui sera imposée comme revenu professionnel.

worden opgericht. De thans door de regering voorgestelde maatregel heeft echter betrekking op de kapitaalvennootschappen.

De personenvennootschappen vallen reeds onder het regime dat de regering thans tot de kapitaalvennootschappen wil uitbreiden.

De eerste spreker kondigt de indiening aan van een amendement, teneinde dergelijke onrechtvaardige situatie voor de personen- en voor de kapitaalvennootschappen respectievelijk ongedaan en onmogelijk te maken.

— *Een gedeelte van het huurinkomen* dat bestuurders en werkende vennoten verkrijgen ingevolge de verhuur van een onroerend goed aan hun vennootschap, wordt belast als beroepsinkomen (artikelen 5, 6 en 42, § 2).

De maatregel van de regering om het gedeelte van de huur met betrekking tot een gebouwd onroerend goed, dat hoger is dan $5/3^{de}$ van het opgewaardeerde kadastraal inkomen, voortaan te behandelen als een beroepsinkomen in hoofde van de verhuurder, betekent een duidelijke discriminatie tussen bezoldigde en niet-bezoldigde bestuurders. Spreker bestempelt de voorgestelde maatregel dan ook als een inbreuk op het grondwettelijke gelijkheidsbeginsel.

Daarnaast heeft deze regeling een duidelijke miskenning van de grondbeginselen van de directe fiscaliteit voor gevolg aangezien in hoofde van natuurlijke personen, de inkomsten van privé-onroerende goederen als beroepsinkomsten worden aangemerkt. Dit is een volkomen nieuw principe in het Belgisch belastingrecht.

De voorgestelde bepalingen zijn daarenboven in strijd met de artikelen 32 en 33 (telkens eerste lid) van het Wetboek van de inkomstenbelastingen (zoals gecoördineerd bij het koninklijk besluit van 10 april 1992), naar luid waarvan bezoldigingen van bestuurders en werkende vennoten alle beloningen zijn die voor de verkrijger de opbrengst zijn van zijn opdracht of taak als bestuurder of van zijn beroepswerkzaamheid als vennoot in een personenvennootschap. Huurinkomsten zijn immers in geen geval te catalogeren als beloningen wegens uitgeoefende taken, opdrachten of beroepswerkzaamheden.

Naast het verschuldigd zijn van sociale bijdragen op het gedeelte van de huur dat voortaan als beroepsinkomen zal worden beschouwd, heeft deze maatregel ook gevolgen voor de aftrekbaarheid van de interesten. Interesten van leningen die specifiek zijn aangegaan om een onroerend goed te verwerven of te behouden, zijn immers maar aftrekbaar tot beloop van de onroerende inkomsten. Van het gedeelte van de huur dat belast zal worden als beroepsinkomen, zullen deze interesten dus niet meer aftrekbaar zijn.

— *La déduction pour investissement est réduite à néant (articles 13 et 42, § 2).*

La tradition s'est progressivement établie de voir le gouvernement profiter de chaque loi-programme pour modifier les dispositions relatives à la déduction pour investissement.

A partir de l'exercice d'imposition 1983, on avait donné aux entreprises, en remplacement des stimuli existants pour l'exercice 1982, la possibilité de réduire leurs bénéfices par le biais d'une déduction pour investissement correspondant à un pourcentage du montant déductible de la valeur d'acquisition ou de placement des investissements réalisés au cours de la période imposable.

La déduction pour investissement varie en fonction de la catégorie à laquelle appartiennent les investissements réalisés. Ces catégories sont au nombre de trois :

1. les investissements auxquels la déduction de base est applicable;
2. les investissements permettant de réaliser des économies d'énergie;
3. les investissements en matière de recherche et de développement.

Cette déduction constitue donc pour les entreprises un incitant très important en matière d'investissement, et plus spécialement en ce qui concerne la recherche et le développement, les économies d'énergie et l'environnement.

Le gouvernement a décidé de réduire à zéro le pourcentage de la déduction pour investissement à partir du 27 mars 1992. Cette « désactivation » ne s'appliquera toutefois pas aux investissements qui bénéficient de la déduction étalée pour investissement, ni aux investissements en matière de recherche et développement, ni aux investissements économeurs d'énergie. Il est évident que de telles mesures perturberont les projets d'investissement de bon nombre d'entreprises et que de nombreuses entreprises devront revoir leur planning financier.

La suppression de la déduction pour investissement n'est dès lors justifiée que si les conditions suivantes sont remplies :

1. alignement du taux d'imposition général à l'impôt des sociétés sur la moyenne européenne, à savoir 35 %;
2. modification ou assouplissement des techniques fiscales d'amortissement, allant de la comptabilisation de l'inflation aux amortissements *ad libitum* pour certains actifs.

— *Le taux appliqué aux plus-values de cessation est porté de 16,5 à 33 % (art. 15, 1° et 2° et art. 42, § 9).*

Les plus-values de cessation sont des plus-values obtenues à l'occasion de la cessation complète et définitive de l'activité indépendante ou d'une ou plusieurs branches de celle-ci.

A l'heure actuelle, les plus-values de cessation réalisées sur des immobilisations incorporelles sont soumises à un taux particulier de 16,5 %, dans la mesure où elles n'excèdent pas un montant égal à

— *De investeringsaftrek wordt tot nul herleid (artikelen 13 en 42, § 2).*

Het is stilaan een traditie geworden dat de regering van elke programmawet gebruik maakt om een wijziging van de investeringsaftrek door te voeren.

Met ingang van het aanslagjaar 1983 werd, ter vervanging van de voor aanslagjaar 1982 bestaande stimuli, aan de vennootschappen de mogelijkheid geboden om hun winsten te verminderen met een investeringsaftrek die overeenstemt met een percentage van het afschrijfbaar bedrag van de aanschaffings- of beleggingswaarde van de tijdens het belastbare tijdperk gedane investeringen.

De investeringsaftrek is verschillend naargelang de categorie waartoe de investeringen behoren. Er bestaan drie categorieën :

1. de investeringen waarop de basisaftrek van toepassing is;
2. de energiebesparende investeringen;
3. de investeringen voor onderzoek en ontwikkeling.

Deze aftrek betekent dus een zeer belangrijke stimulans voor de ondernemingen om te investeren in het algemeen en in het bijzonder in onderzoek en ontwikkeling, alsmede in energiebesparingen en milieu.

De regering heeft nu beslist om het percentage van de investeringsaftrek voor de investeringen vanaf 27 maart 1992 tot nul te verlagen. Deze verlaging zal evenwel niet gelden voor investeringen die genieten van de gespreide investeringsaftrek en voor investeringen in onderzoek, ontwikkeling en energiebesparingen. Vanzelfsprekend sturen dergelijke maatregelen de investeringsplannen van heel wat ondernemingen in de war en veel bedrijven zullen dan ook hun financiële planning moeten herzien.

Een afschaffing van de investeringsaftrek lijkt dan ook enkel verantwoord wanneer volgende voorwaarden worden vervuld :

1. een verlaging van het algemeen aanslagtarief van de vennootschapsbelasting tot op het Europees gemiddelde of 35 %;
2. een wijziging of versoepeling van de fiscale afschrijvingstechnieken die gaan van inflatieboekhouding tot afschrijvingen *ad libitum* voor bepaalde activa.

— *Het tarief van de stopzettingsmeerwaarden wordt opgetrokken van 16,5 tot 33 % (art. 15, 1° en 2°, en art. 42, § 9).*

Stopzettingsmeerwaarden zijn meerwaarden die worden behaald uit hoofde of ter gelegenheid van de volledige en definitieve stopzetting van het zelfstandig beroep of van één of meer takken ervan.

Momenteel worden de stopzettingsmeerwaarden op immateriële vaste activa belast aan een afzonderlijk tarief van 16,5 %, voor zover zij niet meer bedragen dan viermaal de gemiddelde belastbare netto-

4 fois la moyenne des bénéfices ou profits nets impossibles réalisés au cours des quatre années qui précèdent celle de la cessation d'activité.

La proposition du Gouvernement consiste à ne plus appliquer le taux distinct de 16,5 % qu'à l'occasion, soit d'une cessation d'activité survenant à partir de l'âge de 60 ans ou d'un acte survenant à partir de cet âge, soit à l'occasion du décès, soit à l'occasion d'une cessation définitive forcée ou d'un acte forcé.

Dans les autres cas, ces plus-values de cessation et indemnités seront imposées à un taux distinct de 33 %, à condition qu'elles ne dépassent pas la limite susvisée relative à la moyenne des revenus des quatre années de référence. Le nouveau régime s'applique aux plus-values de cessation à partir du 6 avril 1992.

L'intervenant estime qu'il ne se justifie pas de doubler le taux d'imposition sur les plus-values de cessation réalisées sur des immobilisations incorporelles ni de ne maintenir le taux favorable de 16,5 % que pour des cas presque théoriques de cessation générale et totale de toute activité à partir de l'âge de 60 ans.

Les entrepreneurs de bonne foi, qui cessent normalement leur activité et transfèrent leur fonds de commerce dans une société d'une ou de plusieurs personnes, sont les principales victimes de cette mesure. Si le but du gouvernement est d'empêcher la création massive de sociétés d'une personne, il a manifestement opté pour la mauvaise mesure.

— *Les revenus définitivement taxés (RDT)* ne seront plus déductibles de la partie du bénéfice considérée comme des dépenses non admises (articles 18 et 42, § 2).

Lorsque le revenu disponible transite par plusieurs sociétés avant d'aboutir à son bénéficiaire définitif, la personne physique-actionnaire, cette dernière ne perçoit qu'un montant minime du bénéfice initial, et ce en raison des prélèvements successifs.

Afin de supprimer cette forme de double imposition, on a instauré le régime des revenus définitivement taxés (RDT), qui permet à la société percevant certains revenus de les déduire de son résultat imposable à concurrence d'un certain pourcentage.

La directive du 23 juillet 1990 sur les sociétés mères et filiales, qui a été transposée dans le droit belge, a assoupli le régime des revenus définitivement taxés notamment en portant le pourcentage d'immunisation à 95 % et en supprimant la condition de permanence. Ainsi, toute forme de double imposition des flux de revenus entre entreprises liées au sein de la Communauté européenne a été pratiquement exclue, ce qui constitue un pas important vers la consolidation fiscale.

Eu égard à cette évolution, l'intervenant juge dès lors parfaitement inadmissible que le gouvernement

winst of -baten die tijdens de vier jaren vóór de stopzetting van de werkzaamheid zijn verkregen.

Het voorstel van de regering bestaat erin de afzonderlijke aanslag van 16,5 % nog enkel toepasselijk te maken hetzij op stopzettingen van de werkzaamheid vanaf de leeftijd van 60 jaar of naar aanleiding van een handeling die plaatsvindt vanaf dezelfde leeftijd, hetzij bij overlijden, hetzij naar aanleiding van een gedwongen definitieve stopzetting of een gedwongen handeling.

In de andere gevallen worden deze meerwaarden en vergoedingen belast aan een afzonderlijke aanslag van 33 %, in zover zij niet hoger zijn dan de hogervermelde grens van het gemiddeld inkomen van de vier referentie jaren. Het nieuwe stelsel is van toepassing op meerwaarden die voortvloeien uit stopzettingen vanaf 6 april 1992.

Spreker vindt het onredelijk de belasting op de stopzettingsmeerwaarden op immateriële vaste activa te verdubbelen; daarenboven is het onverantwoord het bestaande gunststelsel van 16,5 % enkel te behouden voor bijna theoretische gevallen van algemene en totale stopzetting van elke activiteit vanaf de leeftijd van 60 jaar.

Bona-fide ondernemers die op normale wijze hun particuliere zaak stopzetten om ze vervolgens in te brengen in een eenpersoons- of meerpersoonsvennootschap zijn de grote dupe van deze maatregel. Indien het de bedoeling was van de regering om op te treden tegen de massale oprichting van eenpersoonsvennootschappen, dan heeft zij onbetwistbaar voor de verkeerde maatregel gekozen.

— *De definitief belaste inkomsten (DBI)* zijn voortaan niet meer aftrekbaar van het gedeelte van de winst dat bestaat uit verworpen uitgaven (artikelen 18 en 42, § 2).

Wanneer het beschikbaar inkomen door verschillende vennootschappen transiteert alvorens het bij de uiteindelijke genietster, de natuurlijke persoon-aandeelhouder terechtkomt, houdt deze laatste nog slechts een miniem bedrag over van de oorspronkelijke winst ingevolge de respectieve belastingheffingen.

Om deze vorm van dubbele belasting ongedaan te maken, werd het systeem van de definitief belaste inkomsten (DBI) ingevoerd; de vennootschap die welbepaalde inkomsten ontvangt, kan deze tot beloop van een bepaald percentage aftrekken van haar belastbaar resultaat.

Door de invoering van de moeder-dochterrichtlijn van 23 juli 1990 in onze Belgische wetgeving, werd het systeem van de definitief belaste inkomsten versoepeld. Onder meer werd het vrijstellingspercentage verhoogd tot 95 % en werd de permanentievoorwaarde opgeheven. Aldus werd nagenoeg elke vorm van dubbele belasting op inkomstenstromen tussen verbonden ondernemingen binnen de Europese Gemeenschap uitgesloten en werd een belangrijke stap gezet in de richting van de fiscale consolidatie.

Gelet op voormelde ontwikkeling, acht spreker het dan ook totaal onaanvaardbaar dat de regering een

propose une mesure visant à supprimer la déductibilité des RDT de la partie du bénéfice constituée de dépenses non admises. En effet, il s'agit là, sans conteste, d'une régression.

Cette mesure est en outre contraire à la directive sur les sociétés mères et filiales. Aussi l'intervenant rappelle-t-il la proposition qu'il a faite précédemment de consulter la Commission européenne.

— *La taxe sur les participations bénéficiaires* n'est plus déductible et les versements affectés à l'épargne à long terme sont soumis à une taxe unique, ce qui aura pour effet non seulement de freiner fortement l'épargne mais aussi de compromettre la rentabilité des entreprises belges d'assurances (articles 16, 1° et 2°, 42, § 2, et 59).

— *Le précompte professionnel* devra être payé plus tôt par certaines catégories de contribuables (articles 34, 35 et 42, § 10).

Dans l'état actuel de la législation, le précompte professionnel est payable dans les quinze jours qui suivent l'expiration du mois pendant lequel les revenus ont été payés ou attribués.

Le gouvernement propose une mesure selon laquelle le précompte professionnel est payable dans les 15 jours qui suivent l'expiration de chaque trimestre au cours duquel les revenus ont été payés ou attribués, lorsque le précompte professionnel afférent aux revenus de l'année précédente était inférieur à 1 million de francs (indexé). En outre, les contribuables concernés sont tenus de verser, au plus tard le 15 décembre, un acompte sur le précompte professionnel du quatrième trimestre. Cet acompte s'élève à 66 % du précompte professionnel afférent au second trimestre de l'année courante.

Il s'agit manifestement d'une mesure anticipative d'ordre purement budgétaire, vide de tout contenu et sans effet structurel. Cette mesure est le reflet de la politique de ce gouvernement, qui manipule la législation fiscale d'une manière injustifiée afin d'atteindre ses objectifs budgétaires.

Conclusion du deuxième intervenant :

Deux stratégies sont possibles pour assainir l'économie belge.

Le gouvernement actuel a choisi d'imposer la population active. Cette stratégie sapera inévitablement les fondements de notre économie, comme on a déjà pu l'observer au début des années '80. La population en subira les conséquences par une augmentation du chômage et un ralentissement de la croissance économique. En outre, cette stratégie de sape ne permettra pas de réduire le déficit public. Elle entraîne en effet un rétrécissement de la base imposable. Le gouvernement part du principe que la population active a des épaules suffisamment solides pour sup-

porter la mesure proposée. Cette mesure est en outre contraire à la directive sur les sociétés mères et filiales. Aussi l'intervenant rappelle-t-il la proposition qu'il a faite précédemment de consulter la Commission européenne.

Bovendien is deze maatregel strijdig met de moeder-dochterrichtlijn. Spreker herinnert daarom ook aan zijn voorafgaand voorstel tot raadpleging van de Europese Commissie.

— *De taks op winstdeelnemingen is niet meer aftrekbaar* en de stortingen bestemd voor het langetermijnsparen worden onderworpen aan een eenmalige belasting, zodat niet alleen het spaarwezen sterk zal worden afgeremd maar ook de rendabiliteit van de Belgische verzekeringsondernemingen in het gedrang zal komen (artikelen 16, 1° en 2°, 42, § 2 en 59).

— *De bedrijfsvoorheffing* moet voor bepaalde categorieën van belastingplichtigen vroeger worden gestort (artikelen 34, 35 en 42, § 10).

Volgens de vigerende wetgeving moet de bedrijfsvoorheffing worden betaald binnen de vijftien dagen na het verstrijken van de maand waarin de inkomsten werden betaald of toegekend.

De maatregel die de regering voorstelt, bestaat erin dat de bedrijfsvoorheffing betaalbaar wordt gesteld binnen de vijftien dagen na het verstrijken van ieder trimester waarin de inkomsten zijn betaald of toegekend, wanneer de bedrijfsvoorheffing op de inkomsten van het vorige jaar minder dan 1 miljoen frank bedroeg (geïndexeerd). Daarenboven worden bedoelde belastingplichtigen verplicht uiterlijk op vijftien december een voorschot op de bedrijfsvoorheffing van het vierde trimester te betalen. Dit voorschot bedraagt 66 % van de bedrijfsvoorheffing die op het tweede trimester van het lopende jaar betrekking heeft.

Het betreft hier duidelijk een anticipatieve maatregel van louter budgettaire aard en zonder structurele gevolgen. Deze maatregel weerspiegelt volgens spreker de politiek van deze regering, die de fiscale wetgeving onverantwoord manipuleert om haar begrotingsdoelstellingen te bereiken.

Besluit van de tweede spreker :

Er zijn twee saneringsstrategieën mogelijk voor de Belgische economie.

De huidige regering heeft gekozen voor het « belasten » van de werkende bevolking. Deze strategie zal onvermijdelijk leiden tot een afbraak van het economisch draagvlak, zoals dat ook het geval was in het begin van de jaren tachtig. De bevolking zal de gevolgen daarvan ondergaan: meer werkloosheid en minder economische groei. Deze afbraakstrategie zal het overheidstekort niet inkrimpen. Immers, ze leidt tot een inkrimping van de belastingbasis. De regering gaat ervan uit dat de werkende bevolking stevige schouders heeft en dus tegen een stootje kan. Maar

porter de nouvelles charges. Le problème est que les gens vont faire en sorte d'avoir les épaules moins solides pour devoir supporter moins de charges.

La stratégie alternative, qui est fondée sur la réduction des dépenses, n'a pas ces effets négatifs sur l'économie. De plus, cette stratégie a un effet déflationniste moins marqué. Comme l'a montré l'expérience des années '80, une diminution des dépenses publiques entraîne une augmentation des investissements et garantit dès lors une hausse de la croissance économique et de l'emploi.

L'intervenant estime que l'ironie de la situation actuelle est que le gouvernement, qui se qualifie de social et progressiste, a opté pour une politique d'assainissement déflationniste, voire même pour un démantèlement de l'emploi.

*
* *

Un troisième intervenant déplore le dépôt d'une énième loi-programme qui contient, sous la forme d'articles épars, un bon nombre de dispositions complexes n'ayant aucun lien entre elles et ne reflétant aucune philosophie de base.

Entre le 1^{er} janvier 1980 et le 1^{er} janvier 1990, le contribuable belge a dû prendre connaissance de 71 lois fiscales nouvelles, 201 arrêtés royaux et 29 arrêtés ministériels, auxquels il faut encore ajouter un nombre important de circulaires administratives, ainsi que toute la jurisprudence fiscale.

Les raisons de cette diarrhée fiscale sont connues : les contribuables et l'administration se sont lancés dans une poursuite sans fin, où les premiers tentent par tous les moyens de se défendre et d'échapper aux nouveaux impôts tandis que la seconde prépare à la hâte une riposte à la contre-attaque du contribuable qui cherchait à se défendre de la riposte précédente de l'administration.

Il en va de même en matière de taux de taxation : ainsi le poids réel de la fiscalité a augmenté de plus de 50 % en vingt ans, pour passer de 30,8 % du PNB en 1965 à 49,4 % en 1985. Pour 1992, il faut s'attendre à une pression fiscale globale de l'ordre de 46 % contre 45,4 % en 1991 (cf. rapport de M. Lisabeth, Doc. n° 11/5-91/92, p. 237).

Les présentes mesures risquent encore d'alourdir ce pourcentage. Or, plus élevé est le taux de taxation, plus vif est l'intérêt du contribuable à éviter la ponction fiscale, soit en investissant à l'étranger, soit en supprimant complètement la base taxable.

Par ailleurs, le membre réitère son opposition à la *rétroactivité* des lois. A cet égard, il conteste que la technique de « l'effet d'annonce » ait jamais fait l'objet d'un vote unanime de la Commission des finances

de mensen verminderen de kracht in hun schouders om minder gewicht te moeten dragen.

De alternatieve saneringsstrategie die gebaseerd is op de vermindering van de uitgaven, heeft voornoemde negatieve effecten op het economische draagvlak niet. Bovendien heeft deze strategie een minder uitgesproken deflatorisch effect. Zoals de ervaring van de jaren tachtig aantoonde, creëert een daling van de overheidsuitgaven ruimte voor een toename van de investeringen; zij biedt een garantie voor een grotere economische groei en voor meer tewerkstelling.

De ironie van de huidige situatie, aldus spreker, is dat de regering die zich sociaal en vooruitstrevend noemt, heeft gekozen voor een deflatorisch saneringsbeleid, ja zelfs voor een afbraak van de tewerkstelling.

*
* *

Een derde spreker betreurt dat nog maar eens een programmawet werd ingediend die, gespreid over losse artikelen, tal van ingewikkelde bepalingen bevat die evenwel niets met elkaar te maken hebben en waaraan geen enkele filosofie ten grondslag ligt.

Tussen 1 januari 1980 en 1 januari 1990 heeft de Belgische belastingbetaler 71 nieuwe belastingwetten, 201 koninklijke besluiten en 29 ministeriële besluiten moeten verwerken, bovenop een hele reeks administratieve circulaires en de hele fiscale rechtspraak.

De redenen van die belastingdiarree zijn welbekend : belastingplichtigen en belastingadministratie hebben een eindeloze achtervolgingsstrijd ingezet : de enen proberen kost wat kost om zich te verdedigen en gebruiken alle mogelijke middelen om aan de nieuwe belastingen te ontsnappen, waarbij de andere haastig tot de tegenaanval overgaat om de verdediging, die de belastingplichtige net tegen de vorige aanval van de administratie had opgeworpen, te doorbreken.

Datzelfde scenario geldt ook voor de belastingtarieven : de werkelijke fiscale druk is in twintig jaar met meer dan 50 % gestegen : van 30,8 % van het BNP in 1965 tot 49,4 % in 1985. Voor 1991 mag men een totale belastingdruk van 46 % verwachten. In 1990 was dat 45,4 % (zie verslag van de heer Lisabeth, Stuk n° 11/5-91/92, blz. 237).

De nieuwe maatregelen dreigen dat percentage nog de hoogte in te jagen. Hoe hoger de belasting, hoe meer de belastingplichtige naar mazen in het net zal zoeken om aan die financiële aderlating te ontkomen. Dat kan door middel van investeringen in het buitenland of ook door de belastinggrondslag helemaal uit te hollen.

Het lid herhaalt nog maar eens zijn bezwaren tegen de *terugwerking* van wetten. In dat verband betwist hij dat de Senaatscommissie voor de Financien ooit unaniem de techniek van het « announcement

du Sénat (cf. rapport de M. Weyts, doc. Sénat n° 1166/2-90/91, pp. 12-14), comme semblait le suggérer le Ministre des finances lors de la discussion du budget 1992 (cf. rapport de M. Lisabeth, doc. Chambre n° 11/5-91/92, p. 112).

Il rappelle que le président de la Commission du Sénat a voté contre le projet fiscal en question en séance plénière pour marquer sa désapprobation quant à la rétroactivité de certaines des dispositions (cf. Annales parlementaires du Sénat n° 24-25 du 20 décembre 1990, pp. 835-837, 904).

*
* *

Le Ministre ne conteste nullement ce fait. Il souligne toutefois qu'au cours des discussions, le président de la Commission des finances du Sénat a suggéré de formaliser la procédure d'annonce par la publication au *Moniteur belge* d'un avis annonçant la volonté du gouvernement de mettre en place de nouvelles dispositions fiscales. Cette suggestion a reçu l'appui unanime de la Commission.

*
* *

Le membre remarque que la modification constante et surtout la rétroactivité des lois rendent la compréhension de la législation fiscale de plus en plus difficile et suppriment toute forme de sécurité juridique.

Tant les contrôleurs de l'administration que les experts fiscaux et les contribuables ne sont plus en mesure de se faire une opinion stable et durable sur le type d'investissement ou sur l'opération économique à réaliser ou à conseiller.

Cette incertitude est encore aggravée par les déclarations souvent contradictoires, répercutées dans la presse, de certains membres du gouvernement.

Or, le contribuable doit avoir le droit, lorsqu'il pose un acte (comme l'achat d'un immeuble, par exemple, qui s'amortit sur 20 ou 30 ans), de savoir si celui-ci fera l'objet d'une imposition ainsi que de connaître l'importance de celle-ci, sans que la législation fasse l'objet de modifications répétées en la matière.

Il est donc essentiel de réinstaurer une stabilité fiscale pour tous. Seul un droit constitutionnel qui fixe un maximum absolu de la pression fiscale et parafiscale et impose le principe de la non-rétroactivité au législateur assurera une véritable sécurité juridique au contribuable.

L'orateur renvoie à ce propos à la proposition de loi (n° 484/1-91/92) de MM. Michel et de Clippele, visant

effect » zou hebben goedgekeurd (cf. verslag van de heer Weyts, Stuk Senaat n° 1166/2-90/91, blz. 12-14), zoals de Minister tijdens de bespreking van de begroting 1992 scheen te suggereren (cf. Verslag van de heer Lisabeth, Stuk Kamer n° 11/5-91-92, blz. 112).

Hij brengt in herinnering dat de voorzitter van de Senaatscommissie in plenaire vergadering tegen het bewuste belastingontwerp heeft gestemd om duidelijk te laten blijken dat hij het volstrekt oneens was met de terugwerking waarmee sommige bepalingen werden ingevoerd (cf. Parlementaire Handelingen van de Senaat, n° 24-25 van 20 december 1990, blz. 835-837, 904).

*
* *

De Minister wil dat geenszins betwisten. Hij wijst er evenwel op dat de voorzitter van de Senaatscommissie voor de Financiën tijdens de besprekingen heeft voorgesteld om de procedure van het announcement effect een formeel karakter te verlenen door in het *Belgisch Staatsblad* een bericht te publiceren waarin de regering aankondigt dat ze van plan is nieuwe belastingmaatregelen in te voeren. Over dit voorstel bestond wel degelijk eensgezindheid in de Commissie.

*
* *

Het lid merkt op dat als gevolg van het onafgebroken wijzigen van wetten, en vooral van de terugwerking waarmee ze van kracht worden, de regelgeving inzake belastingen steeds onbegrijpelijker wordt en elke vorm van rechtszekerheid verdwijnt.

Niet alleen de belastingcontroleurs, maar ook de belastingdeskundigen en de belastingplichtigen zijn niet langer in staat om op grond van een gedegen vakkennis uit te maken welk type van investering of andere economische handeling zij moeten verrichten of aanbevelen.

Die onzekerheid wordt nog aangewakkerd door de vaak tegenstrijdige verklaringen die bepaalde leden van de regering afleggen en die natuurlijk weerklank in de pers vinden.

De belastingplichtige heeft evenwel het recht om bij een bepaalde handeling (aankoop van een gebouw bijvoorbeeld, dat in 20 of 30 jaar wordt afgeschreven) te weten of hij al dan niet — en zo ja, hoeveel — belasting zal moeten betalen, zonder dat de betreffende wet voortdurend wijzigingen ondergaat.

Het is dus van groot belang dat er opnieuw fiscale stabiliteit komt. Alleen een in de Grondwet verankerd recht, dat voor de fiscale en parafiscale druk een absoluut maximum vastlegt en de wetgever het verbod oplegt om wetten met terugwerkende kracht in te voeren, kan de belastingplichtige daadwerkelijk rechtszekerheid bieden.

Spreker verwijst in dat verband naar het wetsvoorstel (n° 484/1-91/92) van de heren Michel en de

à réviser le titre IV de la Constitution en vue d'y insérer un article 115^{bis} relatif à la détermination d'un maximum absolu de la pression fiscale et parafiscale.

L'intervenant constate par ailleurs que pratiquement plus aucun domaine n'échappe à l'impôt.

Selon lui, la fiscalité a perdu toute moralité en se fondant sur le principe selon lequel tout avantage lié au travail doit être taxé. Le travail, c'est-à-dire l'effort fourni au profit de l'entreprise, de la collectivité, et donc de l'Etat, n'est pas récompensé, à l'inverse d'un avantage qui n'est pas lié au travail (jeux de hasard, par exemple).

Que ce soit dans les petites et moyennes entreprises ou les sociétés multinationales, le système de rémunération des employés est devenu très complexe. La pression fiscale élevée en Belgique a provoqué chez ces derniers un réflexe devenu naturel de manœuvres visant à éluder l'impôt.

Toutefois seule une « nomenklatura » est réellement en mesure de recourir, à l'instar de l'entreprise elle-même, à l'ingénierie fiscale pour optimiser ses revenus. Ce système génère donc la suspicion au sein même de l'entreprise et, consécutivement, le mécontentement à l'égard de l'Etat, ce qui ne peut se solder à terme que par un vote-sanction de l'électeur.

Comment en est-on arrivé là ?

Le système fiscal belge repose en fait sur des présumptions. Le gouvernement élabore une loi, dont le champ d'application permet des abus. Il prépare ensuite à la hâte une rectification, qui s'avère mal rédigée, ce qui le conduit à charger l'administration d'examiner si l'entreprise (le contribuable) ne recourt pas à certaines techniques d'évasion fiscale. On aboutit ainsi à présumer l'existence d'opérations frauduleuses.

Arrivé à ce stade, le gouvernement fait à nouveau marche arrière pour éviter de pénaliser exagérément l'entreprise. Mais cela ne dure pas et une nouvelle loi réintroduit des contrôles administratifs.

La loi devient plus précise, mais permet la discussion. Il faut alors entrer dans le jeu des questions et réponses parlementaires pour obtenir des précisions.

Toutefois les réponses restent contestables et l'administration, qui décide *in fine*, oublie même souvent ses propres recommandations antérieures ou ne tient pas compte d'autres législations.

Face à une telle incertitude juridique et à la complexité grandissante de la législation fiscale, plus aucun sentiment de culpabilité ne trouble le contribuable et l'ingénierie fiscale devient une véritable institution, d'autant plus qu'augmentent sans cesse les impôts et le nombre de matières taxables.

Etant acculé à trouver de nouvelles recettes, le gouvernement invente sans cesse de nouvelles mesu-

Clippele, dat ertoe strekt titel IV van de Grondwet te herzien. Zij willen een artikel 115^{bis} invoeren, betreffende de vaststelling van een absoluut maximum van de fiscale en parafiscale druk.

Spreker constateert bovendien dat tegenwoordig op bijna alles belasting wordt geheven.

Sinds de belasting is gebaseerd op het beginsel dat elk aan arbeid verbonden voordeel moet worden belast, is ze immoreel geworden. In tegenstelling tot de niet aan arbeid verbonden voordelen (kansspelen bijvoorbeeld) wordt de arbeid zelf, m.a.w. de ten gunste van de onderneming, de collectiviteit en dus de Staat geleverde inspanning, niet door iets gecompenseerd.

Of het nu in het midden- en kleinbedrijf of in multinationale ondernemingen is, de bezoldiging van de werknemers is een erg ingewikkelde aangelegenheid geworden. De hoge belastingdruk in België heeft bij hen dan ook een soort natuurlijke reflex doen ontstaan om de belastingen te ontwijken.

Alleen de « happy few » zijn evenwel, naar het voorbeeld van het bedrijf zelf, in staat om via allerlei fiscale slimigheden hun inkomen zo hoog mogelijk te houden. Op die manier ontstaat binnen de onderneming zelf een klimaat van verdachtmakingen en bijgevolg ook een gevoel van wrevel ten opzichte van de Staat. Dat kan alleen maar uitmonden in bestraffing door de kiezer.

Hoe is het zo ver kunnen komen ?

De Belgische belastingwetten zijn in feite gebaseerd op vermoedens. De regering maakt een wet. Die wet is niet waterdicht, waardoor misbruiken mogelijk worden. In alle haast wordt de wet bijgestuurd. Die tekst is dan weer slecht opgesteld, zodat uiteindelijk de belastingadministratie moet gaan uitzoeken of de onderneming (de belastingplichtige) al dan niet bepaalde technieken van belastingontwijking toepast.

Op die manier neemt men dus het vermoeden dat fraude wordt gepleegd, als uitgangspunt. In dat stadium zet de regering weer een stap terug om de onderneming niet al te zwaar te moeten straffen. Dat blijft evenwel niet duren en met een volgende wet worden opnieuw administratieve controles ingevoerd.

De mazen van het net worden nauwer, maar de wet blijft voor discussie vatbaar. Dan is het ogenblik van de parlementaire vragen en antwoorden aangebroken, in een poging meer duidelijkheid te krijgen.

De antwoorden blijven betwistbaar. De belastingadministratie, die uiteindelijk moet beslissen, vergeet soms welke aanbevelingen ze vroeger zelf heeft gedaan of houdt geen rekening met andere wetten.

Dit schrijnende gebrek aan rechtszekerheid en de steeds ingewikkelder belastingwetten zorgen ervoor dat de belastingplichtige niet de minste scrupules meer heeft. Fiscale engineering wordt tot een echte instelling verheven, vooral omdat ondertussen de belastingen, en het aantal belastbare aangelegenheden, nog voortdurend stijgen.

Steeds op zoek naar andere inkomsten bedenkt de regering altijd maar nieuwe maatregelen, met de

res au mépris tant du contribuable que du pouvoir judiciaire lorsque celui-ci lui donne tort, mesures qui ne présentent plus aucun lien avec la réalité économique.

Ainsi, l'article 9 du présent projet limite forfaitairement la déduction des frais de déplacement du domicile au lieu de travail (6 francs par kilomètre parcouru), plutôt que de permettre au contribuable de déduire ses charges réelles.

De même, l'article 5 considère comme des revenus professionnels les loyers perçus par un administrateur ou un associé actif lorsque celui-ci donne un bien immobilier en location à sa propre société. Ces revenus seront donc taxés à l'impôt des personnes physiques et donneront lieu au paiement de cotisations sociales.

De plus, le pensionné qui se trouve dans cette situation pourrait se voir retirer ses droits à une pension si la globalisation des revenus locatifs — visés par la présente mesure — et de ses revenus professionnels dépassait le montant autorisé.

Dans le même ordre d'idée, l'article 1^{er} du projet tend à aligner le régime des administrateurs sur celui applicable aux associés en ce qui concerne les intérêts qui leur sont attribués par leur société.

Les intérêts des créances concourront donc désormais à la formation de la base imposable de la société débitrice, et subiront la retenue du précompte mobilier au taux de 25 %, comme pour les dividendes.

L'Etat espère ainsi percevoir l'impôt des sociétés au taux de 39 % ainsi que le précompte mobilier au taux de 25 % (soit un prélèvement global de près de 55 %) sur des sommes qui sont normalement déductibles au titre de charges professionnelles et taxables au seul précompte mobilier de 10 %.

Il semble toutefois perdre de vue que la discrimination entre le régime des dividendes et celui des intérêts est à ce point énorme que les sociétés préféreront recourir à l'endettement bancaire.

Pour obtenir un crédit bancaire, l'administrateur sera amené à devoir engager son patrimoine privé en garantie, avec pour conséquence la disparition de la distinction entre le patrimoine privé et celui de l'entreprise.

Enfin, au mépris du Traité de Rome, qui interdit d'introduire des discriminations en fonction de la localisation des placements, le gouvernement envisage également de soumettre à un impôt sur un revenu fictif les placements effectués dans des sociétés holdings ou des SICAV de droit étranger.

Par ailleurs, l'orateur déplore que l'Etat veuille rompre le contrat qui le lie aux contribuables, notamment en matière d'épargne-pension. Après avoir incité le contribuable à s'engager dans une formule d'épargne-pension en lui permettant de profiter d'avantages fiscaux, le gouvernement exprime

grootste minachting voor zowel de belastingbetaler als de rechterlijke macht, die de regering wel eens in het ongelijk durft te stellen. Die maatregelen hebben ondertussen elke voeling met de economische werkelijkheid verloren.

Artikel 9 van het ontwerp beperkt de aftrek voor de kosten van het woon-werkverkeer tot een forfaitair bedrag van 6 frank per afgelegde kilometer, in plaats van de belastingplichtige de kans te laten om de werkelijke kosten af te trekken.

Artikel 5 beschouwt de huur die een bestuurder of een werkend vennoot int voor het onroerend goed dat hij aan zijn eigen vennootschap verhuurt, als een beroepsinkomen. Op die inkomsten worden personenbelasting en sociale-zekerheidsbijdragen geïnd.

Een gepensioneerde kan bovendien zijn pensioen de mist zien ingaan, als de door deze maatregel geïmplementeerde huurinkomsten en zijn beroepsinkomen samen het toegestane bedrag overschrijden.

In diezelfde zin strekt artikel 1 van het ontwerp ertoe geen onderscheid meer te maken tussen de voor de bestuurders geldende regeling inzake de interesten die hen door de vennootschap worden uitgekeerd en de regeling die voor de vennoten wordt toegepast.

Voortaan zullen de interesten van vorderingen bijgevolg deel uitmaken van de belastinggrondslag van de vennootschap die ze verschuldigd is en wordt er net als voor de dividendden een roerende voorheffing van 25 % op aangerekend.

De Staat hoopt op die manier een vennootschapsbelasting van 39 % en een roerende voorheffing van 25 % (een totale heffing van 55 % dus) te kunnen innen op bedragen die normaal gezien als bedrijfslasten kunnen worden afgetrokken en waarop alleen een roerende voorheffing van 10 % wordt geheven.

Men schijnt evenwel uit het oog te verliezen dat de discriminatie tussen de regeling voor de dividendden en die voor de interesten dermate groot is, dat de vennootschappen liever een lening bij de bank zullen aangaan.

Om een bankkrediet te verkrijgen, zal de bestuurder zijn privé-vermogen als borg moeten gebruiken, met als gevolg dat het onderscheid tussen privé- en bedrijfsvermogen zal verdwijnen.

In weerwil van het Verdrag van Rome, dat verbiedt kapitaal discriminerend te behandelen op grond van het land waar het wordt belegd, is de regering tevens van plan om een belasting op een fictief inkomen te heffen op beleggingen in portefeuillemaatschappijen of SICAV's naar buitenlands recht.

Spreker betreurt dat de regering *het contract* met de belastingplichtige *wil verbreken*, inzonderheid op het stuk van het pensioensparen. Nadat ze de belastingplichtige eerst tot pensioensparen heeft aangezet door hem belastingvoordelen te beloven, deelt ze thans mee dat ze voornemens is *a posteriori* de regels

aujourd'hui l'intention de modifier *a posteriori* les règles d'application de la législation en la matière.

En réponse à l'argument selon lequel les modifications envisagées seraient en tout cas dénuées d'effet rétroactif, puisqu'elles ne s'appliqueraient qu'à des opérations futures, l'intervenant indique que les engagements qui ont été souscrits dans le passé par les contribuables l'ont été en fonction des obligations ainsi que des avantages fiscaux prévus par la législation dont question.

Parmi les obligations incombant à l'épargnant figurent notamment celle de continuer à effectuer des versements à l'avenir (minimum pendant 5 exercices sociaux) et de ne pas prélever avant l'âge de la pension les sommes investies.

Quant aux avantages fiscaux, ils sont de trois ordres :

- la déductibilité des sommes investies du total des revenus imposables, avec un plafond de 20 000 francs (indexés) par contribuable;

- l'exemption du précompte mobilier sur les capitaux investis;

- la taxation au taux réduit de 16,5 %, lors des prélèvements à l'échéance.

Toutefois, ces avantages fiscaux ont déjà perdu, en fait, une partie de leur attrait en raison :

- d'une part, de la diminution des taux marginaux de l'impôt des personnes physiques, qui a réduit l'économie fiscale résultant de la déduction;

- d'autre part, de la diminution à 10 % du taux du précompte mobilier, les revenus épargnés étant en définitive taxés à un taux plus élevé (16,5 %) que le taux auquel ils auraient été taxés s'ils avaient été perçus en dehors de l'épargne-pension (10 %).

Si l'Etat décidait d'augmenter le taux de taxation à l'échéance ou de réduire les avantages fiscaux sur les investissements restant à effectuer, il modifierait donc de manière unilatérale le contrat le liant au citoyen. Une telle mesure priverait pour longtemps l'Etat belge de toute crédibilité.

Plutôt que d'épargner en Belgique et de courir le risque de voir remis en cause demain ce qui lui est promis aujourd'hui, le contribuable se tournerait assurément vers d'autres produits financiers émis dans d'autres pays de la Communauté européenne.

Ce serait tout préjudice pour le Trésor qui se verrait privé d'une partie de ses recettes fiscales.

La relation de confiance entre l'entreprise et l'Etat semble elle aussi avoir disparu.

Jusqu'à la fin des années 1970, la fiscalité était encore largement conçue comme un instrument permettant de lever les recettes indispensables au fonctionnement de l'Etat.

pour de l'application van de wetgeving ter zake te wijzigen.

In antwoord op het argument dat de geplande maatregelen in ieder geval geen terugwerkende kracht zullen hebben, aangezien ze uitsluitend betrekking zullen hebben op toekomstige verrichtingen, merkt spreker op dat de belastingplichtigen in het verleden verbintenissen zijn aangegaan op grond van de verplichtingen en van de belastingvoordelen die in de besproken wetgeving zijn bepaald.

De spaarder wordt daarbij onder meer verplicht om de stortingen in de toekomst voort te zetten (ten minste gedurende 5 boekjaren) en de belegde bedragen niet op te nemen vóór hij de pensioenleeftijd heeft bereikt.

De belastingvoordelen zijn drieërlei :

- de belegde sommen kunnen in mindering worden gebracht van het totaal belastbaar inkomen, waarbij een (geïndexeerd) plafond van 20 000 frank is ingesteld;

- de belegde kapitalen zijn vrijgesteld van roerende voorheffing;

- de kapitalen worden, wanneer ze na het verstrijken van de looptijd worden opgenomen, belast tegen een verlaagd tarief van 16,5 %.

Die belastingvoordelen hebben in werkelijkheid echter al een gedeelte van hun aantrekkingskracht verloren, aangezien :

- enerzijds de verlaging van de marginale aanslagvoet voor de personenbelasting de belastingbesparing voortvloeiend uit de aftrekbaarheid heeft verminderd;

- en anderzijds, de gespaarde bedragen door de verlaging tot 10 % van de roerende voorheffing uiteindelijk worden belast tegen een hoger tarief (16,5 %) dan datgene waartegen ze zouden zijn belast indien ze buiten de regeling voor het pensioensparen waren verkregen.

Mocht de Staat beslissen om het belastingtarief van toepassing na het verstrijken van de looptijd te verhogen of de belastingvoordelen voor de nog te verrichten stortingen te beperken, dan zou hij op die manier het contract met de burger eenzijdig wijzigen. Door een dergelijke maatregel zou de Belgische Staat alle geloofwaardigheid voor lange tijd kwijtspeelen.

In plaats van in België te sparen en het risico te lopen wat vandaag wordt beloofd morgen in rook te zien opgaan, zou de keuze van de belastingplichtige vast en zeker vallen op andere financiële produkten in andere landen van de Europese Gemeenschap.

Dat zou nadeel berokkenen aan de Staatskas, die dan een gedeelte van haar inkomsten moet derven.

De vertrouwensrelatie tussen de ondernemingen en de Staat is blijkbaar ook zoek geraakt.

Tot de jaren zeventig werd de fiscaliteit nog grotendeels beschouwd als een instrument om inkomsten bijeen te brengen die noodzakelijk waren voor de werking van de Staat.

Depuis, les autorités publiques ont plutôt tendance à considérer l'impôt comme un instrument de politique économique et sociale, favorisant l'investissement et/ou l'emploi.

Ce changement d'attitude a entraîné une floraison de législations spéciales, complexes et temporaires, se chevauchant l'une l'autre et généralement mal rédigées, avec pour conséquence des modifications incessantes et ponctuelles, une confusion et une incohérence grandissantes ainsi qu'une détérioration des relations entre l'entreprise et l'administration fiscale.

C'est pourquoi il s'impose d'en revenir à un système plus simple et plus neutre, qui assurerait une meilleure allocation des ressources et réduirait le coût de perception de l'impôt, améliorant ainsi doublement son efficacité.

Dans ce contexte, l'orateur estime qu'il serait préférable de rechercher les causes du déficit de nos finances publiques et d'y apporter les remèdes adéquats plutôt que de vouloir réduire ce déficit en prélevant sans cesse de nouveaux impôts.

Il s'impose en effet, selon l'orateur, de pallier prioritairement le mauvais fonctionnement, voire les abus dans certains secteurs :

— depuis le début des années '70 jusqu'en 1982, 210 000 fonctionnaires ont été engagés. En 1990, la Fonction publique comptait 833 000 fonctionnaires, soit 16 000 de plus qu'en 1989. N'est-il pas urgent de réduire ce nombre, tout en prévoyant une meilleure rémunération pour les fonctionnaires restants ?

— quelque 928 000 personnes émargent au chômage au sens large du terme (prépensions conventionnelles, exemptions pour raisons sociales ou familiales, etc.). Sur les 704 000 personnes inscrites comme « demandeurs d'emploi », 40 % considèrent en fait leur allocation de chômage comme un second revenu familial, sans véritablement vouloir trouver du travail;

— compte tenu des retards de paiement accumulés par les mutuelles à l'égard de l'INAMI (pour un montant de quelque 59 milliards de francs), il faudrait rapidement organiser leur responsabilité financière;

— on peut également s'interroger quant à la destination des frais d'administration perçus par les syndicats pour le paiement des allocations de chômage à leurs affiliés, étant donné que les syndicats n'ont pas de personnalité juridique.

Enfin, le membre souhaiterait savoir s'il est vrai que le projet à l'examen doit rapporter quelque 54 milliards de francs de recettes supplémentaires.

Est-il par ailleurs exact qu'une nouvelle vague de mesures fiscales est prévue avant la fin de cette année ?

Serdt-dien beschouwt de overheid de belasting eerder als een instrument voor het economisch en sociaal beleid waarmee de investeringen en/of de werkgelegenheid kunnen worden bevorderd.

Die verandering van houding heeft gezorgd voor een opbloei van complexe en tijdelijke bijzondere wetten die elkaar overlappen en meestal slecht gesteld zijn, wat heeft geleid tot een stroom van detailwijzigingen, toenemende verwarring en incoherentie, alsmede tot een verslechtering van de betrekkingen tussen de ondernemingen en de belastingdiensten.

Daarom moet worden teruggekeerd naar een eenvoudiger en neutraler regeling, waarbij een betere bestemming van de middelen wordt gewaarborgd en de kosten voor de belastinginning worden gedrukt, zodat ze eigenlijk tweemaal zo doeltreffend is.

Spreker is van oordeel dat het in deze context de voorkeur verdient de oorzaken van ons financieel tekort op te sporen en er een doeltreffende oplossing voor te vinden, in plaats van het tekort te beperken door voortdurend nieuwe belastingen te heffen.

Volgens spreker moet voorrang worden verleend aan het zoeken naar oplossingen voor de slechte werking van, of zelfs de misbruiken in bepaalde sectoren :

— van bij het begin van de jaren zeventig tot in 1982 zijn er 210 000 ambtenaren aangeworven. In 1990 telde het overheidsambt 833 000 ambtenaren, of nog 16 000 meer dan in 1989. Moet dat aantal niet dringend worden terugschroefd, terwijl er voor degenen die blijven tegelijk in een betere bezoldiging wordt voorzien ?

— ongeveer 928 000 personen doen een beroep op de werkloosheidsvoorzieningen in de ruime zin van het woord (bij arbeidsovereenkomst vastgestelde brugpensioenen, vrijstellingen om sociale of gezinsredenen enz.). Van de 704 000 personen die als werkzoekende zijn ingeschreven, beschouwen 40 % hun werkloosheidsuitkering feitelijk als een tweede gezinsinkomen, zonder dat zij eigenlijk echt op zoek willen naar een baan;

— gelet op de door de ziekenfondsen opeengestapelde achterstallige betalingen aan het RIZIV (voor een bedrag van 59 miljard frank) moet er snel werk worden gemaakt van de financiële verantwoordelijkheid van die instellingen;

— er kunnen ook vragen worden gesteld bij de bestemming van de door de vakbonden geïnde beheerskosten voor de betaling van werkloosheidsuitkeringen aan hun leden, aangezien de vakbonden geen rechtspersoonlijkheid hebben.

Tot slot wenst het lid te weten of het klopt dat het voorliggende ontwerp ongeveer 54 miljard bijkomende ontvangsten moet opbrengen.

Klopt het bovendien dat vóór het einde van het jaar een nieuwe golf van fiscale maatregelen mag worden verwacht ?

Un autre intervenant ne s'oppose pas à la diversité des dispositions regroupées dans le présent projet de loi-programme mais il déplore le manque de vision globale.

Selon lui, il est en effet urgent de mener à bien un certain nombre de réformes fondamentales, notamment en ce qui concerne la taxation des plus-values et des moins-values, matière pour laquelle la Belgique n'atteint certainement pas le niveau de taxation le plus élevé en comparaison avec ses partenaires européens.

La mesure anti-évitement prévue à l'article 2 du projet qui vise à empêcher des mécanismes permettant à des contribuables pour lesquels le précompte mobilier constitue un impôt définitif de transformer des revenus mobiliers taxables en des plus-values non imposables, est une solution à court terme. Mieux vaut tendre vers une plus grande harmonisation et une meilleure cohérence de la taxation des revenus mobiliers, en ce compris le régime des plus-values.

Le membre estime qu'une *réforme globale* de l'impôt des sociétés ne peut se concevoir que *simultanément* avec une réforme de l'impôt des personnes physiques, comme son groupe l'avait d'ailleurs proposé dès 1987.

Le problème essentiel d'une telle réforme concerne le rapport entre la base imposable et le taux d'imposition. En effet, plus la base taxable est réduite (à la suite des nombreuses exemptions et déductions fiscales), plus le taux d'imposition devra être élevé si l'on veut assurer un certain rendement fiscal. L'inverse est également vrai.

Si l'on établit le rapport entre le produit de l'impôt et le montant des bénéfices des entreprises, il apparaît que le taux d'imposition apparent est généralement plus élevé pour les petites et moyennes entreprises (PME) que pour les grandes sociétés.

A cet égard, il est surtout utile de comparer la définition comptable des profits réalisés par l'entreprise et leur définition fiscale. On constate en effet un écart très important entre ces deux définitions, particulièrement pour les grandes entreprises. Cet écart est-il dû à la nature des exonérations, abattements et réductions autorisés par la législation fiscale ou bien le taux d'investissement est-il plus élevé dans les grandes entreprises que dans les PME ?

*
* *

Le Ministre indique que la différence entre les bénéfices comptables des entreprises et la base imposable découle pour une grande part de l'application du principe « *non bis in idem* » et de la déduction des pertes reportées, sans toutefois nier l'impact des dépenses fiscales à cet égard.

*
* *

Een andere spreker is niet gekant tegen de diversiteit van de in deze ontwerp-programmawet samengebrachte bepalingen, maar betreurt het gemis aan algemene visie.

Volgens hem moeten een aantal fundamentele hervormingen dringend tot stand worden gebracht, met name wat de belasting op meer- en minwaarden betreft, waarvoor België vergeleken bij zijn Europese partners zeker niet de hoogste aanslagvoet haalt.

De in *artikel 2* van het ontwerp in uitzicht gestelde anti-ontwijkingsmaatregel, die handelingen wil tegengaan waarbij belastingplichtigen voor wie de roerende voorheffing de eindbelasting is, belastbare roerende inkomsten in niet-belastbare meerwaarden omzetten, is een korte-termijnoplossing. Het ware aangewezen de belasting van de roerende inkomsten, met inbegrip van het stelsel van de meerwaarden, beter te harmoniseren en meer samenhangend te maken.

Het lid meent dat een *algemene hervorming* van de vennootschapsbelasting slechts *tegelijkertijd* met een hervorming van de personenbelasting doorgevoerd kan worden, zoals zijn fractie vanaf 1987 trouwens had voorgesteld.

Het wezenlijke probleem van een dergelijke hervorming heeft te maken met de verhouding tussen de belastbare grondslag en de aanslagvoet. Hoe kleiner de belastbare grondslag (ten gevolge van de talrijke fiscale vrijstellingen en aftrekken), des te hoger moet de aanslagvoet zijn, wil men een zekere fiscale opbrengst halen. Het omgekeerde is ook waar.

Wanneer men de belastingopbrengst in verhouding brengt tot het bedrag van de bedrijfswinst, blijkt dat de ogenschijnlijke aanslagvoet doorgaans hoger ligt voor de kleine en middelgrote ondernemingen (de KMO's) dan voor de grote vennootschappen.

In dat opzicht is het vooral zinvol de boekhoudkundige definitie van de door de onderneming gemaakte winst te vergelijken met de fiscale definitie daarvan. Er is immers kennelijk een enorm verschil tussen beide begripsomschrijvingen, met name voor de grote ondernemingen. Vloeit dit verschil voort uit de aard van de in het raam van de belastingwetgeving toegestane ontheffingen, vrijstellingen en verminderingen of ligt het investeringspercentage hoger bij de grote ondernemingen dan bij de KMO's ?

*
* *

De Minister wijst erop dat het verschil tussen de boekhoudkundige ondernemingswinst en de belastbare grondslag in hoofdzaak voortvloeit uit de toepassing van het beginsel « *non bis in idem* » en uit de aftrek van de overgedragen verliezen, zonder dat daarbij de gevolgen van de fiscale uitgaven worden geloochend.

*
* *

L'orateur constate qu'un certain nombre de modifications législatives sont dues ces derniers temps à la nécessité de transposer en droit belge diverses directives européennes.

D'autres directives sont-elles en préparation et si oui, pourquoi ne pas précéder la prise de décision au plan européen plutôt que de fractionner sans cesse les modifications apportées à notre législation fiscale ?

L'intervenant s'intéresse ensuite de manière plus détaillée à certaines des présentes dispositions :

a) *désactivation de la déduction pour investissement à l'égard de certaines sociétés (articles 17, 25 et 42, § 6)*

Le membre est favorable à cette mesure car il estime que la déduction pour investissement est un instrument inéquitable et peu efficace par rapport à son coût.

Ceci est d'autant plus vrai que depuis 1988 les entreprises bénéficient également d'aides aux investissements de la part des Régions et que la législation régionale en la matière prévoit en général les mêmes exceptions (notamment en matière d'investissements économiseurs d'énergie) qu'au plan national.

Compte tenu des difficultés budgétaires actuelles, il est urgent de réfléchir à une certaine coordination entre les différents niveaux de pouvoir de manière à éviter de subventionner trop souvent les mêmes types d'investissements au détriment d'autres secteurs.

En outre, l'intervenant se demande pourquoi les PME pourront continuer à bénéficier de la déduction pour investissement en ce qui concerne leurs investissements « ordinaires » et ce, à concurrence d'une première tranche de 200 millions de francs (indexés) d'investissement par période imposable. Le problème essentiel des PME est en fait un problème d'autofinancement, qui pourrait être mieux rencontré par la mise en œuvre de nouvelles formules d'amortissement, plus rapides, voire même d'amortissement *ad libitum*.

*
* *

Le Ministre indique que l'exception prévue se justifie par le fait que les PME paient relativement plus d'impôts que les grandes sociétés. Il souligne par ailleurs le coût élevé de la mesure proposée par l'orateur en matière d'amortissement.

*
* *

Le membre souhaiterait également savoir si la définition des PME reprise dans le présent projet de loi correspond à celle utilisée au niveau régional et au niveau européen.

Spreker stelt vast dat een aantal recente wetswijzigingen het gevolg zijn van de noodzaak om verschillende Europese richtlijnen in Belgisch recht om te zetten.

Zijn er andere richtlijnen in voorbereiding ? Zo ja, waarom wordt dan niet vooruitgelopen op de in Europees verband te nemen beslissingen, in plaats van onze belastingwetgeving telkens broksgewijze te wijzigen ?

Vervolgens gaat spreker nader in op een aantal bepalingen van dit wetsontwerp :

a) *het tot nul terugbrengen van de investeringsaftrek voor sommige vennootschappen (artikelen 17, 25 en 42, § 6)*

Het lid is voorstander van deze maatregel, aangezien hij van oordeel is dat de investeringsaftrek een onbillijk en, gezien zijn kostprijs, weinig doeltreffend instrument is.

Dat geldt des te meer daar de ondernemingen sinds 1988 bij hun investeringen steun genieten van de Gewesten en de wetgeving van de Gewesten ter zake meestal voorziet in dezelfde uitzonderingen (met name inzake energiebesparende investeringen) als de nationale wetgeving.

Rekening houdend met de huidige begrotingsmoeilijkheden, moet dringend worden gezocht naar een zekere coördinatie tussen de verschillende bestuursniveaus, zodat wordt voorkomen dat dezelfde soorten investeringen te vaak worden gesubsidieerd ten nadele van andere sectoren.

Bovendien vraagt spreker zich af waarom de KMO's voor hun « gewone » investeringen verder de investeringsaftrek kunnen genieten, zulks voor een eerste schijf van 200 miljoen frank aan investeringen (geïndexeerd) per belastbaar tijdvak. Het wezenlijke probleem van de KMO's ligt eigenlijk bij hun zelffinanciering, en dat probleem zou beter kunnen worden aangepakt door nieuwe formules te ontwerpen voor snellere afschrijving, of zelfs voor afschrijving naar goedgevallen.

*
* *

De Minister merkt op dat de vastgestelde uitzondering hierdoor gerechtvaardigd wordt dat de KMO's relatief gezien meer belasting betalen dan de grote vennootschappen. Hij onderstreept vervolgens dat de door het lid voorgestelde maatregel inzake afschrijvingen grote kosten zou meebrengen.

*
* *

Het lid wenst eveneens te weten of de omschrijving van de KMO's die in dit ontwerp is opgenomen, overeenstemt met die welke op gewestelijk en Europees gebied wordt gebruikt.

Il émet par ailleurs des doutes quant à l'utilité de maintenir l'exception en matière d'investissements économiseurs d'énergie. Il est en effet très difficile de distinguer ces investissements de ceux destinés à économiser d'autres matières premières et des investissements de rationalisation.

D'autres mesures plus radicales, telles que l'instauration d'une écotaxe énergétique ou le soutien aux entreprises qui vendent des équipements économiseurs d'énergie, seraient nettement plus efficaces.

Néanmoins, si le gouvernement souhaite maintenir une telle exception, il faudrait en tout cas l'étendre à tous les investissements écologiques (cf. amendement n° 3 de MM. De Vlieghe et Defeyt, Doc. n° 444/2, pp. 2-3).

b) déductibilité des sommes investies dans le cadre de l'épargne-pension et de l'assurance-vie

L'orateur ne nie pas la nécessité d'organiser une concertation avec les secteurs concernés. Il insiste toutefois sur le fait qu'il appartient au pouvoir législatif de décider de l'opportunité des dispositions à prendre. Pourquoi donc retarder davantage encore la prise de décision en cette matière ?

*
* *

Le Ministre remarque qu'il est nécessaire d'évaluer les mesures avec prudence afin de ne pas remettre en cause la viabilité du secteur.

*
* *

c) marchés financiers — obligation pour la commune où est établie une bourse de fonds publics, de procurer à celle-ci un local et d'en assurer l'entretien (article 83)

Le membre estime qu'il n'appartient pas à l'Etat d'interférer dans des questions locatives en ce qui concerne une bourse de valeurs, symbole par excellence de la libre entreprise et du marché.

Il renvoie à ce propos à l'amendement n° 16 de MM. De Vlieghe et Defeyt (doc. n° 444/4, p. 1), qui vise à supprimer cet article.

En conclusion, l'intervenant annonce qu'il soutiendra toutes les mesures fiscales anti-évitement proposées par le présent projet de loi. Il ne peut toutefois marquer son accord sur l'ensemble du projet, qui ne fait que retarder une nouvelle fois une réflexion plus globale et plus approfondie sur la fiscalité. Concernant l'impôt des sociétés, la solution serait, selon lui, d'élargir la base imposable en supprimant au maximum les exonérations, abattements et réductions

Hij betwijfelt trouwens of het behoud van de uitzondering op het stuk van de energiebesparende investeringen nut heeft. Het is immers uiterst moeilijk om een onderscheid te maken tussen deze investeringen en die welke tot doel hebben andere grondstoffen te besparen, dan wel die waarmee rationaliseringen worden beoogd.

Andere en radicalere maatregelen zoals de invoering van een milieubelasting op het energieverbruik of steun aan ondernemingen die energiebesparende apparatuur verkopen, zouden veel doeltreffender zijn.

Mocht de regering van plan zijn om deze uitzondering te handhaven, dan moet zij hoe dan ook tot alle vormen van milieu-investeringen worden uitgebreid (cf. amendement n° 3 van de heren De Vlieghe en Defeyt, Stuk n° 444/2, blz. 2-3).

b) aftrekbaarheid van pensioensparen en levensverzekeringen

Spreker ontkent niet dat met de betrokken sectoren overleg moet worden gepleegd. Niettemin legt hij er de nadruk op dat het de wetgevende macht toekomt om over de wenselijkheid van de te nemen maatregelen te beslissen. Waarom moet de besluitvorming dienaangaande nog worden vertraagd ?

*
* *

De Minister wijst op de noodzaak om de maatregelen met enige omzichtigheid te beoordelen, ten einde de levensvatbaarheid van de sector niet in gevaar te brengen.

*
* *

c) financiële markten — verplichting voor de gemeente waar een openbare effectenbeurs is gevestigd, om daarvoor een gebouw ter beschikking te stellen en het onderhoud daarvan te waarborgen (artikel 83)

Het lid is van oordeel dat het niet de taak van de Staat is in te grijpen in de huurproblemen van een effectenbeurs, die bij uitstek het symbool is van de vrije markt en het vrije ondernemerschap.

In dat verband refereert hij aan amendement n° 16 van de heren De Vlieghe en Defeyt (Stuk n° 444/4, blz. 1) tot weglating van dit artikel.

Tot besluit kondigt spreker aan dat hij aan alle in dit wetsontwerp vervatte fiscale maatregelen zijn goedkeuring zal hechten. Hij kan evenwel niet instemmen met het ontwerp in zijn geheel, aangezien de bredere en meer diepgaande discussie over de fiscaliteit daardoor opnieuw op de lange baan wordt geschoven. Wat de vennootschapsbelasting betreft, bestaat de oplossing naar zijn inzien in de verruiming van de belastinggrondslag door zoveel mogelijk

d'impôts, tout en diminuant les taux d'imposition. Pour soutenir un certain type de politique ou d'investissement, l'orateur préfère recourir à une forme de subside directe (expressément inscrite au budget). Ce système serait à la fois plus sain, plus efficace et probablement moins coûteux que les déductions fiscales.

*
* *

Un autre membre souhaiterait obtenir des précisions concernant les points suivants :

a) qualification des loyers excessifs comme revenus professionnels dans le chef des administrateurs et associés actifs (articles 5, 6 et 42, § 2)

Est-il exact que la présente mesure vise à qualifier comme revenus professionnels la partie des loyers qui excède le montant du revenu cadastral revalorisé sur la base de l'évolution du marché des baux commerciaux, et ce afin de rendre moins attractive la technique qui consiste à constituer une société pour des raisons purement fiscales ?

Si tel est le cas, cette disposition devrait permettre d'éviter les réductions de la base de perception des cotisations sociales des indépendants et contribuer au rétablissement de l'équilibre du régime.

b) limitation des frais de déplacement du domicile au lieu de travail (articles 9 et 42, § 2)

L'article 9 du projet fixe un forfait de 6 francs par kilomètre pour les déplacements professionnels du domicile au lieu du travail.

Lors du conclave budgétaire d'avril dernier, le gouvernement a pris la décision de modifier l'arrêté royal d'exécution du Code des impôts sur les revenus en matière de détermination forfaitaire des avantages en nature. Il s'agit essentiellement de la révision de la méthode d'évaluation de l'avantage retiré :

- a) en matière de loyer lors de la mise à disposition gratuite d'un immeuble;
- b) en matière de fourniture gratuite du chauffage et de l'électricité;
- c) par la mise à disposition gratuite de domestiques, jardiniers, chauffeurs;
- d) par l'utilisation à des fins personnelles d'un véhicule mis gratuitement à disposition.

Cet arrêté royal fait partie d'un paquet équilibré en matière de frais de déplacement, entre salariés, indépendants, cadres et personnel de direction.

belastingontheffingen, -vrijstellingen en -verminderingen af te schaffen, wat gepaard moet gaan met een verlaging van de aanslagvoet. Volgens spreker kan een bepaalde vorm van investeringsbeleid worden gehandhaafd. In dat verband geeft hij de voorkeur aan een vorm van rechtstreekse interventie (die uitdrukkelijk in de begroting wordt opgenomen). Een dergelijk stelsel zou gezonder, doeltreffender en willicht minder duur zijn dan het stelsel van belastingaftrek.

*
* *

Een ander lid verzoekt om verduidelijking met betrekking tot de onderstaande punten :

a) aanmerking van overdreven huurinkomsten als beroepsinkomen van bestuurders en werkende vennoten (artikelen 5, 6 en 42, § 2)

Is het juist dat deze maatregel tot doel heeft het gedeelte van de huuropbrengst dat het in verhouding tot de ontwikkelingen op de handelshuurmarkt opgewaardeerde kadastraal inkomen overschrijdt, als beroepsinkomen aan te merken ? En heeft dit dan weer tot doel de techniek van de oprichting van vennootschappen voor fiscale doeleinden minder aantrekkelijk te maken ?

Als dat het geval is, moet het dank zij die maatregel mogelijk zijn om verminderingen van de heffingsgrondslag voor de sociale bijdragen van zelfstandigen te voorkomen en ertoe bij te dragen dat het evenwicht van het stelsel wordt hersteld.

b) beperking van de reiskosten voor het woon-werkverkeer (artikelen 9 en 42, § 2)

Artikel 9 van het wetsontwerp voert een vast bedrag van 6 frank per kilometer voor het woon-werkverkeer in.

Tijdens het begrotingsconclaaf van april jongstleden heeft de regering besloten om in het koninklijk besluit tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen de bepalingen inzake de vaststelling van de voordelen in natura te wijzigen. Deze wijziging behelst hoofdzakelijk de herziening van de bij de beoordeling van het verkregen voordeel gehanteerde methode inzake :

- a) de huur bij het kosteloos ter beschikking stellen van gebouwen;
- b) de kosteloze levering van verwarming en elektriciteit;
- c) het kosteloos ter beschikking stellen van huis- en tuinpersoneel en chauffeurs;
- d) het gebruik voor persoonlijke doeleinden van een kosteloos ter beschikking gesteld voertuig.

Dit koninklijk besluit maakt deel uit van een pakket van maatregelen in verband met de reiskosten, dat evenwichtig is verdeeld tussen loontrekkenden, zelfstandigen, staf- en directiepersoneel.

Le gouvernement pourrait-il expliciter ces diverses modifications ? Quelles sont ses intentions concrètes en ce qui concerne les nouvelles évaluations des avantages de toute nature ?

En ce qui concerne l'avantage retiré de l'utilisation à des fins personnelles d'un véhicule mis gratuitement à disposition, qui profite essentiellement aux cadres et au personnel de direction, le membre signale que son groupe ne pourrait accepter un statu quo en la matière alors que le présent projet instaure une forfaitarisation de la déductibilité des frais du déplacement du domicile au lieu de travail.

c) régime des amortissements dégressifs

Au cours du conclave budgétaire d'avril dernier, le gouvernement a également décidé de revoir l'arrêté royal d'exécution du Code des impôts sur les revenus qui règle le régime des amortissements dégressifs. Des mesures concrètes ont-elles déjà été prises ?

d) transformation d'un fonds commun de placement en une société d'investissement (articles 41 et 42, § 4)

L'orateur se demande quels sont les montants recueillis par le biais de ces types d'instruments financiers et quelle est la perte de précompte mobilier qui résulte de ces nouveaux placements. Quelles sont les perspectives en ce domaine ?

e) directives européennes en matière de TVA

— L'intervenant se réjouit de la dernière décision prise par le Conseil ECOFIN de maintenir le taux intermédiaire de 12 % jusqu'en 1997 en ce qui concerne le charbon à utilisation domestique.

Est-il vrai que l'Allemagne exerce actuellement une forte pression au plan européen en vue d'imposer un droit d'accise sur le mazout de chauffage ? Quelle est la position de la Belgique à cet égard ?

Le Ministre répond affirmativement. La Belgique s'oppose toutefois à l'instauration d'un tel droit d'accise mais se retrouve relativement isolée au sein de la Communauté européenne.

— A la question de savoir si les négociations concernant la 7^e directive européenne sur les biens d'occasion évoluent vers un compromis qui permettrait de calculer la TVA sur une marge bénéficiaire forfaitaire suivant l'ancienneté du bien, *le Ministre* répond négativement.

— Enfin, *le membre* souhaiterait savoir ce que le gouvernement pense de la position de la Grande-Bretagne, qui rejette la proposition de directive européenne d'harmonisation de la TVA pour se contenter d'un simple accord politique.

Kan de regering die verschillende wijzigingen nader toelichten ? Wat wordt met de nieuwe benadering van allerlei voordelen concreet beoogd ?

In verband met het voordeel dat een gratis ter beschikking gestelde auto van de zaak voor persoonlijk gebruik biedt — een voordeel dat meestal staf- en directiepersoneel ten goede komt — wijst het lid erop dat een status quo voor zijn fractie onaanvaardbaar is als het ontwerp tegelijkertijd de aftrekbaarheid van de kosten voor het woon-werkverkeer forfaitair beperkt.

c) degressieve afschrijvingen

Tijdens het begrotingsconclaaf van april 11. heeft de regering ook besloten de regeling voor de degressieve afschrijvingen en het koninklijk besluit tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen op dat punt te herzien. Werden al concrete maatregelen genomen ?

d) omvorming van gemeenschappelijke beleggingsfondsen in beleggingsvennootschappen (artikelen 41 en 42, § 4)

Spreker vraagt welke bedragen met dit soort financieringsinstrumenten zijn gemoeid. Hoeveel roerende voorheffing gaat verloren als gevolg van die nieuwe beleggingen ? Wat zijn ter zake de vooruitzichten ?

e) Europese BTW-richtlijnen

Spreker verheugt zich over de laatste beslissing van de ECOFIN om het tussentarief van 12 % voor huisbrandkolen tot in 1997 te handhaven.

Is het juist dat Duitsland Europa zwaar onder druk zet om accijnzen op huisbrandolie te heffen ? Wat is het Belgische standpunt ter zake ?

De Minister antwoord bevestigend. België is in ieder geval tegen de invoering van dergelijke accijnzen gekant, maar staat hiermee vrij alleen in de Europese Gemeenschap.

— Op de vraag of de onderhandelingen over de zevende Europese richtlijn betreffende tweedehandsgoederen evolueren in de richting van een compromis — waarbij de BTW zou worden berekend op een forfaitaire winstmarge die afhangt van de ouderdom van het goed — antwoordt *de Minister* ontkennend.

— Tot slot wenst *het lid* te vernemen wat de regering denkt over het standpunt van de Britten, die een voorstel voor een Europese richtlijn tot harmonisering van de BTW-tarieven afwijzen, maar genoeg zouden nemen met een politieke overeenkomst.

f) *Fonds de participation de la Caisse nationale de crédit professionnel (articles 69 à 81)*

L'orateur souhaiterait connaître la situation financière du Fonds au 31 décembre 1991. Quelles sont les perspectives en ce domaine ? Qu'en est-il de la faisabilité de la création d'une Fédération de caisses ? Le Gouvernement pourrait-il également préciser le mécanisme d'apport du Fonds de participation ?

g) *divers*

— Quel est l'état d'avancement des dossiers en matière de procédure fiscale et de la lutte contre la fraude fiscale ?

Le gouvernement a-t-il déjà entamé une concertation avec le secteur des intercommunales ?

*
* *

L'oratrice suivante constate que le seul but du présent projet de loi est d'augmenter les recettes de l'Etat afin de tenter d'assainir les finances publiques.

Si la nécessité d'un tel assainissement est indéniable, les moyens mis en œuvre sont toutefois particulièrement contestables. Le gouvernement n'a manifestement pas le courage ni la volonté de réduire les dépenses de l'Etat. C'est donc le citoyen qui doit financer l'opération d'assainissement par le biais d'une augmentation drastique des impôts et des cotisations de sécurité sociale.

L'accession de la Belgique à l'Union économique et monétaire européenne est sans cesse invoquée comme argument pour justifier l'accroissement de la pression fiscale sur les revenus de la population. Celle-ci ne se laisse cependant plus davantage abuser.

Le projet à l'examen porte directement atteinte au pouvoir d'achat du citoyen et à la rentabilité des entreprises (en particulier les PME et les indépendants), ce qui ne fera qu'entamer plus encore leur confiance déjà tellement ébranlée.

A cet égard, les exemples sont légion :

— après avoir majoré les droits d'accises sur les carburants, le gouvernement a décidé de limiter forfaitairement les frais de déplacement du domicile au lieu de travail (articles 9 et 42, § 2). Ce forfait uniformément fixé à 6 francs par kilomètre parcouru se situe manifestement en-deçà des frais réellement supportés par le contribuable (carburant, entretien du véhicule, etc.)

Cette mesure arbitraire s'ajoute à la décision prise en 1988 de limiter à 75 % les dépenses et charges professionnelles afférentes à l'utilisation des voitures, autres que le carburant (article 22 de la loi du 7 décembre 1988 portant réforme de l'impôt sur les

f) *Participatiefonds van de Nationale Kas voor beroepskrediet (artikelen 69 tot 81)*

Spreker wenst te vernemen hoe de financiële toestand van het Fonds er op 31 december 1991 uitzag. Wat zijn de perspectieven ter zake ? Is de oprichting van een Federatie van kassen haalbaar ? Kan de regering het inbrengmechanisme van het Participatiefonds toelichten ?

g) *varia*

— Hoever staat het met de dossiers in verband met de belastingprocedure en de bestrijding van de belastingfraude ?

Is het overleg tussen de regering en de intercommunales al gestart ?

*
* *

De volgende spreker constateert dat het wetsontwerp uitsluitend tot doel heeft de ontvangsten van de Staat op te krikken, om op die manier de overheidsfinanciën te saneren. Vanzelfsprekend betwist niemand de noodzaak van de sanering, maar de middelen waarop men een beroep doet, zijn wel erg aanvechtbaar. Blijkbaar heeft de regering de moed, noch de wil om in de overheidsuitgaven te snoeien. De burger moet het geld voor de sanering ophoesten via een drastische verhoging van belastingen en sociale-zekerheidsbijdragen.

De toetreding van België tot de Economische en Monetaire Unie wordt voortdurend als argument naar voren geschoven om de verhoging van de belastingdruk op het inkomen van de bevolking te verantwoorden. Die bevolking heeft er evenwel genoeg van zich nog langer te laten misbruiken.

Het ter bespreking liggende ontwerp is een regelrechte aanslag op de koopkracht van de burger en de rendabiliteit van de ondernemingen (vooral de KMO's en de zelfstandigen), wat hun vertrouwen, dat al een ernstige deuk had gekregen, alleen nog meer schokt.

De voorbeelden in dat verband zijn legio :

— na de accijnsverhoging op de brandstoffen, heeft de regering besloten de werkelijke kosten voor het woon-werkverkeer forfaitair te beperken (artikelen 9 en 42, § 2). Dat forfait, voor iedereen 6 frank per kilometer, ligt duidelijk lager dan de werkelijke kosten van de belastingplichtige (brandstof, onderhoud van het voertuig enz.)

Die arbitraire maatregel komt bovenop de in 1988 genomen beslissing om de bedrijfsuitgaven en bedrijfskosten voor het gebruik van voertuigen, met uitzondering van de kosten voor de verbruikte brandstof, nog slechts voor 75 % als bedrijfskosten in aan-

revenus et modification des taxes assimilées au timbre — *Moniteur belge* du 16 décembre 1988).

En contrepartie, le gouvernement ne prévoit aucune mesure visant à améliorer le fonctionnement déficient des transports en commun (horaires inadéquats, mauvaises communications, régions insuffisamment desservies, etc.);

— le gouvernement a également l'intention de modifier la législation en vigueur en matière de contrats d'assurance-vie et d'épargne à long terme (articles 14, 15, 3°, 36 et 42, §§ 2 et 11, ainsi que les mesures envisagées en matière d'épargne-pension);

— le loyer perçu par un administrateur ou un associé qui donne un immeuble en location à sa propre société sera désormais considéré comme un revenu professionnel pour la partie qui excède le montant du revenu cadastral revalorisé (articles 5, 6 et 42, § 2);

— la déduction pour investissement est réduite à zéro pour certaines sociétés à un moment où la situation économique de notre pays se dégrade (articles 17, 25 et 42, § 6);

— les plus-values de cessation et indemnités obtenues en compensation d'un acte entraînant une réduction de l'activité professionnelle seront désormais imposées à un taux distinct de 33 % (au lieu de 16,5 % précédemment) (articles 15, 1° et 2°, et 42, § 9).

Par ailleurs, l'intervenante déplore l'absence de toute politique globale et cohérente tenant compte de l'évolution de la situation économique et sociale de notre pays.

L'effort d'assainissement imposé au citoyen sera en effet d'autant plus difficile à supporter qu'il se cumulera avec les effets du ralentissement conjoncturel (accroissement du nombre de chômeurs de longue durée, diminution des investissements dans les entreprises, etc.)

A ce propos, l'intervenante s'interroge quant aux déclarations souvent contradictoires du gouvernement. Le Ministre du budget a récemment déclaré, dans une interview à la revue de la Chambre de commerce d'Anvers, qu'à l'avenir, il faudrait stimuler l'activité des entreprises. Comment concilier cette attitude avec les présentes dispositions qui portent directement atteinte à la rentabilité des entreprises ?

L'oratrice met le gouvernement en garde contre les dangers d'un accroissement de la pression fiscale et parafiscale sur les revenus de la population active. Un tel accroissement a un effet démotivant, qui commence d'ailleurs dès à présent à se faire sentir (par exemple, par une baisse sensible du nombre de nouveaux contrats d'assurance-vie) et incite le contribuable à avoir recours aux circuits parallèles (travail au noir, évasion fiscale, etc.).

merking te nemen (artikel 22 van de wet van 7 december 1988 houdende hervorming van de inkomstenbelasting en wijziging van de met het zegel gelijkgestelde taksen — *Belgisch Staatsblad* van 16 december 1988).

De regering voorziet daarentegen in geen enkele maatregel om het tekortschietende openbaar vervoer (onaangepaste dienstregelingen, slechte verbindingen, onvoldoende lijnen in bepaalde streken enz.) te verbeteren;

— de regering is ook van plan om de wettelijke regeling inzake de levensverzekeringscontracten en het lange-termijnsparen te wijzigen (artikelen 14, 15, 3°, 36 en 42, §§ 2 en 11, alsmede de maatregelen met betrekking tot het pensioensparen);

— het gedeelte van de huur die een bestuurder of vennoot int voor een gebouw dat hij aan zijn eigen vennootschap verhuurt en dat hoger ligt dan het herziene kadastraal inkomen zal voortaan als een beroepsinkomen worden beschouwd (artikelen 5, 6 en 42, § 2);

— voor bepaalde vennootschappen wordt de investeringsaftrek volledig geschrapt, hoewel de Belgische economie duidelijk achteruit boert (artikelen 17, 25 en 42, § 6);

— de stopzettingsmeerwaarden en de vergoedingen die worden verkregen als compensatie van een vermindering van de beroepsactiviteit worden voortaan tegen een afzonderlijk tarief van 33 % belast (in plaats van de vroegere 16,5 %) (artikelen 15, 1° en 2°, en 42, § 9).

Spreekster betreurt bovendien dat een algemeen en samenhangend beleid, dat rekening houdt met 's lands economische en sociale situatie, totaal ontbreekt.

De bezuinigingsinspanning die de burger opgelegd krijgt, zal immers des te zwaarder aankomen omdat ze samenvalt met de gevolgen van een conjuncturele vertraging (het aantal langdurig werklozen stijgt, de ondernemingen investeren minder enz.)

In dat verband heeft de interveniënte vragen bij de vaak tegenstrijdige verklaringen van de regering. In een interview voor het blad van de Antwerpse Kamer van Koophandel heeft de Minister van Begroting onlangs verklaard dat de activiteit van de ondernemingen voortaan aangemoedigd hoort te worden. Hoe valt dat standpunt te rijmen met de voorliggende bepalingen, die de rendabiliteit van de ondernemingen direct aantasten ?

Spreekster maakt de regering attent op de gevaren die gepaard gaan met een stijging van de fiscale en parafiscale druk op de inkomsten van de beroepsbevolking. Een dergelijke stijging heeft immers een demotiverend effect, dat overigens nu al voelbaar is (bijvoorbeeld een aanzienlijke daling van het aantal nieuwe levensverzekeringscontracten) en zet de belastingplichtige ertoe aan over te stappen naar het parallelle circuit, zoals zwartwerk, belastingontduiking enzovoort.

Une augmentation des impôts augmente également le risque d'une fuite massive de capitaux. Elle provoque en outre une diminution de la rentabilité de nos entreprises et un affaiblissement de leur position concurrentielle à l'aube du marché unique européen de 1993 (le secteur des assurances et les marchés financiers belges, par exemple, sont défavorisés par rapport à leurs concurrents européens à cause d'une législation nettement plus sévère et restrictive que dans les autres Etats membres de la CEE). Cette perte de compétitivité exerce par ricochet un effet négatif sur les investissements et sur l'emploi, ce qui entraîne automatiquement une augmentation des dépenses de l'Etat en matière de chômage.

Les impôts ont donc un effet destructeur sur le tissu économique, si bien que les recettes fiscales n'augmenteront pas dans la mesure escomptée.

Le gouvernement a-t-il tenu compte de ces conséquences négatives ? Comment a-t-il l'intention d'y remédier ?

Quand le gouvernement a-t-il l'intention de procéder à une réforme globale de l'impôt des sociétés, et notamment à une diminution du taux d'imposition ?

Par ailleurs, l'intervenante considère que dans un Etat de droit, il ne peut être dérogé, sauf cas d'absolue nécessité au principe de la non-rétroactivité des lois énoncé à l'article 2 du Code civil.

Ce principe est considéré à juste titre comme inviolable en droit pénal. Ne serait-il dès lors pas anormal qu'un honnête salarié ou chef d'entreprise ne puisse bénéficier de la même protection qu'un malfaiteur ?

Le présent projet de loi place le contribuable devant un fait accompli, même si certaines des mesures à l'examen ont été annoncées au *Moniteur belge* (avis des 3 et 22 avril 1992).

En agissant de la sorte, le gouvernement fait fi de tout principe de sécurité juridique et, qui plus est, il met le Parlement, institution démocratiquement élue, complètement hors-jeu.

L'intervenante se demande ce qu'il est advenu du fameux « contrat de citoyenneté » prôné par le gouvernement lors du débat d'investiture (cf. *Annales parlementaires* du 9 mars 1992, pp. 127-128) et prédit que de tels procédés ne resteront certes pas impunis.

*
* *

Un autre membre estime que les projets de lois-programmes devraient être soumis à l'approbation du Parlement avant la discussion du budget et non l'inverse.

Concernant les présentes dispositions, l'orateur déplore que les catégories de revenus les moins élevés soient les plus durement touchées, notamment

Met een belastingverhoging neemt ook het gevaar voor grootscheepse kapitaalvlucht toe. Voorts leidt zulks tot een verminderde rendabiliteit van onze ondernemingen en een verzwakte concurrentiepositie aan de vooravond van de Europese interne markt van 1993 (zo worden de verzekeringssector en de Belgische financiële markten benadeeld ten opzichte van hun Europese concurrenten ten gevolge van een wetgeving die heel wat strenger en beperkender is dan in de andere Lid-Statens van de EG). Dat verlies aan concurrentievermogen heeft op zijn beurt een negatieve weerslag op de investeringen en de werkgelegenheid, wat automatisch de Staatsuitgaven inzake werkloosheid doet toenemen.

De belastingen hebben derhalve een vernietigende invloed op het economisch weefsel, zodat de belastingopbrengst minder dan verwacht zal stijgen.

Heeft de regering rekening gehouden met die negatieve weerslag ? Hoe denkt zij die op te vangen ?

Wanneer is de regering van plan werk te maken van een algemene hervorming van de vennootschapsbelasting, met name van een verlaging van de aanslagvoet ?

Voorts is spreekster van oordeel dat men in een rechtsstaat, behoudens absolute noodzaak, niet mag afwijken van het beginsel dat de wetten geen terugwerkende kracht hebben, zoals wordt bepaald in artikel 2 van het Burgerlijk Wetboek.

In het strafrecht wordt dat beginsel terecht als onschendbaar beschouwd. Moet een eerbare loontrekkende of bedrijfsleider dan niet op dezelfde wijze beschermd worden als een misdadiger ?

Het voorliggende wetsontwerp plaatst de belastingplichtige voor een voldongen feit, al werden bepaalde ter tafel liggende maatregelen in het *Belgisch Staatsblad* aangekondigd (berichten van 3 en 22 april 1992).

Wanneer de regering zo tewerk gaat, houdt ze helemaal geen rekening met het principe van de rechtszekerheid en zet zij zelfs het Parlement, een democratisch verkozen instelling, volkomen buitenspel.

Spreekster vraagt wat er geworden is van het roemruchte « contract met de burger » waarvoor de regering bij het investituurdebat pleitte (zie *Parlementaire Handelingen* van 9 maart 1992, blz. 127-128). Zij voorspelt dat een dergelijke handelwijze zeker niet ongestraft zal blijven.

*
* *

Een ander lid is van oordeel dat de ontwerpen van programmawet vóór de bespreking van de begroting bij het Parlement ter goedkeuring zouden moeten worden ingediend en niet omgekeerd.

Met betrekking tot de huidige bepalingen betreurt spreker dat de categorieën met de laagste inkomens het zwaarst getroffen worden, met name door de

en ce qui concerne la restructuration des taux de TVA. Il conteste que la compensation de la diminution des taux de TVA par une hausse des droits d'accises et l'instauration d'une nouvelle taxe de mise en circulation soit une opération fiscalement neutre. En outre, cette restructuration aurait dû s'accompagner simultanément d'une modification de la législation en ce qui concerne la taxe de circulation, qui devra en tout cas être adaptée à la directive européenne sur les biens d'occasion dès le 1^{er} janvier 1993, afin de supprimer les discriminations existantes.

De l'avis de l'intervenant, le gouvernement commet, par ailleurs, un véritable « hold up » sur les systèmes de sécurité sociale existants en voulant modifier les règles en matière d'assurance-vie et d'épargne-pension.

Le projet à l'examen aura également un impact négatif sur le tissu économique de notre pays, déjà particulièrement affaibli, et ce particulièrement pour les petites et moyennes entreprises.

Il semble bien que le gouvernement retombe toujours dans les mêmes travers :

- la pression fiscale et parafiscale s'accroît, mais aucune mesure structurelle n'est prise en vue de réduire les dépenses de l'Etat;

- la fraude fiscale est combattue par des mesures souvent injustes et unilatérales, tandis que la fraude sociale et les délits de société demeurent impunis (système des chèques-repas, dettes des mutualités vis-à-vis de l'INAMI, comptage des élèves dans certaines écoles, etc.);

- il n'est toujours pas mis fin aux importants transferts de fonds du Nord vers le Sud du pays.

Le membre souligne également le fait que certaines mesures fiscales à l'examen ne présentent plus aucun lien avec la réalité économique :

a) *qualification des loyers excessifs comme revenus professionnels dans le chef des administrateurs et des associés actifs* (articles 5, 6 et 42, § 2)

L'orateur reconnaît l'existence d'abus en la matière; il n'est en effet pas acceptable de transformer un revenu professionnel en un revenu immobilier dans le seul but de ne pas devoir verser de cotisations sociales. Il se demande toutefois sur quelle base ont été déterminés les chiffres et pourcentages de calcul figurant dans l'exposé des motifs (doc. n° 444/1, pp. 9-10) : il est question d'un coefficient de revalorisation de 2,88 et d'un abattement de 40 % pour charges « limité aux 2/3 du revenu cadastral revalorisé » ou qui, selon le Conseil d'Etat, « ne s'appliquerait plus à la partie excédant les 5/3 du revenu cadastral revalorisé ».

En outre, cette mesure, qui entre en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 1993 (article 42, § 2), porte donc déjà sur les revenus 1992. De l'avis de

herstructurering van de BTW. Hij betwist dat de compensatie van de verlaging van de BTW-tarieven door een verhoging van de accijnzen en de instelling van een nieuwe belasting op het in het verkeer brengen van voertuigen op fiscaal gebied een nuloperatie is. Bovendien had die herstructurering gepaard moeten gaan met een wijziging van de wetgeving op het stuk van de verkeersbelasting, die in elk geval vanaf 1 januari 1993 in overeenstemming moet zijn met de Europese richtlijn betreffende de tweedehandsgoederen, ten einde de bestaande discriminaties weg te werken.

Volgens spreker pleegt de regering door de regels op het stuk van de levensverzekering en het pensioensparen te wijzigen trouwens een echte « hold-up » op de bestaande regelingen van de sociale zekerheid.

Het voorliggende ontwerp zal bovendien een negatieve weerslag hebben op het al fel verzwakte economisch weefsel van ons land en vooral op de kleine en middelgrote ondernemingen.

Het lijkt erop dat de regering zich tweemaal aan dezelfde steen stoot :

- de fiscale en parafiscale druk neemt toe, maar er worden geen structurele maatregelen genomen om de uitgaven van de Staat te beperken;

- de fiscale fraude wordt bestreden met vaak onbillijke en eenzijdige maatregelen, terwijl sociale fraude en vergrijpen tegen de maatschappij ongestraft blijven (regelingen met de maaltijdcheques, schulden van de ziekenfondsen aan het RIZIV, telling van de leerlingen in bepaalde scholen enzovoort);

- er is nog steeds geen einde gemaakt aan de omvangrijke overdrachten van middelen van het Noorden naar het Zuiden van het land.

Het lid onderstreept ook dat bepaalde fiscale maatregelen geen enkele band meer hebben met de economische werkelijkheid :

a) *een overdreven huurinkomen wordt een beroepsinkomen in hoofde van bestuurders en werkende vennoten* (artikelen 5, 6, en 42, § 2)

Spreker erkent dat er ter zake misbruiken bestaan; het is inderdaad onaanvaardbaar een beroepsinkomen om te zetten in een onroerend inkomen uitsluitend om geen sociale bijdragen te moeten betalen. Hij vraagt zich evenwel af op grond waarvan de getallen en de berekeningspercentages in de memorie van toelichting zijn bepaald (Stuk n° 444/1, blz. 9-10) : er is sprake van een herwaarderingscoëfficiënt van 2,88 en van een aftrek van 40 % voor lasten, « beperkt tot 2/3 van het gerevalueerd kadastraal inkomen » of dat, volgens de Raad van State, « niet meer van toepassing zou zijn op het gedeelte dat 5/3 van het gerevalueerd kadastraal inkomen te boven gaat ».

Bovendien heeft die maatregel, die in werking treedt vanaf het aanslagjaar 1993 (artikel 42, § 2), al betrekking op de inkomsten van 1992. Volgens spre-

l'orateur, il s'agit d'une atteinte inadmissible au principe de la non-rétroactivité des lois et de la sécurité juridique.

b) limitation des frais de déplacement du domicile au lieu de travail (articles 9 et 42, § 2)

La remarque ci-dessus vaut également dans ce cas-ci. Le contribuable qui vient de s'acheter un nouveau véhicule en espérant pouvoir amortir fiscalement ses frais réels se trouve ici aussi placé devant un fait accompli.

Au moment où un nombre croissant de personnes déclarent leurs frais réels, le gouvernement décide de remplacer cette déduction par une nouvelle déduction forfaitaire fixée à 6 francs par kilomètre parcouru, afin de limiter le coût de l'opération.

A cet égard, la question se pose d'ailleurs de savoir sur la base de quels éléments ce montant a été déterminé.

c) mesures en matière d'épargne à long terme

Le gouvernement a l'intention de généraliser la taxation unique à 16,5 % des capitaux liquidés provenant d'assurances-vie individuelles qui ne servent pas à rembourser un emprunt hypothécaire ou à garantir le solde restant dû (articles 14, 15, 3° et 42, §§ 2 et 11). Il envisage également de modifier les règles en matière d'épargne-pension, système qui avait cependant au départ été conçu comme un incitant économique (arrêté royal du 22 décembre 1986 instaurant un régime d'épargne du troisième âge ou d'épargne pension — *Moniteur belge* du 1^{er} janvier 1987).

L'intervenant considère qu'il s'agit, dans les deux cas, d'une rupture unilatérale du contrat conclu avec le citoyen.

d) plus-values de cessation (articles 15, 1° et 2°, et 42, § 9)

Le membre reconnaît le bien-fondé de la présente disposition, qui vise à rendre moins attractif le passage d'une entreprise individuelle en société lorsque celui-ci est motivé principalement par des raisons fiscales.

Toutefois, cette mesure touchera également des contribuables qui mettent fin de bonne foi à leurs activités, par exemple pour des raisons de santé, avant l'âge de 60 ans.

De manière plus générale, l'orateur pose le problème des administrateurs de société, déjà pensionnés, qui par suite d'une plus-value occasionnelle lors de la cessation de leurs activités dépassent le montant autorisé de revenus professionnels.

Les administrateurs non rémunérés seront-ils dans ce cas-ci uniquement soumis aux règles en vigueur dans le statut social des indépendants ou sera-

ker gaat het hier om een onaanvaardbare aantasting van het beginsel van de niet-retroactiviteit van de wetten en van de rechtszekerheid.

b) beperking van de reiskosten voor het woon-werkverkeer (artikelen 9 en 42, § 2)

Voormelde opmerking geldt eveneens in dit geval. De belastingplichtige die net een nieuwe wagen heeft gekocht in de hoop fiscaal zijn werkelijke kosten te kunnen afschrijven, komt ook hier voor een voldongen feit te staan.

Op het moment dat steeds meer personen hun werkelijke kosten aangeven, beslist de regering deze aftrekmogelijkheid te vervangen door een nieuwe aftrek van een vast bedrag, dat is vastgesteld op 6 frank per afgelegde kilometer, met het doel de kostprijs van deze verrichting te beperken.

In dat verband rijst overigens de vraag welke gegevens als uitgangspunt bij de vaststelling van dit bedrag werden gehanteerd.

c) maatregelen inzake het lange-termijnsparen

De regering is voornemens de eenmalige belasting van 16,5 % uit te breiden tot de kapitalen die resulteren uit individuele levensverzekeringen die niet dienen voor de terugbetaling van een hypothecaire lening of het schuldsaldo te waarborgen (artikelen 14, 15, 3°, en 42, §§ 2 en 11). Zij is tevens van plan wijzigingen aan te brengen in de voorschriften inzake pensioensparen, welk stelsel aanvankelijk als economische stimulans was opgevat (koninklijk besluit van 22 december 1986 tot invoering van een stelsel van derdeleefijds- of pensioensparen — *Belgisch Staatsblad* van 1 januari 1987).

Spreker is van oordeel dat het in beide gevallen gaat om een eenzijdige verbreking van het met de burger gesloten contract.

d) stopzettingsmeerwaarden (artikelen 15, 1° en 2°, en 42, § 9)

Het lid erkent dat deze bepaling gegrond is, aangezien zij erop gericht is de omzetting van een eenpersoonszaak in een vennootschap om hoofdzakelijk fiscale redenen minder aantrekkelijk te maken.

Deze maatregel zal evenwel ook de belastingplichtigen treffen die te goeder trouw hun werkzaamheden, bijvoorbeeld om gezondheidsredenen, vóór de leeftijd van zestig jaar beëindigen.

Meer in het algemeen snijdt spreker het probleem aan van de al gepensioneerde vennootschapsbestuurders wier beroepsincome het toegestane bedrag overschrijdt doordat zij bij de stopzetting van hun activiteiten een incidentele meerwaarde hebben gerealiseerd.

Zullen onbezoldigde bestuurders in voorkomend geval aan de geldende voorschriften van het sociaal statuut voor zelfstandigen worden onderworpen of

t-il tenu compte d'un certain nombre d'autres facteurs ?

De l'avis de l'intervenant, le volet fiscal de ce projet démontre une fois encore que le gouvernement s'est engagé résolument dans la voie d'une politique budgétaire axée essentiellement sur l'augmentation des recettes, et ce dans le seul but de combler le déficit public qu'il n'arrive toujours pas à maîtriser.

Certaines des mesures proposées (recouvrement des dettes d'impôt en cas de divorce — art. 33) améliorent assurément la situation existante; cependant, dans la plupart des cas, la nouvelle législation touchera de manière injuste et injustifiée certaines catégories de la population et elle aura un impact négatif sur la croissance économique.

L'augmentation de la pression fiscale (un des taux les plus élevés en Europe) et la complexité de la législation — sans cesse soumise à de nouvelles modifications, toutes aussi peu efficaces — ne font qu'encourager le recours à des techniques d'évasion et de fraude fiscales.

Dans le cadre de la restructuration des taux de TVA, le gouvernement a invoqué, comme argument, qu'une réduction des tarifs serait probablement autocompensée puisqu'elle entraînerait automatiquement une diminution des détournements de trafics. Pourquoi ne pas appliquer le même raisonnement dans les autres cas ?

L'orateur souhaiterait également savoir quel sera l'impact budgétaire exact des présentes dispositions. Il demande, par ailleurs, où en est l'élaboration de la nouvelle directive européenne en matière de vente de biens d'occasion, qui, si elle entrait en vigueur le 1^{er} janvier 1993, obligerait le Gouvernement à ne plus percevoir la TVA sur l'entièreté du prix mais uniquement sur la marge bénéficiaire en cas de vente d'un véhicule d'occasion par un garagiste. Les consommateurs seront-ils informés à temps des changements en la matière ?

En conclusion, le membre enjoint le gouvernement de ne plus prendre, sous la pression des syndicats et des mutualités, des mesures unilatérales et injustes, qui brident la liberté d'action du simple contribuable.

*
* *

L'orateur suivant remarque que l'opportunité des présentes mesures fiscales doit être examinée à la lumière de la situation macro-économique de notre pays. Une même mesure peut avoir des effets totalement inverses selon qu'un pays se trouve dans une période de *crise structurelle* plutôt que *conjoncturelle* (comme cela est à nouveau le cas en Belgique depuis la deuxième moitié de 1990).

zal met een aantal andere factoren rekening worden gehouden ?

Spreker is van oordeel dat het fiscale gedeelte van dit wetsontwerp nogmaals aantoonst dat de regering zich resoluut voorgenomen heeft een hoofdzakelijk op de verhoging van de ontvangsten gericht begrotingsbeleid te voeren, en zulks met als enig doel het tot nog toe onbeheersbare overheidstekort aan te zuiveren.

Sommige van de voorgestelde maatregelen (invordering van de belastingschuld in geval van echtscheiding — art. 33) zijn ongetwijfeld een verbetering ten opzichte van de huidige situatie. De meeste in het ontwerp vervatte maatregelen treffen sommige bevolkingscategorieën evenwel op onrechtvaardige en onverantwoorde wijze en zullen negatieve gevolgen voor de economische groei hebben.

De verhoging van de belastingdruk (een van de hoogste in Europa) alsmede de ingewikkelde wetgeving, die voortdurend en op weinig doelmatige wijze wordt gewijzigd, dragen alleen bij tot de ontwikkeling van technieken van belastingontwijking en -ontduiking.

In het kader van de herziening van de BTW-tarieven heeft de regering het argument gehanteerd dat een tariefverlaging waarschijnlijk automatisch zou worden gecompenseerd doordat de handelsstromen in geringere mate worden verlegd. Waarom wordt deze redenering niet in andere gevallen gevolgd ?

Spreker wenst tevens te weten welke precieze gevolgen deze maatregelen op de begroting zullen hebben. Voorts vraagt hij om toelichting bij de voortgang die is gemaakt bij de uitwerking van de nieuwe Europese richtlijn betreffende de verkoop van tweedehandsgoederen, op grond waarvan de regering, wanneer die richtlijn op 1 januari 1993 in werking zou treden, verplicht zal zijn om bij de verkoop van tweedehandsvoertuigen door een garagehouder BTW te heffen op de meerwaarde in plaats van op de volledige verkoopprijs. Zullen de consumenten tijdig van deze wijzigingen in kennis worden gesteld ?

Tot besluit maant het lid de regering aan af te zien van onder druk van vakbonden en ziekenfondsen tot stand gekomen eenzijdige en onrechtvaardige maatregelen, die de handelingsvrijheid van de modale belastingplichtige aan banden leggen.

*
* *

De volgende spreker wijst erop dat de raadzaamheid van de voorliggende fiscale maatregelen bekeken moet worden in het licht van de macro-economische toestand van ons land. Een zelfde maatregel kan immers tot volkomen andere resultaten leiden naargelang een land zich in een periode van *structurele eerder dan van economische crisis* bevindt (zoals dat met België het geval is sinds de tweede helft van 1990).

En 1974, la dette publique (brute) s'élevait à quelque 60 % du produit national brut tant en Belgique qu'en Grande-Bretagne. Actuellement, elle atteint 136,4 % du PNB dans notre pays tandis qu'elle est redescendue à quelque 36,5 % en Grande-Bretagne.

Même s'il est exact que notre système social est nettement plus développé que le système britannique, cette évolution divergente du montant de la dette s'explique avant tout par le fait que dans notre pays, la crise économique au cours des années 1974-1987 a été analysée de manière erronée et que les mesures prises durant cette période (mesures basées sur la théorie du « deficit spending » au sens keynésien du terme, en vue de stimuler les investissements et l'emploi) ont eu un effet totalement inverse de celui escompté.

Depuis le début du siècle, l'économie mondiale a connu trois crises de longue durée :

1) 1896-1911 : cette crise a particulièrement touché les Etats-Unis, la Grande-Bretagne et l'Allemagne. Il y a été mis fin par la première guerre mondiale;

2) 1929-1938 : cette crise a perduré jusqu'à la seconde guerre mondiale;

3) fin 1973-1982-83 : seuls les pays du sud-est asiatique ont été réellement épargnés.

Lorsqu'on analyse ces différentes périodes, il n'est pas toujours facile de distinguer une crise *conjoncturelle* d'une crise *structurelle* car, dans notre système de production capitaliste, chaque crise économique se caractérise par une phase de surproduction, due au fait que les décisions (tant en matière de production que de consommation) sont souvent prises de manière chaotique, sans fondement précis. Dans le cas d'une crise conjoncturelle, le marché est suffisamment autorégulateur pour endiguer la récession sur une période de 4 à 7 ans. Il n'en est rien en cas de crise structurelle.

Il existe néanmoins un indicateur microéconomique qui permet d'opérer la distinction, à savoir : *l'élasticité d'échelle*.

L'intervenant se propose d'en préciser le concept et d'en démontrer l'utilité en l'appliquant à l'analyse de la situation des finances publiques de la Belgique.

1. Définition du concept

« Soit une fonction de production $X = f(L, K)$. Si l'on pose que m est une constante positive définissant l'échelle de production, on peut écrire que e_s , *l'élasticité d'échelle*, est :

In 1974 bedroeg de (bruto) overheidsschuld zowel in België als in Groot-Brittannië ongeveer 60 % van het bruto nationaal produkt. In ons land bedraagt dat cijfer thans 136,4 %, terwijl het in Groot-Brittannië tot 36,5 % is gedaald.

Ons sociaal stelsel is weliswaar heel wat uitgebreider dan het Britse, maar niettemin moet de oorzaak van die uiteenlopende evolutie van het bedrag van de schuldenlast vooral gezocht worden in het feit dat België de economische crisis van de jaren 1974-1987 verkeerd heeft ingeschat en dat de in die periode genomen maatregelen (op grond van de « deficit spending »-theorie in de Keynesiaanse betekenis van het woord, om investeringen en werkgelegenheid te stimuleren) gevolgen hebben gehad die geheel tegen de verwachtingen ingingen.

Sinds het begin van deze eeuw heeft de wereldeconomie te kampen gehad met drie aanslepende crises :

1) 1896-1911 : deze crisis was vooral voelbaar in de Verenigde Staten, Groot-Brittannië en Duitsland. De Eerste Wereldoorlog heeft daaraan een einde gemaakt;

2) 1929-1938 : deze crisis sleepte aan tot de Tweede Wereldoorlog;

3) eind 1973-1982-83 : alleen de zuidoostaziatische landen hebben echt de dans kunnen ontspringen.

Wanneer we die verschillende periodes bestuderen, is het niet altijd mogelijk een *conjuncturele* van een *structurele* crisis te onderscheiden : het kenmerk van elke economische crisis in een kapitalistisch productiesysteem is het bestaan van een fase van overproductie. Dat is daaraan te wijten dat de beslissingen, zowel inzake productie als consumptie, vaak ongeordend worden genomen en zonder dat ze nauwkeurig gefundeerd zijn. Bij een conjuncturele crisis is de markt voldoende « zelfregelend » om de recessie over een periode van 4 à 7 jaar in te dijken. Bij een structurele crisis is dat helemaal niet het geval.

Niettemin beschikken we over een micro-economische indicator die het onderscheid mogelijk maakt, met name de *schaalelasticiteit*.

Spreker wil hier graag het begrip nader toelichten en het nut ervan aantonen door het toe te passen op de analyse van de toestand van de overheidsfinanciën in België.

1. Definitie van het begrip

« Gegeven een produktiefunctie $X = f(L, K)$. Gesteld dat m een positieve constante is die de produktieschaal definieert, kunnen we ervan uitgaan dat e_s , de *schaalelasticiteit*, gelijk is aan :

$$e_s = (dX/dm) \cdot (m/X) \quad (1)$$

Elle indique donc de combien, en %, la production (X) va augmenter, lorsque l'emploi des deux facteurs L (emploi) et K (capital) augmente simultanément de 1 %. » ⁽¹⁾

L'élasticité d'échelle (ou l'élasticité d'output) indique l'intensité des variations de l'output, c'est-à-dire la production, en cas de modification de l'input, c'est-à-dire en cas de modification de l'utilisation du travail et du capital dans le processus de production. Si l'on accroît, par exemple, les éléments travail et capital de 10 % chacun et que, de ce fait, la production augmente de 12 %, on parle alors d'une élasticité d'échelle de 12/10, soit 1,2. Une élasticité d'échelle de 0,8 signifie qu'une augmentation de 10 % du travail et du capital donne lieu à une augmentation de la production de 8 %.

Une élasticité d'échelle supérieure à l'unité est le signe d'une évolution favorable de la structure des coûts au sein d'une économie. A prix, salaires et intérêts constants, une élasticité d'échelle de 1,2 signifie, par exemple, que les profits connaissent une croissance plus élevée de 20 % que les coûts. On réalise alors des *économies d'échelle* ou, en d'autres termes, on se trouve dans une phase de rendements croissants.

En ce qui concerne la Belgique, on ne dispose pas de chiffres fiables pour la période d'avant 1947. On note toutefois une phase de rendements croissants continus entre 1947 et 1973 (avec un sommet en 1964).

Lorsque, en revanche, l'élasticité d'échelle devient inférieure à l'unité, à prix, salaires et intérêts constants, les coûts de production augmentent plus rapidement que les recettes. Cela signifie que les bénéfices réalisés commencent à baisser.

Dans ce contexte, il est particulièrement intéressant d'étudier l'évolution du nombre de grandes entreprises en Belgique (voir le tableau 1 ci-dessous).

Lorsqu'une entreprise grandit, elle peut, dans une première phase, réaliser un certain nombre d'*économies d'échelle*, ce qui suppose un certain nombre d'avantages (amélioration de l'efficacité et standardisation de la production, crédits pour la recherche scientifique, etc.).

$$e_s = (dX/dm) \cdot (m/X) \quad (1)$$

Zulks geeft derhalve in % aan met hoeveel de produktie (X) zal toenemen wanneer het inzetten van beide factoren L (werkgelegenheid) en K (kapitaal) tegelijkertijd met 1 % toeneemt. » ⁽¹⁾

De schaaelasticiteit (of outputelasticiteit) is een aanwijzing in welke mate de output, de produktie dus, wijzigt bij een wijziging in de input, dat wil zeggen een wijziging van de aanwending van arbeid en kapitaal in het produktieproces. Als men bijvoorbeeld 10 % meer arbeid en 10 % meer kapitaal inzet en de produktie stijgt hierdoor met 12 %, dan zegt men dat de schaaelasticiteit 12/10 is, dus 1,2. Een schaaelasticiteit van 0,8 betekent dat een vermeerdering van arbeid en kapitaal met 10 % aanleiding geeft tot een produktievermeerdering met 8 %.

Een schaaelasticiteit boven één wijst op een gunstige ontwikkeling van de kostprijsstructuur binnen een economie. Bij gelijkblijvende prijzen, lonen en interesten betekent een schaaelasticiteit van 1,2 bijvoorbeeld dat de opbrengsten 20 % sneller oplopen dan de kosten. Dan worden er *economies of scale* gerealiseerd, of wordt er gewerkt onder toenemende schaalmeeropbrengsten.

Voor België ontbreekt betrouwbaar cijfermateriaal vóór 1947. Men constateert er evenwel een fase van aanhoudende toenemende schaalmeeropbrengsten tussen 1947 en 1973 (met het hoogtepunt in 1964).

Wanneer de schaaelasticiteit daarentegen kleiner dan één wordt, lopen bij gelijkblijvende prijzen, lonen en interesten de produktiekosten sneller op dan de opbrengsten. Dat betekent dat de gerealiseerde winsten beginnen te dalen.

In die context is het bijzonder interessant de evolutie van het aantal grote ondernemingen in België na te gaan (zie de hierna afgedrukte tabel 1).

Wanneer een onderneming groeit, kan zij in een eerste fase bepaalde *economies of scale* verwezenlijken, wat een aantal voordelen oplevert (een grotere doeltreffendheid, standaardisatie van de produktie, kredieten voor wetenschappelijk onderzoek enz.)

⁽¹⁾ Michel GLAIS, *Microéconomie*, Paris : Economica, 1983, pp. 111-112.

Pour des définitions analogues :

Alpha C. CHIANG, *Fundamental Methods of Mathematical Economics*, Singapore, Mc Graw-Hill International Editions, 1984, 3^{ed}, p. 416;

Dominick SALVATORE, *Schaum's Outline Series. Theory and Problems of Microeconomic Theory 2/ed*, New York, Mc Graw-Hill Publishing Company, 1983, 2nd, pp. 175 en 180.

⁽¹⁾ Michel GLAIS, *Microéconomie*, Parijs : Economica, 1983, blz. 111-112.

Voor soortgelijke definities zie men ook bij :

Alpha C. CHIANG, *Fundamental Methods of Mathematical Economics*, Singapore, Mc Graw-Hill International Editions, 1984, derde uitgave, blz. 416;

Dominick SALVATORE, *Schaum's Outline Series. Theory and Problems of Microeconomic Theory 2/ed*, New York, Mc Graw-Hill Publishing Company, 1983, tweede uitgave, blz. 175 en 180.

TABLEAU I

Evolution du nombre des grandes entreprises
en Belgique (1953-1990)

Année — Jaar	Entreprises occupant 100 travailleurs ou plus — Bedrijven met 100 of meer werknemers	Entreprises occupant 500 travailleurs ou plus — Bedrijven met 500 of meer werknemers
	(1)	(2)
1953	2 336	343
1954	2 364	350
1955	2 452	349
1956	2 581	370
1957	2 563	374
1958	2 492	362
1959	2 456	347
1960	2 547	360
1961	2 713	410
1962	2 781	422
1963	2 990	452
1964	3 058	479
1965	3 088	482
1966	3 165	477
1967	3 138	477
1968	3 139	483
1969	3 288	448
1970	4 313	598
1971	4 425	614
1972	4 452	596
1973	4 527	632
1974	4 637	641
1975	4 590	648
1976	4 501	646
1977	4 531	664
1978	4 534	630
1979	4 515	673
1980	4 548	675
1981	4 455	661
1982	4 423	657
1983	4 360	658
1984	4 294	659
1985	4 310	656
1986	4 314	661
1987	4 427	646
1988	4 536	645
1989	4 666	651
1990	4 731	661

Source : Ministère de l'Emploi et du Travail, tableau 2bis :
« Répartition des entreprises et des travailleurs selon la dimen-
sion des entreprises au 30 juin ».

Il appert des données figurant dans la colonne (4)
qu'entre 1953 et 1970, le nombre de grandes entre-
prises (comptant plus de 100 travailleurs) a doublé
en Belgique.

TABEL 1

Evolutie van het aantal grote ondernemingen
in België (1953-1990)

Pourcentage de salariés occupés dans les entreprises de 100 travailleurs ou plus — Procent van de loontrekkenden werkzaam in bedrijven met 100 of meer werknemers	Indice I dimension de l'entreprise basé sur (1) 1970 = 100 — Index I van de bedrijfsgrootte gesteund op (1) met 1970 = 100	Indice II dimension de l'entreprise basé sur (2) 1970 = 100 — Index II van de bedrijfsgrootte gesteund op (2) met 1970 = 100
(3)	(4)	(5)
51,99 %	54,16	57,35
51,92 %	54,81	58,53
52,71 %	56,85	58,36
52,62 %	59,84	61,87
53,44 %	59,42	62,54
52,55 %	57,78	60,54
52,20 %	56,94	58,02
52,90 %	59,05	60,20
53,74 %	62,90	68,56
54,52 %	64,48	70,57
55,10 %	69,33	75,59
55,68 %	70,90	80,10
55,68 %	71,60	80,60
55,58 %	73,38	79,77
54,73 %	72,76	79,77
54,79 %	72,78	80,76
51,27 %	76,23	74,92
54,48 %	100,00	100,00
54,52 %	102,60	102,67
55,41 %	103,22	99,67
54,41 %	104,96	105,68
55,11 %	107,52	107,19
54,42 %	106,42	108,36
53,70 %	104,36	108,03
54,93 %	105,05	111,04
53,47 %	105,12	105,35
54,74 %	104,68	112,54
54,54 %	105,45	112,88
55,02 %	103,29	110,54
55,09 %	102,55	109,87
55,01 %	101,09	110,03
55,76 %	99,56	110,20
55,47 %	99,93	109,70
54,90 %	100,02	110,54
53,92 %	102,64	108,03
52,29 %	105,17	107,86
51,95 %	108,18	108,86
51,70 %	109,69	110,54

Bron : Ministerie van Arbeid en Tewerkstelling, tabel 2bis :
« Indeling van de inrichtingen en werknemers naar dimensie van
de inrichtingen op 30 juni ».

Uit de cijfers van kolom (4) blijkt dat het aantal
grote ondernemingen (met meer dan 100 werkne-
mers) in België tussen 1953 en 1970 is verdubbeld.

Or, une croissance trop rapide des entreprises entraîne à moyen terme des effets pervers (augmentation des frais de production dans une proportion supérieure aux recettes, diminution des bénéfices, etc.) et conduit finalement à une élasticité d'échelle inférieure à 1. Cette situation s'est prolongée en Belgique de 1974 à 1987.

De 1988 à 1990, l'élasticité d'échelle a enfin dépassé l'unité, mais le nombre de grandes entreprises a une nouvelle fois crû de 10 %, ce qui s'est à nouveau traduit par une évolution négative de l'élasticité d'échelle (voir graphique 3 ci-après).

2. Signification de la notion d'élasticité d'échelle

L'élasticité d'échelle e_s est en même temps le *degré d'homogénéité* μ de la fonction de production.

Ou encore :

$$e_s = \mu \quad (2)$$

Ce degré d'homogénéité μ se détermine comme suit :

« On dit qu'une fonction (à deux variables) $X = f(L, K)$ est homogène de degré μ si en multipliant les variables indépendantes par une constante m la fonction est multipliée par m^μ , c'est-à-dire si :

$$f(mL, mK) = m^\mu \cdot f(L, K) = m^\mu \cdot X$$

En supposant $m = 1$, on retrouve alors les 3 cas précédemment indiqués :

$$\begin{array}{ll} \mu = 1 & f(mL, mK) = m \cdot X \\ & \text{les rendements sont constants} \\ \mu > 1 & f(mL, mK) = m^\mu \cdot X > m \cdot X \\ & \text{les rendements sont croissants} \\ \mu < 1 & f(mL, mK) = m^\mu \cdot X < m \cdot X \\ & \text{les rendements sont décroissants} \end{array}$$

3. Composantes de l'élasticité d'échelle

Selon le *théorème d'Euler*, si une fonction $X = f(L, K)$ est homogène de degré μ , il s'ensuit que :

$$L \cdot (dX/dL) + K \cdot (dX/dK) = \mu \cdot X \quad (3)$$

Een te snelle groei van het aantal bedrijven heeft op middellange termijn evenwel nadelige gevolgen (produktiekosten stijgen sneller dan ontvangsten, daling van de winst enz...) en leidt uiteindelijk tot een schaalelasticiteit die lager ligt dan 1. Die trend was kenmerkend voor België van 1974 tot 1987.

Tussen 1988 en 1990 raakte de schaalelasticiteit eindelijk boven het cijfer 1 uit, maar groeide ook het aantal grote ondernemingen opnieuw met 10 %. Dat had vanzelfsprekend weer negatieve gevolgen voor de schaalelasticiteit (zie grafiek 3 hieronder).

2. Betekenis van het begrip schaalelasticiteit

De schaalelasticiteit e_s is terzelfdertijd de *graad van homogeniteit* μ van de produktiefunctie.

Of nog :

$$e_s = \mu \quad (2)$$

Die graad van homogeniteit μ wordt als volgt bepaald :

« Een functie (met twee varianten) $X = f(L, K)$ heeft de graad van homogeniteit μ als door vermenigvuldiging van de onafhankelijke varianten met een constante m de functie met m^μ wordt vermenigvuldigd :

$$f(mL, mK) = m^\mu \cdot f(L, K) = m^\mu \cdot X$$

Als we ervan uitgaan dat $m = 1$, krijgen we opnieuw de drie eerder genoemde gevallen :

$$\begin{array}{ll} \mu = 1 & f(mL, mK) = m \cdot X \\ & \text{het rendement is constant} \\ \mu > 1 & f(mL, mK) = m^\mu \cdot X > m \cdot X \\ & \text{het rendement stijgt} \\ \mu < 1 & f(mL, mK) = m^\mu \cdot X < m \cdot X \\ & \text{het rendement daalt} \end{array}$$

3. Componenten van de schaalelasticiteit

Uit het *theorema van Euler* blijkt dat indien een functie $X = f(L, K)$ homogeen is van de graad μ , er volgt dat :

$$L \cdot (dX/dL) + K \cdot (dX/dK) = \mu \cdot X \quad (3)$$

Si l'on divise le membre de gauche et le membre de droite par X , on obtient :

$$(dX/dL) \cdot (L/X) + (dX/dK) \cdot (K/X) = \mu \quad (4)$$

Il se fait cependant que l'élasticité-travail de la production (en abrégé e_L) est égale à :

$$e_L = (dX/dL) \cdot (L/X) \quad (5)$$

et que l'élasticité-capital de la production (en abrégé e_K) est égale à :

$$e_K = (dX/dK) \cdot (K/X) \quad (6)$$

La substitution de (5) et (6) dans le membre de gauche de (4) donne :

$$e_L + e_K = \mu \quad (7)$$

Et comme $\mu = e_s$ en vertu de (2), il s'ensuit également que :

$$e_s = e_L + e_K \quad (8)$$

L'élasticité d'échelle est par conséquent la somme de l'élasticité-travail et de l'élasticité-capital.

L'élasticité-travail est actuellement égale à 0,6 en Belgique (moins de 0,5 aux Etats-Unis et 0,4 au Japon). En d'autres termes, si l'on augmente le nombre de travailleurs de 10 % tout en maintenant le pourcentage d'utilisation du capital constant, la production s'accroît d'environ 6 %.

L'élasticité-capital est actuellement égale à 0,4 en Belgique (un peu plus de 0,5 aux Etats-Unis et 0,6 au Japon). Cela signifie que la production augmenterait de 4 % si le capital disponible s'accroissait de 10 %.

L'économie belge se caractérise donc encore toujours par un coefficient de travail trop élevé, si bien que la moindre augmentation de salaires porte immédiatement atteinte à notre position concurrentielle sur les marchés internationaux.

4. Vers une approche plus correcte de l'élasticité d'échelle

La notion d'élasticité d'échelle était à l'origine une notion de micro-économie, mais elle a rapidement été appliquée à la macro-économie, notamment par Valavanis-Vail, qui l'a calculée pour l'économie américaine durant la période 1869-1953 et par Brown et Popins, qui, en 1962, ont estimé l'évolution de l'élasticité d'échelle durant la période 1938-1958 pour l'ensemble de l'économie américaine.

Vers la fin des années 50, les néo-ricardiens (Joan Robinson, Pierangelo Garegnani, Alfredo Medio, D.N. Nutti, Luigi Pasinetti, Maurice Dobb, G.E. Harcourt) se sont violemment opposés à l'utilisation de

Delen we in het linker- en rechterlid door X , dan volgt er :

$$(dX/dL) \cdot (L/X) + (dX/dK) \cdot (K/X) = \mu \quad (4)$$

Nu geldt echter dat de arbeidselasticiteit van de produktie (afgekort e_L) gelijk is aan :

$$e_L = (dX/dL) \cdot (L/X) \quad (5)$$

en dat de kapitaalelasticiteit van de produktie (afgekort e_K) gelijk is aan :

$$e_K = (dX/dK) \cdot (K/X) \quad (6)$$

Substitutie van (5) en (6) in het linkerlid van (4) leert :

$$e_L + e_K = \mu \quad (7)$$

En aangezien wegens (2) geldt dat $\mu = e_s$ geldt ook nog dat :

$$e_s = e_L + e_K \quad (8)$$

De schaaelasticiteit is bijgevolg de som van arbeids- en kapitaalelasticiteit.

In België is de arbeidselasticiteit op dit ogenblik gelijk aan 0,6 (minder dan 0,5 in de Verenigde Staten en 0,4 in Japan). Anders gezegd betekent dit dat de produktie met ongeveer 6 % zal stijgen als het aantal werknemers met 10 % toeneemt en het bestedingspercentage van het kapitaal ongewijzigd blijft.

De kapitaalelasticiteit bedraagt op dit ogenblik 0,4 in België (iets meer dan 0,5 in de Verenigde Staten en 0,6 in Japan). Als het beschikbare kapitaal met 10 % zou stijgen, zou de produktie bijgevolg met 4 % omhoog gaan.

De Belgische economie is dus nog altijd te arbeidsintensief, zodat de geringste loonsverhoging onmiddellijk de concurrentiepositie van onze ondernemingen op de internationale markten in het gedrang brengt.

4. Naar een correctere benadering van de schaaelasticiteit

Het begrip schaaelasticiteit werd afgeleid uit de micro-economie, maar al snel toegepast op de macro-economie, onder meer door Valavanis-Vail die een berekening deed voor de Amerikaanse economie voor de periode 1869-1953 en door Brown en Popins die in 1962 de evolutie van de schaaelasticiteit hebben geschat voor de periode 1938-1958 voor de hele Amerikaanse economie.

Tegen het einde van de jaren 1950 ontstond er vooral uit de neoricardiaanse hoek (Joan Robinson, Pierangelo Garegnani, Alfredo Medio, D.N. Nutti, Luigi Pasinetti, Maurice Dobb, G.E. Harcourt) een

fonctions de production néo-classiques de type $X = f(L, K)$. Ils soutenaient que :

1) l'utilisation de fonctions de production néo-classiques débouche sur des raisonnements circulaires lorsqu'il s'agit d'étudier la formation des prix des facteurs de production;

2) la grandeur K décrit une relation technique, alors qu'il convient de penser en termes de relation sociale;

3) K est une grandeur hétérogène et non homogène.

Harcourt qualifia la fonction de production néo-classique — qui, dans l'intervalle, était devenue un paradigme dans les manuels d'économie — de « tool of economic miseducation, even not worthy to be given at the Sunday school ».

Ce fut le point de départ de la controverse dite de Cambridge-Cambridge, qui a opposé essentiellement Paul A. Samuelson de Cambridge Massachusetts aux néo-ricardiens de Cambridge en Angleterre (qui s'étaient regroupés autour de Joan Robinson).

Dans cette controverse, Samuelson a battu en retraite, étant donné qu'il devait se retrancher derrière un *succédané de fonction de production*.

Si l'on veut éviter les problèmes très réels que pose la fonction de production néo-classique $X = f(L, K)$ et en même temps jeter les bases d'une théorie économique à *orientation écologique*, on peut recourir à une *équation de production énergétique*, à savoir :

$$X = f(E_H, E_N, E_M) \quad (9)$$

Cette équation exprime que toute production (X) est une fonction de l'énergie humaine (E_H), naturelle (E_N) et mécanique (E_M) utilisée de manière productive. Contrairement à la grandeur K , qui est très hétérogène, ces unités peuvent être exprimées en unités homogènes (par exemple, la tonne équivalent pétrole s'il s'agit d'une économie nationale).

L'élasticité d'échelle est alors la somme des élasticités des trois sortes d'énergie utilisées, ou encore :

$$e_s = e_{EH} + e_{EN} + e_{EM} \quad (10)$$

En Belgique, ces coefficients sont les suivants :

$$\begin{aligned} E_H &= 0,55 \\ E_M &= 0,42 \\ E_N &= 0,05 \end{aligned}$$

5. *Effets d'une élasticité d'échelle inférieure à un (1970-1987 et 1990-? en Belgique)*

Effet 1 : Les coûts de production globaux vont augmenter proportionnellement plus vite que les recettes; à prix de vente, salaires et coûts énergétiques

heftige tegenkanting tegen het werken met neoklassieke produktiefuncties van het type $X = f(L, K)$. Er werd betoogd dat :

1) het werken met neoklassieke produktiefuncties tot cirkelredeneringen aanleiding geeft bij de studie van de prijsvorming van de produktiefactoren;

2) de grootheid K een technische relatie beschrijft, terwijl er moet worden gedacht in termen van een sociale relatie;

3) K een heterogene, geen homogene grootheid is.

Harcourt noemde de neoklassieke produktiefunctie — inmiddels uitgegroeid tot een paradigma in de handboeken van economie — « a tool of economic miseducation, even not worthy to be given at the Sunday school ».

Dat werd het startpunt van de zogenaamde Cambridge-Cambridge controverse waarbij vooral Paul A. Samuelson van Cambridge Massachusetts het opnam tegen de neoricardiënen uit Cambridge Engeland (die zich rond Joan Robinson hadden gegroepeerd).

In die controverse haalde Samuelson bakzeil, vermits hij zich moest verschansen achter een *surrogaat-produktiefunctie*.

Wil men de zeer reële problemen rond de neoklassieke produktiefunctie $X = f(L, K)$ vermijden, en tevens de grondslag leggen voor een *ecologisch georiënteerde* economische theorie, dan wordt het mogelijk te werken met een *energetische produktievergelijking*, namelijk :

$$X = f(E_H, E_N, E_M) \quad (9)$$

Hierin wordt gesteld dat alle produktie (X) een functie is van de produktief aangewende menselijke (E_H), natuurlijke (E_N) en machinale energie (E_M). Die eenheden zijn in tegenstelling tot de zeer heterogene K uit te drukken in homogene eenheden (bijvoorbeeld ton petroleumequivalent indien men werkt met een nationale economie).

De schaaelasticiteit wordt dan de optelsom van de elasticiteiten van de drie aangewende soorten energie, of nog :

$$e_s = e_{EH} + e_{EN} + e_{EM} \quad (10)$$

In België zijn die coëfficiënten de volgende :

$$\begin{aligned} E_H &= 0,55 \\ E_M &= 0,42 \\ E_N &= 0,05 \end{aligned}$$

5. *Gevolgen van een schaaelasticiteit kleiner dan één (1970-1987 en 1990-? in België)*

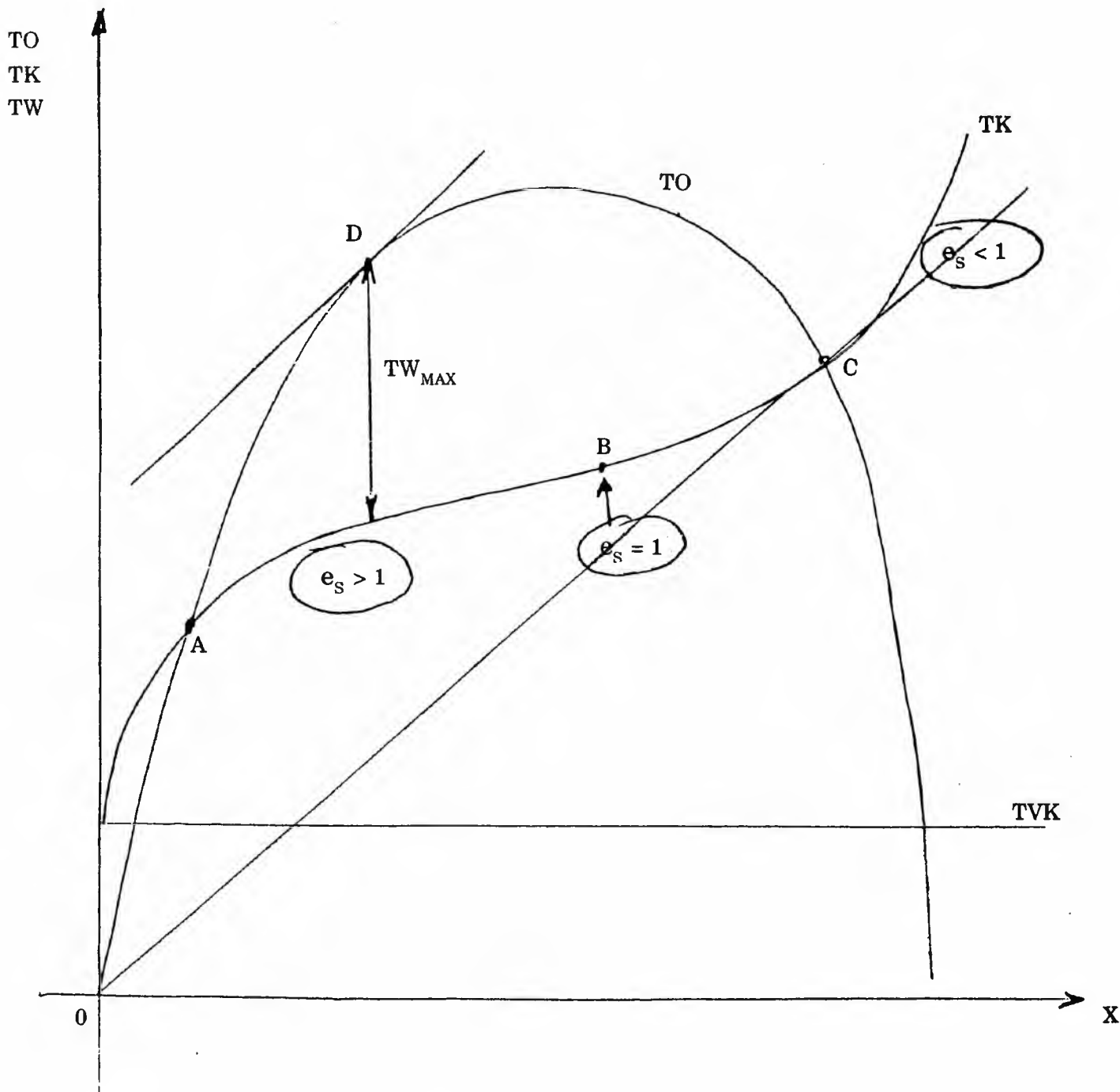
Gevolg 1 : De totale produktiekosten gaan proportioneel sneller stijgen dan de opbrengsten, waardoor bij gelijkblijvende verkoopprijzen, lonen en energie-

constants, les *bénéfices risquent donc de diminuer*, tel qu'il ressort du graphique 1 :

kosten de *winsten dreigen te dalen*, zoals blijkt uit grafiek 1 :

GRAPHIQUE 1

GRAFIEK 1



TO = chiffre d'affaires global
TK = coûts globaux

TW = bénéfices globaux
X = volume de production

TO = totale omzet
TK = totale kosten

TW = totale winsten
X = produktievolume

Si l'on considère la courbe TK, il apparaît qu'entre les points A et B (élasticité d'échelle supérieure à 1), les frais de production augmentent proportionnellement plus lentement que le chiffre d'affaires global (TO). Les bénéfices atteignent leur niveau le plus élevé (point D) au cours de cette phase. Plus l'élasticité d'échelle diminue, plus les frais de production augmentent rapidement, si bien que les bénéfices finissent par disparaître complètement (point C).

Bij het bekijken van de TK-curve blijkt dat tussen de punten A en B (schaalelasticiteit groter dan 1) de produktiekosten in verhouding trager stijgen dan de totale omzet (TO). De winsten bereiken hun hoogste punt (punt D) tijdens die fase. Hoe kleiner de schaa-elasticiteit wordt, hoe sneller de produktiekosten stijgen, zodat de winst uiteindelijk volledig verdwijnt (punt C).

L'économie belge se situe actuellement entre les points B et C.

A la question de savoir sur quelles données est basé le graphique ci-dessus, l'orateur répond qu'en ce qui concerne le chiffre d'affaires global (TO), les chiffres sont ceux de la comptabilité nationale. Quant aux frais de production, il faut se rapporter aux données publiées par l'Institution nationale de statistique. L'orateur déplore le mauvais fonctionnement de cette institution qui fournit des statistiques avec parfois plus de 10 années de retard, alors qu'aux Etats-Unis, ces chiffres sont publiés mensuellement. La situation au niveau des statistiques régionales est encore plus déplorable.

Effet 2 : Le risque d'une *inflation structurelle* apparaît en cas de *diminution du pouvoir d'achat du secteur privé*. Les chefs d'entreprise confrontés à des rendements décroissants tentent de préserver leurs bénéfices :

- (a) en augmentant leurs prix de vente;
- (b) en essayant de convaincre les syndicats et les gouvernements de la nécessité d'appliquer une modération salariale.

Effet 3 : La stagnation des salaires réels en cas d'accroissement constant de la productivité du travail entraîne — conformément au théorème de Jan Pen :

- (a) une diminution de la quote-part salariale;
- (b) une baisse effective du pouvoir d'achat du secteur privé;
- (c) une surproduction sur le marché intérieur;
- (d) une dépendance accrue à l'égard des exportations.

Effet 4 : La surproduction potentielle doit, ou bien pouvoir être écoulee sur le marché international, ou bien être compensée par des commandes publiques massives dans une économie passant de l'état d'économie de consommation à celui d'économie de guerre (solution adoptée par Adolf Hitler et Hjalmar Schacht au cours des années 30). En temps de paix, seule la première solution peut évidemment être appliquée.

Seules les entreprises dont les coûts salariaux par unité d'output sont les plus bas — en d'autres termes les entreprises ayant la productivité de travail la plus élevée — sont compétitives sur le marché international.

Bref, à un moment où l'énergie humaine est moins onéreuse que les autres formes d'énergie — et où il s'indiquerait donc d'engager plus de main-d'œuvre dans le processus de production —, la faible élasticité d'échelle contraint les chefs d'entreprises à faire des investissements de rationalisation supprimant de la main-d'œuvre afin d'atteindre une productivité du travail aussi favorable que possible. Il s'ensuit :

- (a) un accroissement du chômage et
- (b) un ralentissement de la croissance économique.

De Belgische economie bevindt zich thans tussen de punten B en C.

Op de vraag op welke statistische gegevens de vorige grafiek steunt, antwoordt spreker dat de gegevens met betrekking tot de totale omzet (TO) afkomstig zijn van de Rijkscomptabiliteit en die betreffende de produktiekosten van het Nationaal Instituut voor de Statistiek. Spreker betreurt de slechte werking van genoemd instituut dat soms met 10 jaar vertraging statistieken aflevert, terwijl dergelijke cijfergegevens in de Verenigde Staten maandelijks worden gepubliceerd. Wat de Gewesten betreft, is de toestand nog slechter.

Gevolg 2 : Bij verminderde particuliere koopkracht ontstaat het gevaar voor een structurele inflatie. Ondernemers die worstelen met afnemende schaalmeeropbrengsten, proberen hun winsten veilig te stellen door :

- (a) hun verkoopprijzen op te drijven;
- (b) de vakbonden en regeringen van de noodzaak van loonmatiging proberen te overtuigen.

Gevolg 3 : Bij voortdurende stijging van de arbeidsproductiviteit neigen de stagnerende reële lonen — conform het theorema van Jan Pen — tot :

- (a) een wegwijnende loonquote;
- (b) effectief tanende particuliere binnenlandse koopkracht;
- (c) een overproductie op de binnenlandse markt;
- (d) een toenemende exportafhankelijkheid.

Gevolg 4 : De potentiële overproductie moet dan ofwel kunnen worden afgewenteld op de wereldmarkt, ofwel worden gecompenseerd door massale overheidsbestellingen in een economie die wordt omgevormd van een consumptie- naar een oorlogseconomie (oplossing van Adolf Hitler en Hjalmar Schacht tijdens de jaren 30). In vredetijd kan uiteraard alleen het eerste, niet het tweede.

Op de wereldmarkt wordt de concurrentieslag echter alleen gewonnen door die ondernemingen die de geringste loonkosten per eenheid van output hebben, met andere woorden door die ondernemingen met de hoogste arbeidsproductiviteit.

Kortom, op een ogenblik dat de menselijke energie goedkoper wordt ten opzichte van de andere energievormen — en het dus aangewezen zou zijn meer arbeidskracht in het productieproces in te zetten — dwingt de lage schaalelasticiteit de ondernemers arbeidsvervangende rationalisatie-investeringen te doen, ten einde een zo gunstig mogelijke arbeidsproductiviteit te vertonen. Het gevolg is :

- (a) een toenemende werkloosheid en
- (b) een duidelijke groeivertraging.

Cette tendance ressort du graphique suivant :

GRAPHIQUE 2

Les conséquences de la réduction des salaires dans une situation de concurrence par la modération salariale au niveau international, évaluées par approximation au moyen de la théorie des isoquants, issue de la théorie marginaliste

A = utilisation optimale des facteurs de production (et donc bénéfice optimal) à l'intersection de la courbe des isoquants (I_1) et de la droite des isocoûts (P_1).

L = emploi

C = capital

Dit blijkt uit de volgende grafiek :

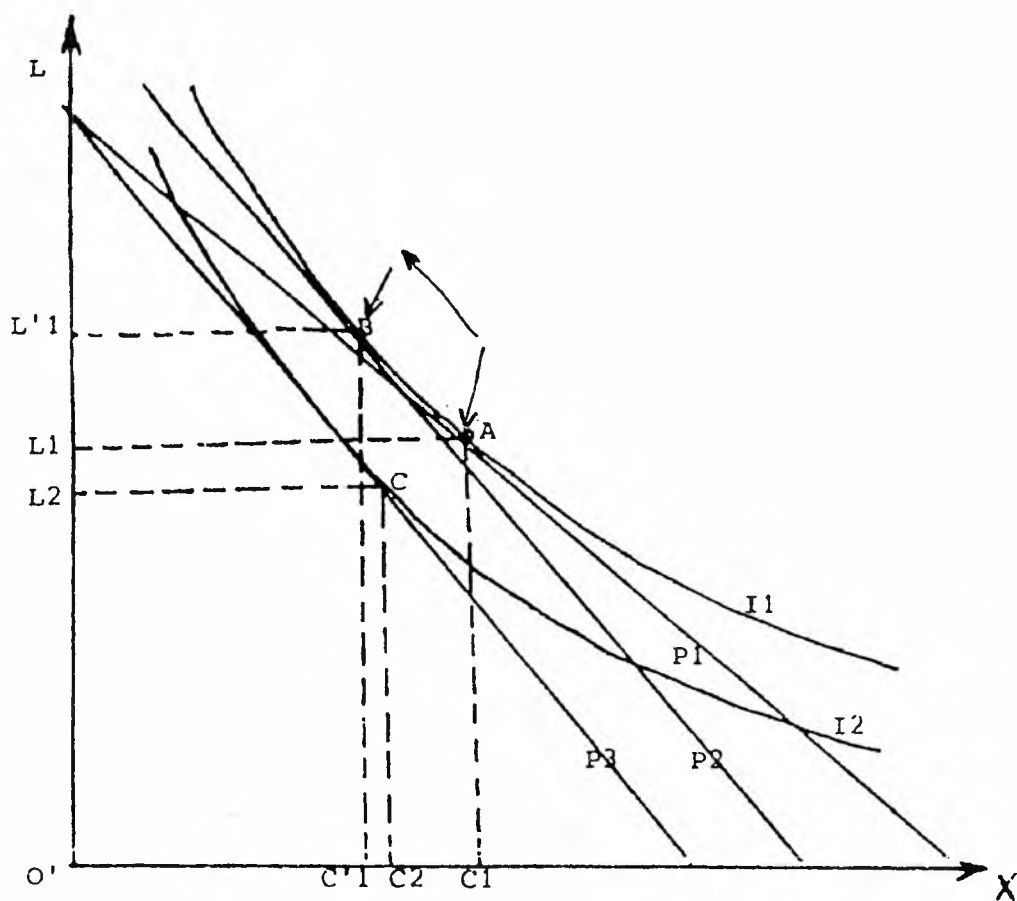
GRAFIEK 2

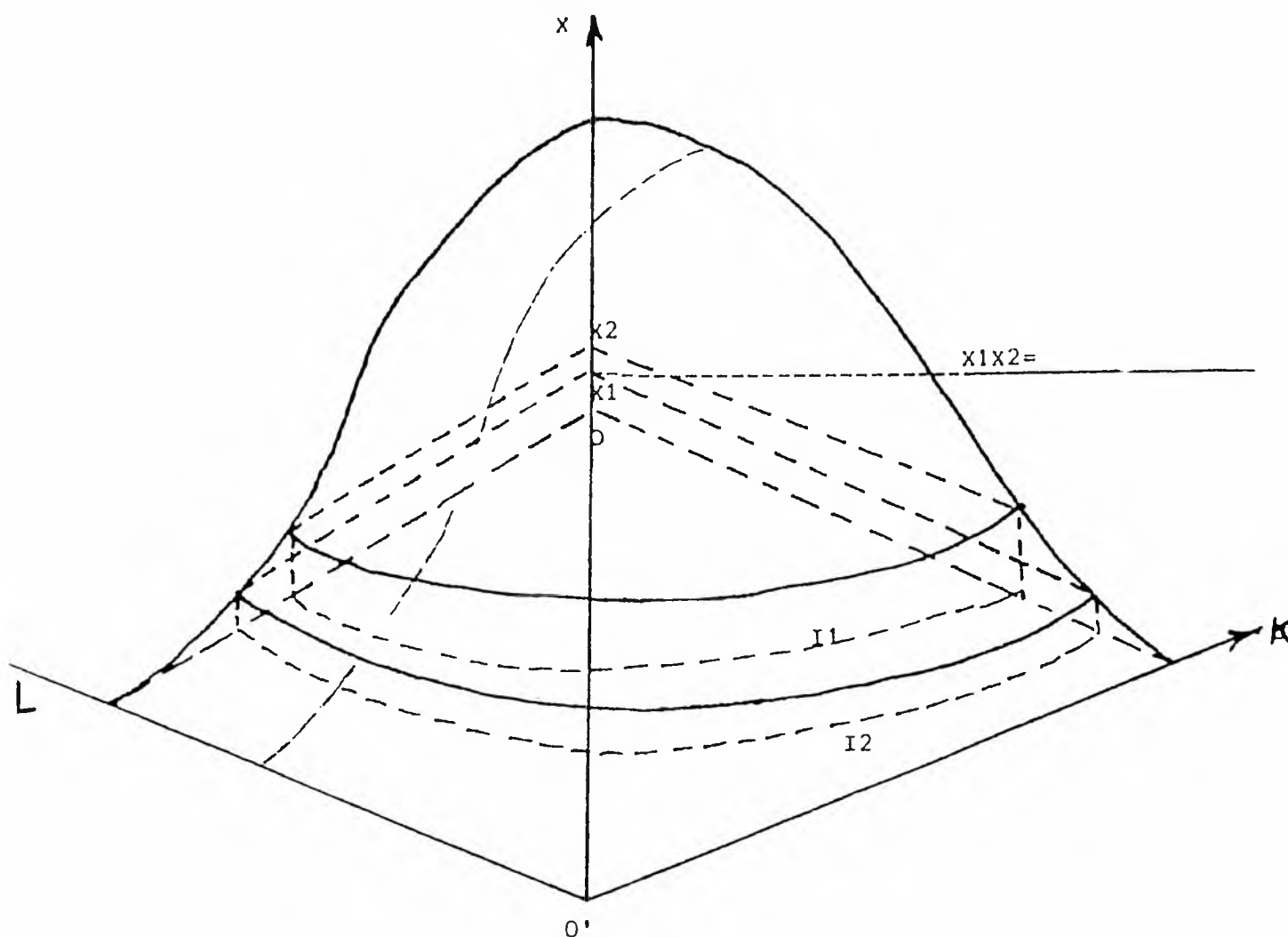
De gevolgen van loonsverlaging bij internationale loonmatigingsconcurrentie, benaderd met behulp van de isokwantentheorie uit de marginalistische theorie

A = optimale bezetting van de produktiefactoren (en dus optimale winst), wanneer de isokwantenkromme (I_1) de isokostenrechte (P_1) raakt.

L = werkgelegenheid

C = kapitaal





En réponse à la remarque selon laquelle les graphiques ci-dessus se réfèrent à des schémas de pensée théoriques (théorie néoclassique de Pareto) qui ne peuvent directement s'appliquer à une situation économique réelle, l'orateur reconnaît que les hypothèses de base retenues sont effectivement optimales : libre concurrence totale, minimalisation des frais de production, équilibre général des marchés, etc.

Un tel schéma permet toutefois d'identifier les erreurs commises en Belgique au cours des années 1970.

Il est généralement admis qu'en cas de modération salariale, on constate un déplacement de la droite des isocoûts (P) jusqu'à un nouveau point d'équilibre B. Ce point est atteint par une augmentation de la main-d'œuvre (point O'L'1) et une diminution du capital (point O'C'1).

Ce raisonnement ne vaut toutefois pas en période de surproduction persistante. Dans ce cas, toute modération salariale ne fait qu'agrandir davantage encore l'écart entre le pouvoir d'achat sur le marché intérieur et la production, accroître la dépendance à l'égard de l'exportation et affaiblir la position concurrentielle du pays concerné. Avec pour conséquence la nécessité de procéder à de nouvelles rationalisations, ce qui conduit à une augmentation du taux de chômage.

In zijn antwoord op de opmerking luidens welke de hierboven afgebeelde grafieken verwijzen naar patronen uit het theoretisch denken (neoklassieke theorie van Pareto) die niet rechtstreeks kunnen worden toegepast op een reële economische toestand, erkent spreker dat inderdaad wordt uitgegaan van optimale basisomstandigheden : volledig vrije concurrentie, minimalisering van de produktiekosten, algemeen evenwicht tussen de markten enzovoort.

Dank zij een dergelijk patroon kunnen wij duidelijk zien welke fouten in België tijdens de jaren 1970 zijn gemaakt.

Het is algemeen aanvaard dat er zich in geval van loonmatiging een verplaatsing van de isokostenrechte (P) voordoet tot een nieuw evenwicht wordt bereikt in punt B. Dat punt wordt bereikt door een toename van de arbeidskrachten (punt O'L'1) en een vermindering van het kapitaal (punt O'C'1).

Deze redenering gaat echter niet op tijdens een periode van duidelijke overproductie. In dat geval zal iedere loonmatiging uitsluitend tot gevolg hebben dat de kloof tussen de koopkracht op de binnenlandse markt en de productie nog toeneemt, dat de afhankelijkheid van de uitvoer groeit en dat de concurrentiepositie van het betrokken land verzwakt. Dat leidt dan tot nieuwe rationalisaties, die op hun beurt voor een stijging van het werkloosheidspercentage zorgen.

Au cours d'une période de crise économique structurelle (point C du graphique) tant le capital investi (point O'C2) que l'emploi (point O'L2) diminuent. Dans ce cas, il est inutile de tenter d'agir sur les salaires (que ce soit par le biais d'une modération ou d'une augmentation salariale) ou des taux d'intérêt.

Conséquence 5 : On entre dès à présent dans un cercle vicieux. Une augmentation du chômage implique en effet :

- (a) une nouvelle réduction du pouvoir d'achat des particuliers sur le marché intérieur;
- (b) une plus grande dépendance à l'égard des exportations;
- (c) un plus grand besoin de réaliser des investissements de rationalisation;
- (d) un nouveau ralentissement de la croissance économique;
- (e) une diminution du degré d'utilisation des capitaux fixes;
- (f) une nouvelle augmentation du chômage, etc.

Conséquence 6 : Si l'on ne parvient pas à sortir de ce cercle vicieux — et cela ne peut se faire que par le rétablissement de l'élasticité d'échelle — l'économie finit par régresser et

- (a) la surproduction acquiert un caractère *structurel persistant* plutôt qu'un caractère conjoncturel;
- (b) la dette publique s'accroît de façon alarmante (à cause de l'augmentation continue du coût du chômage et de l'augmentation de la contribution de l'Etat à la restructuration des secteurs menacés);

(c) les intérêts commencent à augmenter par suite de l'accroissement des besoins de financement des pouvoirs publics;

(d) l'effet cumulatif des taux s'accélère à croissance économique nominale faible et à taux d'intérêts élevés;

(e) les entreprises qui dépendent des exportations ne parviennent plus à financer les investissements de rationalisation lorsque les taux sont trop élevés;

(f) le désinvestissement hypothèque encore davantage la croissance économique.

L'économie belge n'a surmonté la crise structurelle des années 1970 et 1980 que très laborieusement et très lentement. Elle a très mal digéré l'augmentation de la taille des entreprises qui est survenue dans les années 1970 (voir tableau 1), qui s'est accompagnée d'une diminution importante de la marge brute d'autofinancement et d'une diminution trop importante du taux d'investissement brut, notamment parce que les pouvoirs publics ont trop longtemps maintenu artificiellement en vie de grandes entreprises non rentables. La création de la Société nationale pour la restructuration des secteurs nationaux (SNSN) et la politique menée par cette société ont coûté beaucoup d'argent à la collectivité sans que la structure économique du pays se soit améliorée.

Tijdens een periode van structurele economische crisis (punt C van de grafiek) nemen zowel het geïnvesteerde kapitaal (punt O'C2) als de werkgelegenheid (punt O'L2) af. In dat geval is het nutteloos te trachten in te grijpen op het stuk van de lonen (door een matiging of een verhoging ervan) of op dat van de rentevoeten.

Gevolg 5 : Vanaf nu ontstaat er een vicieuze cirkel. Een hogere werkloosheid impliceert immers :

- (a) nog minder binnenlandse particuliere koopkracht;
- (b) een nog grotere exportafhankelijkheid;
- (c) een nog grotere noodzaak aan rationalisatie-investeringen;
- (d) een verdere vertraging van de economische groei;
- (e) een steeds geringere bezettingsgraad van het vast kapitaal;
- (f) nog meer werkloosheid enz.

Gevolg 6 : Slaagt men er niet in de vicieuze cirkel te doorbreken — en dat kan enkel door de schaalelasticiteit te herstellen — dan klappt de hele economie op de duur dicht, en

(a) krijgt de overproduktie een *persisterend structureel* in plaats van een conjunctureel karakter;

(b) begint de rijksschuld alarmerend op te lopen (omwille van de steeds stijgende kosten voor de werkloosheid en de stijgende Staatstegemoetkomingen bij de herstructurering van de bedreigde sectoren);

(c) begint de interest te stijgen wegens de toegenomen financieringsbehoefte van de overheid;

(d) begint, bij geringe nominale economische groei en gestegen interest, de rentesneeuwbal sneller te rollen;

(e) slagen de exportafhankelijke ondernemingen er niet meer in de rationalisatie-investeringen te financieren, gelet op de te hoge rente;

(f) hypotheceert de desinvestering nog verder de economische groei.

De Belgische economie is veel te moeizaam en veel te laat tijdig de structurele crisis van de jaren 1970 en 1980 te boven gekomen. Ze heeft de schaalvergroting uit de jaren 1970 (zie tabel 1), mede gelet op een zwakke cash-flow en een te lage bruto investeringsquote, bijzonder slecht verteerd. De overheid heeft tevens al te lang geld verkwest aan het artificieel in leven houden van onrendabele grote bedrijven. De oprichting en de gevolgde politiek van de Nationale Maatschappij voor de Herstructurering van de Nationale Sectoren (NMNS) heeft de gemeenschap veel geld gekost, zonder dat de economische structuur verbeterde.

A ce propos, il est intéressant de comparer l'évolution de l'élasticité d'échelle en Belgique et aux Etats-Unis entre 1953 et 1996 :

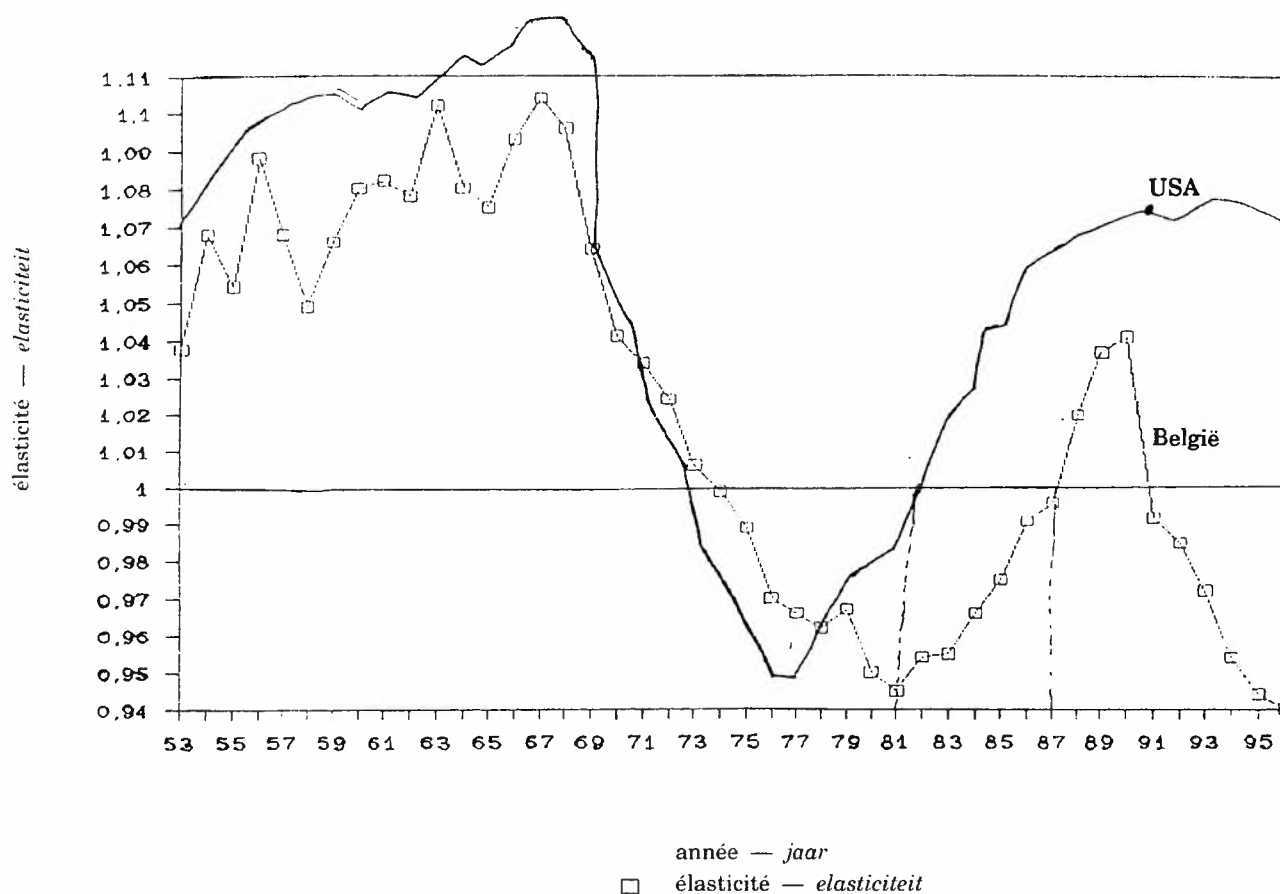
GRAPHIQUE 3

Evolution de l'élasticité d'échelle
Belgique 1953-1996

In dat verband is het interessant om de evolutie van de schaalearlasticiteit tussen 1953 en 1996 in België en in de Verenigde Staten met elkaar te vergelijken :

GRAFIEK 3

Evolutie schaalearlasticiteit
België 1953-1996



Les Etats-Unis ont connu une période de prospérité économique particulièrement importante au cours des années '60.

Cette période a été suivie par une période de crise économique structurelle tant en Europe qu'aux Etats-Unis. Toutefois, ces derniers ont réussi à maîtriser cette crise dès 1981, soit beaucoup plus rapidement que la Belgique, où il faut attendre 1987 pour voir l'élasticité d'échelle se rapprocher de l'unité.

A partir du second trimestre de 1990, l'économie mondiale a connu une récession *conjoncturelle* sensible. Comme l'élasticité d'échelle de l'économie belge n'avait pas encore atteint un niveau suffisant à ce moment, notre pays s'est à nouveau vu confronté à une crise *structurelle* (élasticité d'échelle inférieure à 1), contrairement aux Etats-Unis, à l'Allemagne, au Japon et à ses principaux partenaires européens.

En période de crise économique structurelle, il ne peut être prise aucune mesure qui porte atteinte à la

De jaren zestig waren voor de Verenigde Staten een periode van buitengewone economische welvaart.

Op die bloeiperiode volgde niet alleen in de Verenigde Staten, maar ook in Europa een structurele economische crisis. De VS is er evenwel al in 1981 in geslaagd om de crisis onder controle te krijgen. In België daarentegen zouden we tot 1987 moeten wachten om de schaalearlasticiteit in de richting van het cijfer 1 te zien evolueren.

In het tweede kwartaal van 1990 raakte de wereld-economie in een aanzienlijke *conjoncturele* recessie. Aangezien de schaalearlasticiteit van de Belgische economie op dat ogenblik nog niet voldoende hoog was, werd ons land opnieuw met een *structurele* crisis geconfronteerd (schaalearlasticiteit lager dan 1), in tegenstelling tot de Verenigde Staten, Duitsland, Japan en de belangrijkste Europese partners.

Als de economie in een structurele crisis verkeert, zijn maatregelen die de *privé-consumptie* in gevaar

consommation privée, sous peine de renforcer la surproduction.

Or, certaines des mesures fiscales récentes décidées par le gouvernement touchent directement les catégories de revenus les plus bas : la restructuration des taux de la TVA (compensée par l'instauration d'une nouvelle taxe de mise en circulation), la limitation de la déduction des frais de déplacement du domicile au lieu de travail, ou encore les mesures visant particulièrement les petites et moyennes entreprises (alors que celles-ci sont traditionnellement l'élément dynamisant de notre économie).

Selon l'intervenant, si l'on souhaite rétablir l'élasticité d'échelle de notre économie à un niveau suffisant, il s'impose de favoriser la création de nouvelles entreprises de petite ou moyenne dimension en obligeant les banques à assouplir les conditions d'octroi de prêts.

Les banques ont en effet largement profité de l'endettement croissant de l'Etat belge. Ainsi, leurs réserves disponibles ont décuplé entre 1974 et 1991, comme il apparaît clairement dans le tableau suivant :

TABLEAU 2

Evolution des réserves disponibles des banques et des compagnies d'assurances belges en % du PNB et évolution de la marge brute d'autofinancement (MBA) annuelle totale de l'ensemble des entreprises belges (1967-1991)

Année — Jaar	Réserves disponibles des banques (en milliards de francs) — Beschikbare reserves van de banken (mld BF)	Réserves disponibles des compagnies d'assurances (en milliards de francs) — Beschikbare reserves van de verzekeringsmaatschappijen (mld BF)	PNB en unités monétaires courantes (en milliards de francs) — BNP in lopende geldeenheden (mld BF)	MBA ens. entreprises belges (en milliards de francs) (pour mémoire) — Cash-flow van alle Belgische ondernemingen (mld BF) (pro memorie)	Réserves des banques en % du PNB — Reserves van de banken in % BNP	Réserves des compagnies d'assurances en % du PNB — Reserves van de verzekeringsmaatschappijen in % BNP
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
1967.....	5,64 ⁽¹⁾	—	977,3 ⁽⁷⁾	146,11	0,58	—
1968.....	5,86 ⁽¹⁾	—	1 045,9 ⁽⁷⁾	163,17	0,56	—
1969.....	6,71 ⁽¹⁾	—	1 159,7 ⁽⁷⁾	186,39	0,58	—
1970.....	7,66 ⁽¹⁾	—	1 291,8 ⁽⁷⁾	214,19	0,59	—
1971.....	9,08 ⁽¹⁾	—	1 411,9 ⁽⁷⁾	224,67	0,64	—
1972.....	10,29 ⁽²⁾	—	1 580,7 ⁽⁷⁾	256,11	0,65	—
1973.....	11,74 ⁽²⁾	—	1 791,6 ⁽⁷⁾	290,65	0,66	—
1974.....	13,76 ⁽²⁾	—	2 102,7 ⁽⁷⁾	336,58	0,65	—
1975.....	17,63 ⁽²⁾	—	2 325,8 ⁽⁷⁾	331,41	0,76	—
1976.....	19,23 ⁽²⁾	—	2 650,1 ⁽⁷⁾	364,89	0,73	—
1977.....	21,62 ⁽³⁾	—	2 858,9 ⁽⁷⁾	396,29	0,76	—
1978.....	23,54 ⁽³⁾	—	3 067,7 ⁽⁷⁾	436,06	0,77	—
1979.....	26,24 ⁽³⁾	—	3 261,2 ⁽⁷⁾	474,40	0,80	—
1980.....	30,17 ⁽³⁾	—	3 507,6 ⁽⁷⁾	459,91	0,83	—
1981.....	36,12 ⁽⁴⁾	27,39 ⁽⁶⁾	3 643,0 ⁽⁷⁾	474,14	0,99	0,75
1982.....	43,69 ⁽⁴⁾	30,05 ⁽⁶⁾	3 935,2 ⁽⁷⁾	560,52	1,11	0,76
1983.....	48,76 ⁽⁴⁾	34,47 ⁽⁶⁾	4 167,5 ⁽⁷⁾	631,41	1,17	0,83
1984.....	52,04 ⁽⁴⁾	41,43 ⁽⁶⁾	4 489,9 ⁽⁸⁾	721,36	1,16	0,92
1985.....	56,96 ⁽⁴⁾	49,03 ⁽⁶⁾	4 792,6 ⁽⁸⁾	833,83	1,19	1,02
1986.....	72,20 ⁽⁴⁾	66,43 ⁽⁶⁾	5 069,9 ⁽⁸⁾	953,34	1,42	1,31
1987.....	80,31 ⁽⁴⁾	86,29 ⁽⁶⁾	5 301,7 ⁽⁸⁾	1 026,02	1,51	1,63
1988.....	100,49 ⁽⁴⁾	108,67 ⁽⁶⁾	5 634,2 ⁽⁸⁾	1 177,08	1,78	1,93

brengen, uit den boze. Zo niet geeft dat aanleiding tot overproductie.

Bepaalde recente belastingmaatregelen van de regering raken evenwel direct de laagste inkomens : herstructurering van de BTW-tarieven (gecompenseerd door de invoering van een nieuwe belasting op het in het verkeer brengen van voertuigen), beperkte aftrekbaarheid van de kosten van het woon-werkverkeer of ook nog de maatregelen die vooral het klein- en middenbedrijf raken (ook al zijn zij naar aloude traditie de stuwende kracht van onze economie).

Spreker is van mening dat men de oprichting van nieuwe kleine of middelgrote ondernemingen moet bevorderen door de banken ertoe te verplichten om het toekennen van leningen aan soepeler voorwaarden te onderwerpen. Allcen op die manier kan de schaaelasticiteit van onze economie opnieuw het gewenste niveau bereiken.

De banken hebben immers in ruime mate van de toenemende Rijksschuld geprofiteerd. Hun beschikbare reserves zijn tussen 1974 en 1991 vertienvoudigd. Dat moge duidelijk blijken uit onderstaande tabel :

TABEL 2

Evolutie van de beschikbare reserves van de Belgische banken en van de Belgische verzekeringsmaatschappijen in % van het BNP en evolutie van de jaarlijkse totale cash-flow van alle Belgische ondernemingen (1967-1991)

(SUITE TABLEAU)

(VERVOLG TABEL)

Année — Jaar	Réserves disponibles des banques (en milliards de francs) — Beschikbare reserves van de banken (mld BF)	Réserves disponibles des compagnies d'assurances (en milliards de francs) — Beschikbare reserves van de verzekeringsmaatschappijen (mld BF)	PNB en unités monétaires courantes (en milliards de francs) — BNP in lopende geldeenheden (mld BF)	MBA ens. entreprises belges (en milliards de francs) (pour mémoire) — Cash-flow van alle Belgische ondernemingen (mld BF) (pro memorie)	Réserves des banques en % du PNB — Reserves van de banken in % BNP	Réserves des compagnies d'assurances en % du PNB — Reserves van de verzekeringsmaatschappijen in % BNP
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f)
1989	127,90 ⁽⁵⁾	—	6 127,4 ⁽⁶⁾	1 306,15	2,09	—
1990	113,40 ⁽⁵⁾	—	6 520,6 ⁽⁶⁾	1 350,95	1,74	—
1991	119,20 ⁽⁵⁾	—	6 834,2 ⁽⁹⁾	1 431,26	1,75	—

(a) Les réserves disponibles des banques, telles qu'elles sont publiées chaque année dans la *Situation globale des banques au 31 décembre* (source : Banque nationale de Belgique (BNB)), donnent également une idée des bénéfices cumulés non distribués des banques.

(b) Il s'agit des réserves disponibles et non des réserves techniques de l'ensemble des compagnies d'assurances ayant leur siège social en Belgique (source : Office de contrôle des assurances).

(c) Il s'agit du produit national brut (adapté) aux prix courants, tel que calculé par l'Institut national de Statistique (INS).

(d) Calculée sur la base de la comptabilité nationale.

(e) = 100 x (a)/(c).

(f) = 100 x (b)/(c).

(1) INS, *Annuaire statistique de la Belgique*, Volume 95 — 1975, Bruxelles, 1976, p. 446, fusion des rubriques « Réserve disponible » et « Fonds de réserve ».

(2) INS, *Annuaire statistique de la Belgique*, Volume 100 — 1980, Bruxelles, 1981, p. 454, fusion des rubriques « Réserve disponible », « Autres réserves », « Fonds de réserve ».

(3) INS, *Annuaire statistique de la Belgique*, Volume 105 — 1985, Bruxelles, 1986, p. 423, fusion des rubriques « Réserve disponible », « Autres réserves », « Fonds de réserve ».

(4) INS, *Annuaire statistique de la Belgique*, Volume 109 — 1989, Bruxelles, 1991, p. 433, fusion des rubriques « Réserve disponible », « Autres réserves », « Fonds de réserve ».

(5) BNB — *Situation globale des banques*, Tableau XIII-12, p. 139.

(6) INS, *Annuaire statistique de la Belgique*, Volume 105 — 1985, Bruxelles, 1986, p. 460, Tableau 20, « Passif, III. Réserves » pour la période 1981-1984 inclus.

INS, *Annuaire statistique de la Belgique*, Volume 109 — 1989, Bruxelles, 1991, p. 470, Tableau 20.II « Passif, III. Réserves » pour la période de 1985 à 1988 inclus.

(7) INS, *Les comptes nationaux de la Belgique 1980-1989*, Bruxelles, 1991, « Etudes statistiques », n° 90, p. 9.

(8) INS, *Les comptes nationaux de la Belgique 1980-1990*, Bruxelles, 1992, prépublication, p. 17, rubrique « Produit national brut contre prix du marché (adapté) ».

(9) *Budgets des recettes et des dépenses pour l'année budgétaire 1992, Exposé général*, Bruxelles 1992, doc. Chambre n° 410/2-91/92, p. 11.

La même remarque vaut d'ailleurs pour les compagnies d'assurances. C'est pourquoi l'orateur est favorable au prélèvement d'une taxe unique sur les sommes versées aux entreprises d'assurances et affectées, en 1991, à la formation de l'épargne à long terme (article 16, 2°, 42, § 2 et 59 du présent projet).

Une autre mesure permettant d'augmenter l'élasticité d'échelle de notre économie est l'octroi de subsi-

(a) De beschikbare reserves van de banken, zoals jaarlijks gepubliceerd in de *Algemene staat van de banken per 31 december* (bron : Nationale Bank van België (NBB)), geven tevens een aanwijzing van de gecumuleerde niet uitgekeerde winsten van de banken.

(b) Het betreft hier de beschikbare, niet de technische reserves, van alle verzekeringsondernemingen met maatschappelijke zetel in België (bron : Controledienst voor de verzekeringen).

(c) Het betreft hier het (aangepaste) bruto nationaal produkt tegen marktprijzen als berekend door het Nationaal Instituut voor de Statistiek (NIS).

(d) Berekend aan de hand van de nationale boekhouding.

(e) = 100 x (a)/(c).

(f) = 100 x (b)/(c).

(1) NIS, *Statistisch Jaarboek van België*, Boekdeel 95 — 1975, Brussel, 1976, blz. 446, samenvoeging rubrieken « Beschikbare reserve » en « Reservefonds ».

(2) NIS, *Statistisch Jaarboek van België*, Boekdeel 100 — 1980, Brussel, 1981, blz. 454, samenvoeging rubrieken « Beschikbare reserve », « Andere reserves », « Reservefonds ».

(3) NIS, *Statistisch Jaarboek van België*, Boekdeel 105 — 1985, Brussel, 1986, blz. 423, samenvoeging rubrieken « Beschikbare reserve », « Andere reserves », « Reservefonds ».

(4) NIS, *Statistisch Jaarboek van België*, Boekdeel 109 — 1989, Brussel, 1991, blz. 433, samenvoeging rubrieken « Beschikbare reserve », « Andere reserves », « Reservefonds ».

(5) NBB, *Algemene staat der banken*, Tabel XIII-12, blz. 139.

(6) NIS, *Statistisch Jaarboek van België*, Boekdeel 105 — 1985, Brussel, 1986, blz. 460, Tabel 20, « Passief, III. Reserves » voor 1981 tot en met 1984.

NIS, *Statistisch Jaarboek van België*, Boekdeel 109 — 1989, Brussel, 1991, blz. 470, Tabel 20.II, « Passief, III. Reserves » voor 1985 tot en met 1988.

(7) NIS, *De nationale rekeningen van België 1980-1989*, Brussel, 1991, « Statistische Studiën », nummer 90, blz. 9.

(8) NIS, *De nationale rekeningen van België 1980-1990*, Brussel, 1992, voorpublicatie, blz. 17, rubriek « Bruto nationaal produkt tegen marktprijs (aangepast) ».

(9) *Begrotingen van ontvangsten en uitgaven voor het begrotingsjaar 1992, Algemene Toelichting*, Brussel, 1992, stuk Kamer n° 410/2-91/92, blz. 11.

Diezelfde opmerking geldt trouwens ook voor de verzekeringsondernemingen. Spreker is dan ook voorstander van een eenmalige belasting op de aan verzekeringsmaatschappijen betaalde sommen die in 1991 voor het lange-termijnsparen werden gebruikt (artikelen 16, 2°, 42, § 2, en 59 van dit ontwerp).

Een andere positieve maatregel waarmee de schaaelasticiteit van onze economie kan worden ver-

des suffisants aux entreprises innovatrices (cf. « Theorie der wirtschaftlichen Entwicklung » (1912) de J. Schumpeter).

En conclusion, l'orateur enjoint donc le gouvernement à éviter les erreurs commises au cours des années 1970 et à prendre les mesures adéquates afin de sortir le pays de cette nouvelle période de crise économique structurelle, sous peine de voir la dette publique augmenter davantage encore.

*
* * *

Un autre membre est d'avis que la crise économique structurelle que nous connaissons aujourd'hui résulte de l'exploitation inconsiderée du facteur « nature » ces cent dernières années.

Concernant le présent projet de loi-programme, l'orateur estime qu'il est urgent de modifier la législation afin de réprimer un certain nombre de mécanismes d'évasion fiscale.

Il plaide en faveur d'une simplification de la législation fiscale et d'un élargissement de la base imposable à l'impôt sur les revenus ce qui, à terme, devrait permettre de diminuer les taux d'imposition, pour autant que l'on arrive à contrôler l'évolution de la dette publique.

L'intervenant examine ensuite un certain nombre de mesures concrètes.

Il se réjouit de ce que le gouvernement ait décidé d'exonérer *intégralement* (au lieu d'un maximum de 10 000 francs indexé actuellement) l'intervention obligatoire des employeurs dans les frais de déplacement du domicile au lieu de travail, à condition que le travailleur prouve qu'il a régulièrement souscrit un abonnement auprès d'une société de transport en commun (articles 7 et 42, § 2).

Par contre, il ne peut souscrire totalement à la mesure visant à limiter forfaitairement la déduction des frais réels de déplacement du domicile au lieu de travail, lorsque celui-ci est effectué au moyen d'un véhicule personnel (articles 9 et 42, § 2). En effet, il est inacceptable d'encourager l'utilisation d'un véhicule privé par le biais de déductions fiscales, lorsqu'un moyen de transport public est disponible. Dans ce cas, l'utilisation de la voiture n'est pas une nécessité mais un confort supplémentaire délibérément choisi par le contribuable. Ne peuvent donc être pris en compte que les frais de déplacement réels limités au prix du transport public, éventuellement augmentés des frais de déplacement en voiture jusqu'à la gare ou l'arrêt de bus ou de métro le plus proche du domicile.

Lorsqu'aucun moyen de transport public ne peut être utilisé (horaires de travail irréguliers, travail de nuit, etc.), les frais *réels* de déplacement (prix réel au kilomètre) correspondant à l'utilisation d'un *petit* véhicule peuvent donner lieu à déduction. Il n'appartient en effet pas à l'Etat de prendre en charge

groot, zou kunnen bestaan in het toekennen van voldoende subsidies aan innoverende bedrijven (« Theorie der wirtschaftlichen Entwicklung » (1912) van J. Schumpeter).

Tot besluit verzoekt spreker de regering dan ook niet opnieuw de fouten van de jaren zeventig te maken en de gepaste maatregelen te nemen om het land uit deze nieuwe structurele economische crisis te halen. Gebeurt dat niet, dan zal de overheids-schuld nog meer stijgen.

*
* * *

Een ander lid is van mening dat de structurele economische crisis waar we nu tegenaan kijken, het gevolg is van de ondoordachte exploitatie van de factor « natuur » tijdens de voorbije honderd jaar.

In verband met dit ontwerp van programmawet is spreker van mening dat de regelgeving ter zake dringend moet worden herzien, zodat bepaalde vormen van belastingontwijking kunnen worden bestraft.

Hij pleit voor een vereenvoudiging van de belastingwetten en een verbreding van de belastinggrondslag voor de inkomstenbelastingen. Op termijn moet dat een daling van de belastingtarieven mogelijk maken, voor zover men erin slaagt de Rijksschuld onder controle te krijgen.

Spreker onderzoekt vervolgens een aantal concrete maatregelen.

Hij verheugt er zich over dat de regering heeft besloten de verplichte tegemoetkoming van de werkgever in de kosten van het woon-werkverkeer integraal vrij te stellen van belasting (in plaats van het huidige, aan de index gekoppelde maximum van 10 000 frank). Daartoe moet de werknemer wel kunnen bewijzen dat hij op regelmatige wijze een abonnement bij een maatschappij voor openbaar vervoer heeft genomen (art. 7 en 42, § 2).

Wel kan hij niet volledig instemmen met de maatregel om de aftrek van de werkelijke kosten voor het woon-werkverkeer tot een bepaald forfait te beperken als die reiskosten met een persoonlijk voertuig worden gemaakt (art. 9 en 42, § 2). Het gebruik van het eigen voertuig mag niet door belastingaftrek worden aangemoedigd als de reis van en naar het werk ook met het openbaar vervoer kan. In dat geval is de auto immers niet noodzakelijk, maar kiest de belastingplichtige gewoon voor meer comfort. De werkelijke reiskosten die in aanmerking worden genomen, moeten dus beperkt blijven tot de prijs van het openbaar vervoer en eventueel de kosten voor de rit tot aan het trein- of metrostation of de bushalte die het dichtst bij de woonplaats zijn gelegen.

Wanneer het niet mogelijk is om het openbaar vervoer te gebruiken (wegens onregelmatige arbeidsuren, nachtarbeid enzovoort), komen de *werkelijke* reiskosten (reële prijs per kilometer) die met de prijs voor het gebruik van een *klein* voertuig overeenstemmen, voor aftrek in aanmerking. De Staat heeft

l'amortissement d'un véhicule plus cher ou plus puissant.

L'orateur renvoie à ce propos à l'amendement n° 1 de MM. De Vlieghere et Defeyt (Doc. n° 444/2-91/92, pp. 1-2).

*
* *

Le Ministre indique que conformément à la convention réglant le travail de nuit, les employeurs seront dorénavant obligés d'organiser un transport collectif pour leurs employés.

*
* *

Concernant les barèmes des indemnités kilométriques accordées par l'Etat à ses fonctionnaires pour les déplacements effectués pour des raisons de service, *l'intervenant* estime qu'ils devraient être revus à la baisse. Il plaide en faveur d'une certaine uniformisation en la matière.

L'intervenant estime également qu'il n'appartient absolument pas aux pouvoirs publics d'encourager l'épargne-pension ou la souscription de contrats d'assurance-vie.

Il constate que l'épargne-pension, financée pour moitié par l'Etat (en tant que dépense fiscale), profite surtout aux revenus les plus élevés. Il est par contre convaincu de la nécessité de constituer des réserves pour les pensions qui devront être versées après l'année 2010, lorsque, par suite de l'évolution démographique négative, le régime des pensions légales sera en proie à de graves difficultés.

L'intervenant estime que ce problème ne doit toutefois pas être résolu par l'épargne-pension individuelle, mais qu'il serait préférable, par exemple, d'épargner chaque année au sein des entreprises une partie de l'augmentation salariale accordée par une convention collective. Il s'agirait, en d'autres termes, d'une épargne-pension publique.

*
* *

Le président de la Commission fait observer que le débat sur cette question est déjà bien engagé. Certaines entreprises ne peuvent toutefois pas garantir qu'elles pourront effectuer ces paiements à terme.

Au moment où l'épargne-pension a été instaurée, on a d'ailleurs insisté sur le fait qu'il devait subsister une certaine forme de solidarité avec la sécurité sociale.

Les recettes supplémentaires provenant des trois sauts d'index ont d'ailleurs permis de réduire sensiblement la subvention de l'Etat à la sécurité sociale.

*
* *

immers niet tot taak de afbetaling van een duurder of krachtiger voertuig op zich te nemen.

Spreker verwijst ter zake naar amendement n° 1 van de heren De Vlieghere en Defeyt (Stuk n° 444/2-91/92, blz. 1-2).

*
* *

De Minister brengt onder de aandacht dat werkgevers op grond van de overeenkomst betreffende nachtarbeid voortaan collectief vervoer voor hun werknemers zullen moeten organiseren.

*
* *

Spreker is van mening dat de schalen voor de kilometervergoedingen die de Staat voor dienstreizen aan zijn ambtenaren toekent, moeten worden verlaagd. Hij pleit in dat verband voor een zekere uniformisering.

Voorts is het zijn inziens geenszins de taak van de overheid om de ontwikkeling van het pensioensparen of het sluiten van levensverzekeringscontracten te stimuleren.

Hij stelt vast dat het pensioensparen dat voor de helft door de Staat wordt gefinancierd (als fiscale uitgave) vooral de hogere inkomens ten goede komt. Hij is wel overtuigd van de noodzaak om pensioenreserves op te bouwen voor de periode vanaf het jaar 2010; vanaf genoemd jaar zullen er, als gevolg van de demografische evolutie, immers zware problemen rijzen voor ons wettelijk pensioenstelsel.

Volgens hem dient dat probleem echter niet te worden opgelost door individueel pensioensparen, doch veeleer door bijvoorbeeld het jaarlijks opsparen binnen de bedrijven van een deel van de bij CAO toegekende loonsverhoging, met andere woorden een soort van openbaar pensioensparen.

*
* *

De Commissievoorzitter merkt op dat de discussie daarover reeds volop aan de gang is. Een deel van de bedrijven kan echter niet garanderen dat zij op termijn die betalingen ook effectief zullen kunnen verrichten.

Bij de invoering van het pensioensparen werd overigens benadrukt dat er een vorm van solidariteit moest blijven bestaan met de sociale zekerheid.

De bijkomende inkomsten die voortkwamen uit de drie indexinleveringen hebben overigens een gevoelige vermindering van de Staatstoelage aan de sociale zekerheid mogelijk gemaakt.

*
* *

Le membre se rallie à ce point de vue.

L'épargne-pension individuelle n'offre aucune solution aux problèmes auxquels notre société sera confrontée à partir de 2010 dans le domaine des pensions. Tout au plus pourra-t-elle entraîner des différences de traitement entre les diverses catégories de pensionnés.

D'un point de vue économique, l'intervenant n'est pas non plus convaincu des chances de survie de ce régime, qui n'a été rentable, ces cinq dernières années, que grâce au niveau particulièrement élevé des taux d'intérêts.

En ce qui concerne le taux d'épargne élevé et la nécessité de le maintenir à ce niveau, le membre fait observer que la fraude et l'évasion fiscales représentent également des sommes très élevées. L'intervenant estime que le gouvernement est contraint d'emprunter chaque année l'équivalent de ces sommes. Il est par conséquent favorable à toute mesure allant chercher cet argent auprès des revenus élevés et réduisant par conséquent le taux d'épargne.

Le membre déplore en outre que le gouvernement ait inséré dans le projet à l'examen une série d'articles visant à confirmer divers arrêtés royaux pris en matière d'accises, de TVA, de barèmes de précompte professionnel, etc. De telles dispositions n'ont en effet pas leur place dans une loi-programme et doivent faire l'objet d'un projet de loi distinct à soumettre immédiatement (et non après deux ans) au Parlement en vue de leur confirmation. Il renvoie à ce sujet à ses amendements n^{os} 7, 8, 9, 10, 11 et 12 (Doc. n^o 444/2, pp. 4-5).

L'intervenant estime que le Chapitre VI (articles 69 à 81) du projet n'a pas non plus sa place dans une loi-programme et doit faire l'objet d'une loi organique. Il déplore par ailleurs que ce problème n'ait pas été réglé dans le cadre de la loi du 17 juin 1991 portant organisation du secteur public de crédit et harmonisation du contrôle et des conditions de fonctionnement des établissements de crédit (*Moniteur belge* du 9 juillet 1991), puisque ces problèmes se posaient déjà à l'époque. A ce propos également, il renvoie à son amendement (n^o 13 — Doc. n^o 444/3).

Enfin, il propose, par voie d'amendement (n^o 4 — Doc. n^o 444/2, p. 3) d'avancer la date d'entrée en vigueur de certaines mesures et de les rendre applicables à partir de l'exercice d'imposition 1992 au lieu de l'exercice d'imposition 1993. Il estime que cela ne peut être considéré comme une mesure rétroactive, puisque les articles concernés tendent tous à supprimer les possibilités d'évasion qui n'apparaîtront que lors de l'enrôlement (c'est-à-dire en 1993).

*
* *

L'intervenant suivant renvoie à son intervention lors de l'examen du budget des voies et moyens 1992 (Rapport de M. Lisabeth — Doc. n^o 11/5-91/92 — S.E., pp. 186-188).

Het lid is het daarmee eens.

Het individueel pensioensparen biedt geen enkele oplossing voor het pensioenprobleem waarmee onze samenleving vanaf 2010 zal worden geconfronteerd. Het kan hooguit zorgen voor een verschillende behandeling van de diverse categorieën van gepensioneerden.

Ook vanuit economisch oogpunt is spreker niet overtuigd van de overlevingskansen van dit stelsel dat gedurende de voorbije vijf jaar enkel rendabel was wegens de onwezenlijk hoge intrestvoeten.

Met betrekking tot de hoge spaarquote en de noodzaak om die in stand te houden, merkt het lid op dat het totaal bedrag aan ontweken en ontdoken belasting eveneens zeer hoog is. Zijn inziens is de regering genoodzaakt om jaarlijks precies dat bedrag te ontleenen. Hij stemt dan ook in met elke maatregel die geld bij de hogere inkomens weghaalt en aldus de spaarquote verlaagt.

Het lid betreurt verder dat de regering in dit ontwerp ook een aantal artikelen heeft opgenomen tot bekrachtiging van diverse koninklijke besluiten inzake accijnzen, BTW, schalen van bedrijfsvoorheffing, enz. Dergelijke bepalingen horen immers niet thuis in een programmawet. Genoemde koninklijke besluiten dienen daarentegen *onmiddellijk* (niet twee jaar later) bij afzonderlijke wetsontwerpen aan het Parlement ter bekrachtiging voorgelegd. Hij verwijst dienaangaande tevens naar zijn amendementen n^{rs} 7, 8, 9, 10, 11 en 12 (Stuk n^o 444/2, blz. 4-5).

Hoofdstuk VI (artikelen 69 tot 81) van het ontwerp hoort volgens spreker evenmin thuis in een programmawet. Een organieke wet is hier aangewezen. Tevens betreurt hij dat deze problematiek niet werd geregeld in het kader van de wet van 17 juni 1991 tot organisatie van de openbare kredietsector en harmonisering van de werkingsvoorwaarden van de kredietinstellingen (*Belgisch Staatsblad* van 9 juli 1991), aangezien deze problemen toen reeds waren gesteld. Vervolgens verwijst hij naar zijn amendement (n^o 13 — Stuk n^o 444/3).

Tenslotte stelt hij voor (amendement n^o 4 — Stuk n^o 444/2, blz. 3) om de inwerkingtreding van bepaalde maatregelen te bespoedigen. Zulks behelst zijn inziens geen terugwerkende kracht (aanslagjaar 1992 in plaats van 1993). Het betreft hier immers de opheffing van ontwijkingsmogelijkheden en de aanwending ervan komt maar bij de incohiering (dit wil zeggen in 1993) aan het licht.

*
* *

Een volgende spreker verwijst vooreerst naar zijn tussenkomst tijdens de bespreking van de rijksmiddelenbegroting 1992 (verslag van de heer Lisabeth — Stuk Kamer n^o 11/5-91/92, blz. 186-188).

Il met l'accent sur la nécessité de prendre aussi des mesures sur le plan des recettes afin de lutter contre l'usage impropre qui est fait de notre législation fiscale.

L'intervenant déplore également que, par suite de la découverte continue de nouveaux mécanismes d'évitement, le gouvernement soit contraint de modifier sans cesse cette législation, ce qui peut en effet provoquer l'insécurité juridique. L'instauration du « ruling » ne suffira cependant pas à y remédier.

L'intervenant insiste ensuite pour que l'on procède à une réforme approfondie et équilibrée de l'impôt des sociétés afin de ramener le produit de celui-ci à un niveau normal.

Il a la nette impression que certains cherchent avant tout à ce que l'on s'attaque le moins possible aux usages impropres qui ont cours.

L'expérience a en outre montré que pour être efficace, une mesure fiscale doit entrer en vigueur dès qu'elle a été annoncée (évidemment moyennant son approbation par le Parlement).

Le membre demande par ailleurs que les revenus du travail et les revenus de capitaux subissent à nouveau un prélèvement fiscal identique.

Toutes sortes de mesures, parfois prises sous la pression de circonstances économiques (fuite des capitaux) ou dictées par des organisations internationales (directives européennes), ont en effet mis à mal l'égalité de traitement entre ces revenus.

L'intervenant se réfère à cet égard à la non-imposition des plus-values réalisées sur le patrimoine privé, à l'imposition au taux de 25 % des dividendes, au précompte mobilier libératoire de 10 % qui frappe les intérêts et à l'imposition au taux de 16,5 % des immobilisations incorporelles. Tous ces taux sont nettement moins élevés que ceux de l'impôt sur les revenus du travail (qui varie entre 40 et 45 %) et de l'impôt sur les prestations sociales.

Le projet à l'examen contient une fois de plus des dérogations au principe de l'égalité de traitement de tous les revenus (notamment en ce qui concerne les artistes du spectacle et sportifs étrangers).

Il est tout à fait inadmissible que l'impôt sur les dividendes, qui est déjà trop peu élevé, soit éludé, notamment en présentant l'apport d'administrateurs comme un prêt à leur propre société.

Le bénéfice des sociétés et des indépendants doit redevenir une base réelle d'imposition. L'intervenant songe à cet égard à l'instauration d'un *impôt minimum pour les sociétés*, qui constituera un pas vers une réforme en profondeur. L'instauration d'une *écotaxe et la revalorisation des revenus cadastraux* peuvent également contribuer à rendre à notre impôt une base réelle.

Le membre pose enfin les questions suivantes :

1) Le Ministre des finances procédera-t-il à la révision, par arrêté royal, des règles forfaitaires en matière d'évaluation de certains avantages de toute nature (avantages en nature) ?

Hij benadrukt de noodzaak om ook aan de ontvangstenzijde maatregelen te nemen, teneinde het oneigenlijk gebruik van onze fiscale wetgeving tegen te gaan.

Spreker betreurt ook dat de regering, gelet op steeds nieuwe ontwijkstechnieken, verplicht is deze wetgeving herhaaldelijk te wijzigen. Zulks kan inderdaad rechtsonzekerheid veroorzaken. De invoering van de « ruling » zal evenwel niet volstaan om dit euvel te verhelpen.

Spreker pleit vervolgens voor een grondige evenwichtige hervorming van de vennootschapsbelasting, ten einde de opbrengst ervan opnieuw op een normaal peil te brengen.

Hij heeft sterk de indruk dat het er sommigen vooral om te doen is de bestaande oneigenlijke gebruiken zoveel mogelijk intact te laten.

De ervaring heeft ook geleerd dat een fiscale maatregel, wil hij enig resultaat hebben, vanaf de aankondiging (uiteraard met de goedkeuring van het Parlement) in werking moet kunnen treden.

Het lid vraagt ook dat inkomens uit arbeid en kapitaal opnieuw gelijkmatig zouden worden belast.

Als gevolg van allerlei maatregelen die al dan niet onder druk van economische omstandigheden (kapitaalvlucht) en internationale organisaties (EG-richtlijnen) werden genomen, is er nauwelijks nog sprake van dergelijke gelijke behandeling.

Spreker verwijst in dit verband naar het niet-belasten van meerwaarden op privé-vermogen, naar de belasting van 25 % op dividend, naar de bevrijdende roerende voorheffing van 10 % op de intresten en naar de belasting van 16,5 % op immateriële vaste activa. Al deze tarieven zijn merkkelijk lager dan die van de belasting op de inkomens uit arbeid (40 à 45 %) en op de sociale uitkeringen.

Voorts bevat voorliggend ontwerp andermaal afwijkingen op de gelijke behandeling van alle inkomens (onder meer met betrekking tot de buitenlandse podiumkunstenaars en sportbeoefenaars).

Het gaat geenszins op dat de reeds te lage belasting op dividend nog wordt omzeild, inzonderheid door de inbreng van bestuurders voor te stellen als een lening aan de eigen vennootschap.

De winst van de vennootschappen en de zelfstandigen moet opnieuw een reële grondslag van belasting worden. Spreker denkt in dit verband aan de invoering van een *minimum vennootschapsbelasting* als een eerste stap naar een grondige hervorming. Ook de invoering van een *ecotaks* en een *herwaardering van de kadastrale inkomens* kunnen bijdragen tot de vorming van een reële grondslag van onze belasting.

Ten slotte stelt het lid volgende vragen :

1) Zal de Minister van Financiën (bij koninklijk besluit) overgaan tot een herziening van de forfaitaire regels inzake de raming van sommige voordelen van alle aard (voordelen in natura) ?

2) Les utilisateurs de voitures d'entreprise bénéficieront-ils également de la déduction fiscale de 6 francs par km pour leurs déplacements de leur domicile à leur lieu de travail ?

Cet avantage en nature fera-t-il l'objet d'une taxation distincte ?

3) Comment la notion de « déplacement du domicile au lieu de travail » sera-t-elle définie pour les travailleurs indépendants et les titulaires de professions libérales ?

Les personnes qui exercent des professions libérales (les médecins, par exemple) et dont les frais de déplacement sont déjà compris dans les honoraires, bénéficieront-elles aussi de cette déduction fiscale ?

*
* *

A la demande d'un autre membre, *l'intervenant* confirme que l'imposition des plus-values sur actions est négociable pour son groupe politique (SP).

Cela implique toutefois que les actions soient, par exemple, nominatives, sans quoi il serait impossible d'exercer un contrôle sur le prix d'achat et, par conséquent, sur la plus-value enregistrée.

*
* *

L'intervenant suivant s'intéresse à l'évolution de la pression fiscale et parafiscale dans notre pays.

Lors d'une interview accordée à RTL-TVI, le Ministre des finances a déclaré que cette pression fiscale et parafiscale globale a été la plus forte sous un gouvernement dont le Ministre des finances était libéral. Le membre ne conteste pas cette assertion mais insiste pour que l'on replace ce chiffre dans son contexte précis.

a) Au cours de la période 1977-1982, période pendant laquelle les partis libéraux n'ont gouverné que durant cinq mois, la pression fiscale et parafiscale globale est passée de 41,4 % en 1977 à 44 % en 1982, ce qui représente une augmentation de 2,6 %.

Entre 1982 et 1985, sous un gouvernement à participation libérale, cette pression a en effet encore augmenté de 1 %.

Après examen, on constate que cette augmentation ne concernait que la parafiscalité — la pression fiscale avait déjà quelque peu diminué — et résultait des augmentations de cotisations sociales auxquelles le Ministre des affaires sociales de l'époque (l'actuel Premier Ministre) avait procédé.

S'il est vrai que la pression fiscale et parafiscale globale a atteint son paroxysme en 1985, les partis libéraux en sont seulement responsables à concurrence de 1 %, sur un accroissement global de 3,6 % au cours de la période 1977-1985.

b) Entre 1986 et 1988, sous un gouvernement à participation libérale, la pression fiscale et parafiscale globale a progressivement diminué, grâce notamment à l'application de la « loi Grootjans » (loi du 1^{er}

2) Zullen de gebruikers van bedrijfswagens ook voor hun woon-werkverkeer de fiscale aftrek van 6 frank per kilometer genieten ?

Zal het voordeel in natura afzonderlijk worden belast ?

3) Hoe zal het begrip « woon-werkverkeer » precies worden gedefinieerd voor zelfstandigen en vrije beroepen ?

Zullen de beoefenaars van vrije beroepen (bijvoorbeeld artsen) die de reiskosten reeds in hun ereloon verrekenen, eveneens voornoemde fiscale aftrek genieten ?

*
* *

Op vraag van een ander lid bevestigt *spreker* dat belasting van de meerwaarden op aandelen voor zijn fractie (SP) bespreekbaar is.

Zulks impliceert evenwel dat bijvoorbeeld de aandelen op naam zouden zijn; zo niet is iedere controle op de aankoopprijs en bijgevolg op de geboekte meerwaarde onmogelijk.

*
* *

Een volgende spreker wijst allereerst op de evolutie van de fiscale en parafiscale druk in ons land.

In een vraaggesprek met RTL-TVI heeft de Minister van Financiën gesteld dat deze globale, fiscale en parafiscale druk het hoogst was onder een regering met een liberale Minister van Financiën. Het lid betwist dat niet, maar vraagt dat dit gegeven in zijn juiste context zou worden geplaatst.

a) In de periode 1977-1982, tijdens welke de liberale partijen slechts vijf maanden mee aan het bewind waren, nam de totale fiscale en parafiscale druk toe van 41,4 % in 1977 tot 44 % in 1982, dit is een stijging met 2,6 %.

Tussen 1982 en 1985, onder een regering met deelname van de liberale partijen, steeg deze druk nogmaals met 1 %.

De verhoging betrof evenwel enkel de parafiscaliteit — de fiscale druk vertoonde reeds een lichte daling — en was het gevolg van de door de toenmalige Minister van Sociale Zaken (de huidige Eerste Minister) doorgevoerde verhogingen van de sociale bijdragen.

Bereikte de totale fiscale en parafiscale druk in 1985 inderdaad een hoogtepunt, dan zijn de liberale partijen slechts medeverantwoordelijk voor 1 % op een algemene toename van 3,6 % in de periode 1977-1985.

b) Tussen 1986 en 1988, onder een regering met deelname van de liberale partijen, daalde de totale fiscale en parafiscale druk daarentegen gestadig en dit vooral als gevolg van de zogenaamde « wet-Groot-

août 1985 portant des mesures fiscales et autres — *Moniteur belge* du 6 août 1985).

Cette loi prévoyait notamment une indexation des barèmes fiscaux, une réduction progressive des taux et un relèvement des minima imposables.

Dès 1985, la pression fiscale et parafiscale globale commence donc à diminuer : elle atteint 44,4 % en 1986, 43,8 % en 1987 et 43,5 % en 1988.

c) Les effets de cette « loi Grootjans » se font d'ailleurs sentir jusqu'en 1990, tandis que les effets positifs de la réforme fiscale de 1988 (loi du 7 décembre 1988 portant réforme de l'impôt sur les revenus et modification des taxes assimilées au timbre — *Moniteur belge* du 16 décembre 1988) ne se sont fait sentir qu'à partir de 1991.

Cette réforme, qui, d'un point de vue budgétaire, devait constituer une opération neutre, a en effet été compensée par des mesures en matière d'impôt des sociétés et d'accises ainsi que par une limitation des charges professionnelles déductibles dans le chef des travailleurs indépendants.

*
* *

Le Ministre des finances fait observer que l'évolution de la pression fiscale et parafiscale globale montre que celle-ci ne diminue pas nécessairement sous un gouvernement à participation libérale. La période 1982-1985 en est la preuve indéniable.

Pour étayer ses propos, *le membre* renvoie à une interview du président du PSC, M. Gérard Deprez (*La libre Belgique* du 8 janvier 1988), dans laquelle ce dernier reconnaît sans détours que la réforme fiscale n'aurait en aucun cas pu être mise en œuvre sous un gouvernement à participation libérale, étant donné que ces derniers auraient alors certainement gagné les élections suivantes.

Le 8 novembre 1991, le secrétaire général de la FGTB, M. F. Janssens, a d'ailleurs déclaré que la réforme fiscale de 1985 (c'est-à-dire la loi Grootjans) était responsable de la baisse — déplorable à ses yeux — de la pression fiscale et, par conséquent, du déficit public élevé que nous connaissons actuellement.

*
* *

Dans la deuxième partie de son exposé, *le même membre* décrit, au moyen de quelques exemples types, quelle peut être pour le citoyen l'incidence globale de l'ensemble des mesures par lesquelles le gouvernement touche à son revenu.

Ces quatre cas-types sont exposés ci-après. Pour chacun, une annexe technique précise les modalités du calcul fiscal qui est appliqué.

jans » (de wet van 1 augustus 1985 houdende fiscale en andere bepalingen — *Belgisch Staatsblad* van 6 augustus 1985).

Deze wet voorzag onder meer in een indexering van de fiscale barema's, een stapsgewijze verlaging van de tarieven en een optrekking van de belastbare minima.

Vanaf 1985 begon de totale fiscale en parafiscale druk dus te dalen : in 1986 bedroeg hij 44,4 %, in 1987 43,8 % en in 1988 43,5 %.

c) De effecten van de « wet-Grootjans » laten zich overigens voelen tot in 1990, terwijl de positieve gevolgen van de fiscale hervorming van 1988 (wet van 7 december 1988) houdende hervorming van de inkomstenbelasting en wijziging van de met het zegel gelijkgestelde taksen — *Belgisch Staatsblad* van 16 december 1988) pas in 1991 voelbaar worden.

Deze laatste hervorming beoogde uit een budgettair oogpunt trouwens een « neutrale » operatie; er werd immers gecompenseerd via maatregelen inzake vennootschapsbelasting en accijnzen, alsook door een beperking van de aftrekbare bedrijfslasten voor de zelfstandigen.

*
* *

De Minister van Financiën merkt op dat uit de evolutie van de totale fiscale en parafiscale druk blijkt dat deze niet noodzakelijk daalt onder een regering met liberalen. De periode 1982-1985 is daar een bewijs van.

Ter staving van zijn betoog citeert *het lid* ook nog een vraaggesprek met PSC-voorzitter G. Deprez (in *La Libre Belgique* van 8 januari 1988). Daarin wordt onomwonden toegegeven dat de belastinghervorming in geen geval onder een regering met liberalen mocht worden doorgevoerd, omdat deze laatsten in dat geval ongetwijfeld de daaropvolgende verkiezingen zouden hebben gewonnen.

Op 8 november 1991 verklaarde de secretaris-generaal van het FGTB, de heer F. Janssens, overigens dat de belastinghervorming van 1985 (de wet-Grootjans dus) verantwoordelijk is voor de — in zijn ogen betreurenswaardige — daling van de fiscale druk en bijgevolg voor het hoge overheidstekort, dat wij vandaag kennen.

*
* *

In een tweede onderdeel van zijn uiteenzetting toont *hetzelfde lid* door enkele type-voorbeelden, de vermoedelijke globale impact van de regeringsmaatregelen op het inkomen van de burger aan.

Deze 4 type-gevallen worden hierna weergegeven. Voor elk ervan preciseert een technische noot de toegepaste wijze van belastingberekening.

CAS N° 1 : UN MEDECIN GENERALISTE + EPOUSE SANS PROFESSION (ADMINISTRATEUR MANDAT GRATUIT)

Les époux ANDRE-PIERRE se sont mariés en 1984.
Ils ont deux enfants âgés respectivement de 6 ans et 5 ans.
Ils sont propriétaires d'un immeuble sis à Gerpennes, qu'ils ont financé à l'aide d'un emprunt hypothécaire, et dans lequel ils résident.

Monsieur ANDRE est médecin, et exerce son activité en SPRLU.

Il loue une quote-part de l'immeuble (25 %) à sa SPRLU (cabinet médical) pour un loyer de 10 000 francs par mois.

Il emploie une secrétaire médicale à mi-temps, laquelle émarge au chômage pour le surplus.

La SPRLU ANDRE possède un véhicule diesel 15 CV, équipé d'un mobilphone.

Madame PIERRE n'exerce aucune activité professionnelle. Elle a toutefois accepté un mandat gratuit d'administrateur au sein d'une société anonyme constituée par sa soeur et sa mère (SA Etoile).

Les conséquences des nouvelles mesures fiscales imposées par le Gouvernement sur le budget de ce ménage peuvent être résumées comme suit :

I. ETAT
A. Impôt des personnes physiques

La différence de taxation à l'impôt des personnes physiques (IPP) entre l'ancien et le nouveau régime s'élève à :

	(en francs)
Taxation après la réforme	336 346
Taxation avant la réforme	- 302 125
	+ 34 221

Remarque

1. supplément d'impôt complémentaire à prévoir s'il est porté atteinte à la déductibilité de l'épargne-pension et de l'assurance-vie. Ce supplément reste actuellement indéterminé.

2. Idem pour avantages de toute nature.

3. Dans l'hypothèse d'un médecin faisant apport de sa clientèle à la société unipersonnelle qu'il constitue, pour un montant fixé par hypothèse à 5 000 000, le supplément de taxation de la plus-value de cessation s'élèvera à :

	(en francs)
5 000 000 x 16,5 % =	825 000
Additionnels communaux :	
825 000 x 7 % =	57 750
	882 750

De surcroît cette plus-value de cessation devant être prise en compte dans la base de calcul des cotisations sociales de Monsieur ANDRE, celles-ci seront calculées au *taux maximum* trois ans plus tard.

VOORBEELD N° 1 : EEN HUISARTS + ECHTGENOTE ZONDER BEROEP (ONBEZOLDIGD BESTUURDER)

Het echtpaar ANDRE-PIERRE is in 1984 getrouwd.
Zij hebben twee kinderen van respectievelijk 6 en 5 jaar.
Zij zijn eigenaars van een met een hypotheekaire lening gefinancierd huis te Gerpennes, dat zij bewonen.

De heer ANDRE is arts en oefent zijn beroep uit als een EVBA.

Hij verhuurt een deel van de woning (25 %) aan zijn EVBA (dokterskabinet) tegen een huur van 10 000 frank per maand.

Hij heeft een medisch secretaresse in dienst die halftijds werkt; voor de rest van de tijd ontvangt zij werkloosheidsuitkeringen.

De EVBA ANDRE beschikt over een dieselwagen van 15 pk, uitgerust met een mobilfoon.

Mevrouw PIERRE oefent beroepshalve geen enkele bezigheid uit. Niettemin heeft ze een onbezoldigd bestuursmandaat aanvaard in een door haar zus en moeder opgerichte naamloze vennootschap (de NV Etoile).

De gevolgen van de nieuwe, door de regering opgelegde maatregelen op het inkomen van dit gezin kunnen worden becijferd als volgt :

I. STAAT
A. Personenbelasting

Het verschil inzake personenbelasting (PB) tussen de oude en de nieuwe regeling bedraagt :

	(in frank)
Belasting na de hervorming	336 346
Belasting vóór de hervorming	- 302 125
	+ 34 221

Opmerking

1. Een aanvullende extra-belasting blijft mogelijk wanneer de aftrekbaarheid van pensioensparen en levensverzekering in het gedrang komt. Momenteel blijft onduidelijk hoeveel die extra-belasting zal bedragen.

2. Idem voor de diverse inkomsten.

3. In geval een arts zijn cliënteel in de door hem opgerichte eenpersoonsvennootschap inbrengt, tegen een bedrag dat bijvoorbeeld op 5 000 000 frank wordt bepaald, bedraagt de aanvullende belasting op de stopzettingsmeerwaarde :

	(in frank)
5 000 000 x 16,5 % =	825 000
Gemeentelijke opcentiemen :	
825 000 x 7 % =	57 750
	882 750

Aangezien die stopzettingsmeerwaarde ook meetelt voor de berekening van de sociale bijdragen van de heer ANDRE, zal drie jaar later het *maximumtarief* daarop van toepassing zijn.

B. Sécurité sociale personnes physiques**1. Monsieur ANDRE**

Cotisations de 1 % impliquant une augmentation des cotisations sociales de 7,46 % soit en l'es-
pèce : + 7 460

N.B. : Augmentation de la base de calcul, des cotisations sociales payables 3 ans plus tard, à concurrence de l'augmentation provenant de la transformation des revenus immobiliers en revenus professionnels.

2. Madame PIERRE

Compte tenu de l'assujettissement de l'administrateur à titre gratuit, Madame PIERRE sera astreinte au paiement de cotisations sociales qui devraient atteindre, si elle opte pour le régime de la femme mariée, ± 3 500 francs par trimestre, soit par an + 14 000

C. Impôt des sociétés SPRLU ANDRE**1. Incidences fiscales proprement dite de la réforme**

- Impôts directs :
 - taxation à taux réduit des prélèvements sur réserves immunisées
- Impôts indirects :
 - augmentation du prix d'achat du diesel pour le véhicule de la SPRLU ANDRE si déplacements 25 000 km et 10 l/100 km → augmentation de charges de 25 000 x 10/100 x 1,3 = + 3 250
 - taxe de luxe en cas d'acquisition d'un nouveau véhicule. Ainsi par exemple pour un véhicule 15 CV + 50 000

2. Incidences extra-fiscales de la réforme

- cotisation INAMI 10 % sur prime omnium si prime de 30 000 francs + 3 000
- cotisation spéciale SPRLU ANDRE + 12 000
- cotisation capacitative travailleur à temps partiel + 6 000
- augmentation assurance retraite de 0,12 à 0,15 % indéterminé
- augmentation cotisations avantages extra-légaux de 3,5 % à 8,86 % indéterminé
- augmentation provisions ONSS de 27,5 % à 30 % indéterminé

II. COMMUNAUTE FRANCAISE**SPRLU ANDRE**

- Taxe sur mobilophone + 15 000

COUT FINANCIER MINIMUM DE LA RE-
FORME **144 931 francs**

SUPPLEMENT DE TAXATION DE LA
PLUS-VALUE DE CESSATION (APPORT
DE CLIENTELE A LA SPRLU)
882 750 francs

B. Sociale zekerheid voor natuurlijke personen**1. De heer ANDRE**

Bijdragen van 1 %, die een verhoging van de sociale bijdragen met 7,46 % impliceren, wat neerkomt op : + 7 460

N.B. : De grondslag van de sociale bijdragen die 3 jaar later betaald moeten worden, stijgt ten belope van de verhoging die voortvloeit uit de omzetting van de onroerende inkomsten in bedrijfsinkomsten.

2. Mevrouw PIERRE

Aangezien mevrouw PIERRE als onbezoldigd bestuurder is ingeschreven, moet zij sociale bijdragen betalen die, indien zij kiest voor de regeling van de echtgenote, ± 3 500 frank per kwartaal zouden moeten bedragen of per jaar + 14 000

C. Vennootschapsbelasting EVBA ANDRE**1. Eigenlijke fiscale weerslag van de hervorming**

- Directe belasting :
 - belasting tegen verminderde aanslagvoet van de opnemingen uit vrijgestelde reserves
- Indirecte belasting :
 - prijsverhoging van de dieselolie voor de auto van de EVBA ANDRE. Wanneer de auto 25 000 km per jaar en 10 liter per 100 km verbruikt, komt zulks neer op een verhoging met 25 000 x 10/100 x 1,3 = + 3 250
 - luxetaks in geval een nieuwe auto wordt aangekocht. Voor een voertuig van bijvoorbeeld 15 pk is dat + 50 000

2. Niet-fiscale gevolgen van de hervorming

- RIZIV-bijdrage van 10 % op de omnium-bijdrage wanneer die 30 000 frank bedraagt + 3 000
- bijzondere bijdrage EVBA ANDRE + 12 000
- hoofdelijke bijdrage voor een deeltijdse werknemer + 6 000
- verhoging van de pensioenverzekering (van 0,12 % naar 0,15 %) onbepaald
- verhoging van de bijdragen op bovenwettelijke voordelen (van 3,5 % naar 8,86 %) onbepaald
- verhoging van de RSZ-provisies (van 27,5 % naar 30 %) onbepaald

II. FRANSE GEMEENSCHAP**EVBA ANDRE**

- Heffing op mobilfoon + 15 000

MINIMUMBEDRAG VAN DE KOSTEN VAN
DE HERVORMING **144 931 fr.**

DE AANVULLENDE BELASTING OP DE
STOPZETTINGSMEERWAARDE (INBRENG
VAN HET KLIENTEEL IN DE EVBA) BE-
DRAAGT **882 750 fr.**

ANNEXE CAS N° 1

I. ETAT

A. Impôt des personnes physiques

1. Taxation antérieure à la réforme

— Les données de la déclaration :	(En francs par an)
— revenu cadastral de l'immeuble 50 000 francs avant indexation, soit 52 600 francs après indexation	
— loyers payés par la SPRLU ANDRE = 10 000/ mois ou	120 000
— intérêts hypothécaires	200 000
— primes assurance-vie M. ANDRE	30 000
— primes assurance-vie Mme PIERRE	30 000
— épargne-pension ANDRE	20 000
— épargne-pension PIERRE	20 000
— rémunération associé actif ANDRE :	
- rémunérations ANDRE	1 200 000
- avantage en nature voiture	50 000
- prise en charge cotisations sociales pour la société	100 000
— cotisations sociales M. ANDRE	1 350 000
	100 000
— calcul de l'impôt	
— revenus immobiliers	
revenu cadastral habitation	39 400
revenu cadastral immeuble loué à usage professionnel	13 100
loyers	120 000
- charges	- 23 333
- revenu cadastral	- 13 100
loyers imposables	83 567
intérêts hypothéc. déduct.	- 136 067
Total revenus immobiliers	0

Monsieur ANDRE

Madame PIERRE

Revenu associé
actif c'est-à-dire
revenus 1 350 000
cot. soc. - 100 000
frais forf. - 62 500

1 187 500

quotient conjugal	288 000	quotient conjugal	288 000
ass. vie	- 30 000	ass. vie déduc.	- 22 050
épargne pension	- 20 000	épargne pension	- 20 000
	849 500		245 950
impôt sur 849 500	314 325	impôt sur 245 950	61 535
impôt sur quotités exemptées conjoint + enfants	- 58 750	impôt sur quotité exemptée conjoint	- 34 750
impôt total	255 575	impôt total	26 785

Impôt global ménage : 255 575 + 26 785 = 282 360
Additionnels : 282 360 x 7 % = 19 765

302 125

BIJLAGE VOORBEELD N° 1

I. STAAT

A. Belasting voor natuurlijke personen

1. Belasting vóór de hervorming

— Gegevens van de aangifte :	(In frank per jaar)
— kadastraal inkomen 50 000 frank niet geïndexeerd, zijnde 52 600 frank geïndexeerd	
— huur betaald door de BVBA ANDRE = 10 000/ maand of	120 000
— hypotheekrente	200 000
— levensverzekeringspremies de heer ANDRE	30 000
— levensverzekeringspremies Mevr. PIERRE	30 000
— pensioensparen ANDRE	20 000
— pensioensparen PIERRE	20 000
— bezoldiging als werkend vennoot ANDRE :	
- bezoldiging ANDRE	1 200 000
- voordeel in natura auto	50 000
- betaling sociale bijdragen vennootschap	100 000
— sociale bijdragen de heer ANDRE	1 350 000
	100 000
— Berekening van de belasting	
— onroerende inkomsten	
kadastraal inkomen woning	39 400
kadastraal inkomen gebouw ver- huurd voor beroepsdoeleinden	13 100
huurgeld	120 000
- lasten	- 23 333
- kadastraal inkomen	- 13 100
belastbare huurprijs	83 567
aftekbare hypotheekrente	- 136 067
Totaal onroerende inkomsten	0

De heer ANDRE

Mevrouw PIERRE

inkomen werkend
vennoot
inkomen 1 350 000
soc. bijdr. - 100 000
forf. kost. - 62 500

1 187 500

huwelijksquotiënt	288 000	huwelijksquotiënt	288 000
levensverzekering	- 30 000	aftekb. levensverz.	- 22 050
pensioensparen	- 20 000	pensioensparen	- 20 000
	849 500		245 950
belasting op 849 500	314 325	belasting op 245 950	61 535
belasting op vrijge- stelde gedeelte echt- genote + kinderen	- 58 750	belasting op vrijge- stelde gedeelte echt- genoot	- 34 750
totale belasting	255 575	totale belasting	26 785

Totale belasting gezin : 255 575 + 26 785 = 282 360
Gemeentelijke opcentiemen : 282 360 x 7 % = 19 765

302 125

2. Taxation après réforme

— Les données de la déclaration :	(En francs par an)
— revenu cadastral de l'immeuble 50 000 francs avant indexation, soit 52 600 francs indexés	
— loyers payés par la SPRLU ANDRE, soit le montant revalorisé du revenu cadastral (sur- plus considéré comme revenus professionnel) 13 100 x 2,88 =	37 728
— intérêts hypothécaires	200 000
— primes assurance-vie M. ANDRE	30 000
— primes assurance-vie Mme PIERRE	30 000
— épargne-pension ANDRE	20 000
— épargne-pension PIERRE	20 000
— rémunérations associés actifs ANDRE :	
- rémunérations ANDRE	1 200 000
- avantages en nature	50 000
- cotisations sociales	107 460
- complément rev. prof. (120 000 - 37 728)	82 272
	1 432 272
— cotisations sociales M. ANDRE 100 000 + (100 000 x 7,46 %) =	107 460
— cotisations sociales PIERRE en régime de la femme mariée +/-	14 000
— calcul de l'impôt	
— revenus immobiliers	
revenu cadastral habitation	39 400
revenu cadastral immeuble loué à usage professionnel	13 100
loyers bruts restants après réforme	37 728
- charges	- 15 091
- R.C. à déduire	- 13 100
loyers imposables	9 537
intérêts hypothéc. deduct. limité à	- 62 037
Total revenus immobiliers	0

Monsieur ANDRE	Madame PIERRE
Revenu associé actif c'est-à-dire revenus 1 432 272 cot. soc. - 107 460 frais forf. - 66 241	Revenu administra- teur, c'est-à-dire revenu 82 128 cot. soc. - 14 000 frais forf. - 3 406
1 258 571	64 722

+

1 323 293

quotient conjugal	288 000	quotient conjugal	288 000
ass. vie	- 30 000	ass. vie	- 22 050
épargne pension	- 20 000	épargne pension	- 20 000
total	920 571	total	245 950
impôt sur 920 571	346 307	impôt sur 245 950	61 535
impôt sur quotité exemptée conjoint + enfants	- 58 750	impôt sur quotité exemptée conjoint	- 34 750
impôt total	287 557	impôt total	26 785

Impôt global ménage :	287 557 + 26 785 =	314 342
Additionnels :	314 342 x 7 % =	22 004
		336 346

2. Belasting na de hervorming

— Gegevens van de aangifte :	(In frank per jaar)
— kadastraal inkomen 50 000 frank niet geïndexeerd, zijnde 52 600 frank geïndexeerd	
— huur betaald door BVBA ANDRE, te weten het opgevaardeerde kadastraal inkomen (over- schot aangemerkt als beroepsinkomen) 13 100 x 2,88 =	37 728
— hypotheekrente	200 000
— levensverzekeringspremies de heer ANDRE	30 000
— levensverzekeringspremies Mevr. PIERRE	30 000
— pensioensparen ANDRE	20 000
— pensioensparen PIERRE	20 000
— bezoldiging als werkend vennoot ANDRE :	
- bezoldiging ANDRE	1 200 000
- voordelen in natura	50 000
- sociale bijdragen	107 460
- aanvullende beroepsinkomsten (120 000 - 37 728)	82 272
	1 432 272
— sociale bijdragen ANDRE 100 000 + (100 000 x 7,46 %) =	107 460
— sociale bijdragen PIERRE in de regeling voor gehuwde vrouw +/-	14 000
— Berekening van de belasting	
— onroerende inkomsten	
kadastraal inkomen woning	39 400
kadastraal inkomen gebouw ver- huurd voor beroepsdoeleinden	13 100
resterende bruto-huur na de hervorming	37 728
- lasten	- 15 091
- aftrekbaar K.I.	- 13 100
belastbare huurprijs	9 537
aftrekbare hypotheekrente beperkt tot	- 62 037
Totaal onroerende inkomsten	0

De heer ANDRE	Mevrouw PIERRE
inkomen werkend vennoot, te weten inkomen 1 432 272 soc. bijdr. - 107 460 forf. kost. - 66 241	inkomen bestuur- der, te weten inkomen 82 128 soc. bijdr. - 14 000 forf. kost. - 3 406
1 258 571	64 722

+

1 323 293

huwelijksquotiënt	288 000	huwelijksquotiënt	288 000
levensverzekering	- 30 000	levensverzekering	- 22 050
pensioensparen	- 20 000	pensioensparen	- 20 000
totaal	920 571	totaal	245 950
belasting op 920 571	346 307	belasting op 245 950	61 535
belasting op vrijge- stelde gedeelte echt- genoot + kinderen	- 58 750	belasting op vrijge- stelde gedeelte echt- genoot	- 34 750
totale belasting	287 557	totale belasting	26 785

Totale belasting gezin :	287 557 + 26 785 =	314 342
Gemeentelijke opcentiemen :	314 342 x 7 % =	22 004
		336 346

CAS N° 2 : UN CADRE ET UNE ENSEIGNANTE

Les époux DUPONT et DURANT se sont mariés en 1975.

Ils ont deux enfants âgés respectivement de 8 et 10 ans.

Ils résident à Namur dans un immeuble qu'ils prennent en location, ainsi que deux garages.

Monsieur DUPONT est cadre dans une entreprise privée située à Bruxelles.

Madame DURANT est enseignante dans une école située à 30 km de son domicile.

Monsieur DUPONT possède une voiture diesel d'une puissance fiscale de 14 CV qu'il utilise pour se rendre à son travail (véhicule équipé d'un mobilophone).

Madame DURANT possède également son propre véhicule Toyota, à l'aide duquel elle effectue les trajets domicile-école.

Les conséquences pécuniaires des nouvelles mesures fiscales imposées par le gouvernement sur le budget de ce ménage peuvent être chiffrées comme suit :

I. ETAT

A. Impôt des personnes physiques (impôts directs)

Différence de taxation à l'IPP entre l'ancien et le nouveau régime :

	(en francs)
520 474 - 467 733 =	+ 52 741

N.B. : A noter toutefois suppression retenues sur allocations familiales.

En outre, supplément d'impôt s'il est porté atteinte à la déductibilité de l'épargne-pension et de l'assurance-vie.

B. Impôts indirects

Augmentation du diesel soit

3 400 l x 1,3 francs =	+ 4 420
------------------------	---------

C. Sécurité sociale

cotisations sociales sur primes assurance omnium

— DUPONT : 35 000 x 10 % = 3 500

— DURANT : 28 000 x 10 % = 2 800

+ 6 300

II. COMMUNAUTE FRANCAISE

Taxe sur le mobilophone	+ 15 000
-------------------------	----------

COUT FINANCIER MINIMUM

DE LA REFORME **78 461 francs**

VOORBEELD N° 2 : EEN KADERLID EN EEN LERARES

De heer en mevrouw DUPONT en DURANT zijn in 1975 getrouwd.

Ze hebben twee kinderen van respectievelijk 8 en 10 jaar.

Ze wonen te Namen waar zij een huis en twee garages huren.

De heer DUPONT is kaderlid in een privé-firma te Brussel.

Mevrouw DURANT is lerares in een school op 30 km van haar woonplaats.

De heer DUPONT heeft een wagen met dieselmotor van 14 fiscale PK die hij gebruikt om naar de firma te rijden (wagen met mobilfoon).

Mevrouw DURANT heeft eveneens een wagen, een Toyota, die zij gebruikt voor het verkeer tussen de school en haar woonplaats.

De financiële gevolgen op het gezinsbudget van de nieuwe fiscale maatregelen die de regering oplegt, kunnen worden becijferd als volgt :

I. STAAT

A. Personenbelasting (directe belastingen)

Verschil in heffing personenbelasting tussen de oude en de nieuwe regeling :

	(in frank)
520 474 - 467 733 =	+ 52 741

N.B. : Evenwel geen afhouding meer op kinderbijslag.

Bovendien bijkomende belasting indien aan de aftrekbaarheid van pensioensparen en levensverzekering wordt geraakt.

B. Indirecte belastingen

Verhoging dieseltaks

3 400 l x 1,3 frank =	+ 4 420
-----------------------	---------

C. Sociale zekerheid

Sociale bijdragen op premie omniumverzekering

— DUPONT : 35 000 x 10 % = 3 500

— DURANT : 28 000 x 10 % = 2 800

+ 6 300

II. FRANSE GEMEENSCHAP

Taks op mobilfoon	+ 15 000
-------------------	----------

MINIMUMBEDRAG VAN DE KOSTEN

VAN DE HERVORMING **78 461 frank**

ANNEXE CAS N° 2

I. ETAT

A. Impôt des personnes physiques (impôts directs)

1. Taxation antérieure à la réforme

— Les données de la déclaration :	(en francs par an)
— traitement imposable de M. DUPONT (85 000/mois x 13,85)	1 177 250
— frais réels exposés par M. DUPONT	

Déplacements

- Véhicule :

Namur/Bxl : 126 km AR
220 jours de travail/an
déplacements prof. = 27 720 km/an
kilométrage total : 34 000/an
d'où quote-part prof. 81 %

1. Amortissements :

700 000 x 1/5 x 81 % x 75 % = 85 050

2. Assurances (omnium 35 000, RC 15 000) :

50 000 x 81 % x 75 % = 30 375

3. Taxe circulation :

15 000 x 81 % x 75 % = 9 112

4. Cotisation dépannage :

4000 x 81 % x 75 % = 2 430

5. Carburant (10 l. aux 100, diesel) :

34 000 km x 10/100 x 23,94 frs x 81 % = 65 931

6. Entretien :

25 000 x 81 % x 75 % = 15 187

7. Location garage :

18 000 x 81 % x 75 % = 10 935

8. Car wash :

100 frs x 26 lavages x 81 % x 75 % = 1 580

9. Financement :

38 750 x 81 % = 27 337

- Mobilophone

1. Amortissements :

100 000 x 1/5 x 81 % = 16 200

2. Redevances :

30 000 x 81 % = 24 300

soit frais réels globaux :

288 437

— traitement imposable de Mme DURANT	831 000
— frais réels exposés par Mme DURANT :	
Déplacements	

- Véhicule :

60 km AR
220 jours de travail/an
déplacements prof. = 13 200 km/an
kilométrage total : 16 000/an
d'où quote-part prof. 82 %

1. Amortissements :

260 000 x 1/5 x 82 % x 75 % = 33 150

2. Assurances (omnium 28 000, RC 12 000) :

40 000 x 82 % x 75 % = 24 600

3. Taxe circulation :

10 000 x 82 % x 75 % = 6 150

4. Cotisation dépannage :

3500 x 82 % x 75 % = 2 152

5. Carburant (8,5 l. aux 100,) :

13 200 km x 8,5/100 x 31,69 frs x 82 % = 29 156

6. Entretien :

20 000 x 82 % x 75 % = 12 300

BIJLAGEN VOORBEELD N° 2

I. STAAT

A. Personenbelasting (directe belasting)

1. Belasting vóór de hervorming

— Gegevens van de aangifte :	(in frank per jaar)
— belastbare wedde van de heer DUPONT (85 000/maand x 13,85)	1 177 250
— werkelijke kosten aangegeven door de heer DUPONT	
Verplaatsingen	

- Voertuig :

Namen/Brussel : 126 km H/T
220 werkdagen/jaar
verplaatsingen voor beroep = 27 720 km/jaar
totaal km-aantal : 34 000 km/jaar
vandaar aandeel beroep 81 %

1. Afschrijvingen :

700 000 x 1/5 x 81 % x 75 % = 85 050

2. Verzekeringen (omnium 35 000, BA 15 000) :

50 000 x 81 % x 75 % = 30 375

3. Verkeersbelasting :

15 000 x 81 % x 75 % = 9 112

4. Bijdrage pechverhelping :

4000 x 81 % x 75 % = 2 430

5. Brandstof (10 l. per 100 km, diesel) :

34 000 km x 10/100 x 23,94 frs x 81 % = 65 931

6. Onderhoud :

25 000 x 81 % x 75 % = 15 187

7. Huur garage :

18 000 x 81 % x 75 % = 10 935

8. Car wash :

100 fr. x 26 wasbeurten x 81 % x 75 % = 1 580

9. Financiering :

38 750 x 81 % = 27 337

- Mobilfoon

1. Afschrijvingen :

100 000 x 1/5 x 81 % = 16 200

2. Retributies :

30 000 x 81 % = 24 300

totale werkelijke kosten :

288 437

— belastbare wedde van Mevr. DURANT	831 000
— werkelijke kosten aangegeven door Mevr. DURANT :	
Verplaatsingen	

- Voertuig :

60 km H/T
220 werkdagen/jaar
verplaatsingen voor beroep = 13 200 km/jaar
totaal km-aantal : 16 000/jaar
vandaar aandeel beroep 82 %

1. Afschrijvingen :

260 000 x 1/5 x 82 % x 75 % = 33 150

2. Verzekeringen (omnium 28 000, BA 12 000) :

40 000 x 82 % x 75 % = 24 600

3. Verkeersbelasting :

10 000 x 82 % x 75 % = 6 150

4. Bijdrage pechverhelping :

3500 x 82 % x 75 % = 2 152

5. Brandstof (8,5 l. per 100 km) :

13 200 km x 8,5/100 x 31,69 fr. x 82 % = 29 156

6. Onderhoud :

20 000 x 82 % x 75 % = 12 300

7. Location garage :	
18 000 x 82 % x 75 % =	11 070
8. Car wash :	
100 frs x 26 lavages x 82 % x 75 % =	1 599
9. Financement :	
22 500 x 82 % =	18 450
soit frais réels globaux :	138 627

- Dépenses déductibles :	
1) Assurance-vie DUPONT	30 000
2) Assurance-vie DURANT	30 000
3) Epargne-pension DUPONT	20 000
4) Epargne-pension DURANT	20 000

Impôt dû

Monsieur DUPONT		Madame DURANT	
Traitements	1 177 250	Traitements	831 000
Frais réels	288 437	Frais réels	138 627
Différence	888 813	Différence	692 373
Ass. vie	- 30 000	Ass. vie	- 30 000
Eparg. pension	- 20 000	Eparg. pension	- 20 000
	838 813		642 373
impôt s/838 813 :	309 516	impôt s/642 373 :	221 118
impôt s/quotités exemptées :	- 58 750	impôt s/quotités exemptées :	- 34 750
Différence	250 766	Différence	186 368
Impôt global :	250 766 + 186 368 =	437 134	
Additionnels :	437 134 x 7 % =	30 599	
Impôt total		467 733	

2. Taxation après réforme

— Les données de la déclaration :

- traitement imposable de M. DUPONT	1 177 250	
moins cotisation spéciale 1 % sur 13 mois	- 11 050	
		1 166 200
- frais réels exposés par M. DUPONT		
- Déplacement véhicule :		
27 720 x 6 (forfait SNCB)	166 320	
- Mobilophone		
amortissements :		
100 000 x 1/5 x 81 % =	16 200	
redevance :		
30 000 x 81 % =	24 300	
taxe :		
15 000 x 81 % =	12 150	
Total frais réels		218 970
- Traitement imposable de Mme DURANT		
	831 000	
moins cotisation spéciale 1 %	- 8 310	
		822 690
- Frais réels de Mme DURANT (forfait SNCB)		
13 200 km x 6 =		79 200

7. Huur garage :	
18 000 x 82 % x 75 % =	11 070
8. Car wash :	
100 fr. x 26 wasbeurten x 82 % x 75 % =	1 599
9. Financiering :	
22 500 x 82 % =	18 450
totaal werkelijke kosten :	138 627

- Aftrekbare uitgaven :	
1) Levensverzekering DUPONT	30 000
2) Levensverzekering DURANT	30 000
3) Pensioensparen DUPONT	20 000
4) Pensioensparen DURANT	20 000

Verschuldigde belasting

De heer DUPONT		Mevr. DURANT	
Wedden	1 177 250	Wedden	831 000
Werkelijke kosten	288 437	Werkelijke kosten	138 627
Verschil	888 813	Verschil	692 373
Levensverzekering	- 30 000	Levensverzekering	- 30 000
Pensioensparen	- 20 000	Pensioensparen	- 20 000
	838 813		642 373
belasting over 838 813 :	309 516	belasting over 642 373 :	221 118
vrijgestelde belasting- gedeelten :	- 58 750	vrijgestelde belasting- gedeelten :	- 34 750
Verschil	250 766	Verschil	186 368
Samengevoegde belasting :	250 766 + 186 368 =	437 134	
Opcentiemen :	437 134 x 7 % =	30 599	
Totale belasting		467 733	

2. Belasting na de hervorming

— Gegevens van de aangifte :

- belastbare wedde van de heer DUPONT	1 177 250	
verminderd met bijzondere bijdrage 1 % over 13 maanden	- 11 050	
		1 166 200
- werkelijke kosten aangegeven door de heer DUPONT		
- Verplaatsingen met voertuig :		
27 720 x 6 (forfaitaire vergoeding NMBS)	166 320	
- Mobilfoon		
afschrijving :		
100 000 x 1/5 x 81 % =	16 200	
retributie :		
30 000 x 81 % =	24 300	
belasting :		
15 000 x 81 % =	12 150	
Totaal werkelijke kosten		218 970
- Belastbare wedde Mevr. DURANT		
	831 000	
min bijzondere bijdrage 1 %	- 8 310	
		822 690
- Werkelijke kosten Mevr. DURANT (forfaitaire vergoeding NMBS)		
13 200 km x 6 =		79 200

- Calcul de l'impôt

Monsieur DUPONT		Madame DURANT	
Traitements	1 166 200	Traitements	822 690
Frais réels	- 218 970	Frais réels	- 79 200
Différence	947 230	Différence	743 490
Ass. vie	- 30 000	Ass. vie	- 30 000
Eparg. pension	- 20 000	Eparg. pension	- 20 000
	897 230		693 490
impôt s/897 230 :	335 804	impôt s/693 490 :	244 121
impôt s/quotités exemptées :	- 58 750	impôt s/quotités exemptées :	- 34 750
Différence	277 054	Différence	209 371
Impôt global :	277 054 + 209 371 =		486 424
Additionnels :	486 424 x 7 % =		34 050
Impôt total			520 474

*
* *

- Berekening van de belasting

De heer DUPONT		Mevr. DURANT	
Wedden	1 166 200	Wedden	822 690
Werkelijke kosten	- 218 970	Werkelijke kosten	- 79 200
Verschil	947 230	Verschil	743 490
Levensverzekering	- 30 000	Levensverzekering	- 30 000
Pensioensparen	- 20 000	Pensioensparen	- 20 000
	897 230		693 490
Belasting over 897 230 :	335 804	Belasting over 693 490 :	244 121
Vrijgestelde belasting- gedeelten :	- 58 750	Vrijgestelde belasting- gedeelten :	- 34 750
Verschil	277 054	Verschil	209 371
Samengevoegde belasting :	277 054 + 209 371 =		486 424
Opcentiemen :	486 424 x 7 % =		34 050
Totale belasting			520 474

*
* *

CAS N° 3 : UN PENSIONNE INDEPENDANT

Monsieur DUCHEMIN est veuf et pensionné indépendant.

Il a un petit fils à charge et un fils marié.

Il perçoit une pension de 20 000 francs/mois.

Il est actionnaire et administrateur, avec mandat gratuit, de la S.A. ELYSEE, actuellement dirigée par son fils aîné.

Monsieur DUCHEMIN dispose toujours d'un compte courant de 500 000 francs au sein de la société, lequel est rémunéré par un intérêt de 10 % par an.

La S.A. ELYSEE a son siège social dans un immeuble propriété de Monsieur DUCHEMIN (RC 30 000 francs) et lui verse à ce titre un loyer mensuel de 20 000 francs, ce qui permet à ce dernier de bénéficier d'un revenu complémentaire à sa petite pension.

Il rembourse en effet toujours un prêt hypothécaire (intérêts 140 000 francs/an).

Les conséquences pécuniaires des nouvelles mesures fiscales édictées par le gouvernement sur le budget de Monsieur DUCHEMIN peuvent être chiffrées comme suit :

I. ETAT**A. Impôt des personnes physiques**

La différence d'imposition issue de la réforme consiste en une majoration d'impôts directs de

$$(6\,332 + 12\,500) - (111 + 5\,000) = 13\,721 \text{ francs}$$

B. Cotisations sociales

Dues par Monsieur DUCHEMIN suite à la transformation des revenus locatifs en revenus professionnels :

Appréciation sur la base des cotisations complémentaires

$$149\,280 \times 12,79 \% = 19\,093 \text{ francs}$$

TOTAL MINIMUM DES INCIDENCES

DE LA REFORME + 32 814 francs

VOORBEELD N° 3 : EEN GEPENSIONEERDE ZELF-STANDIGE

De heer DUCHEMIN is weduwnaar en gepensioneerd zelfstandige.

Hij heeft een (jonge) zoon ten laste en een zoon die getrouwd is.

Hij ontvangt een pensioen van 20 000 frank per maand.

Hij is aandeelhouder en bestuurder en bekleedt een onbezoldigd mandaat in de N.V. ELYSEE, die nu door zijn oudste zoon wordt gerund.

De heer DUCHEMIN beschikt nog steeds over een zichtrekening van 500 000 frank in de vennootschap, die hem jaarlijks 10 % interest opbrengt.

De zetel van de N.V. ELYSEE is gevestigd in een gebouw waarvan de heer DUCHEMIN eigenaar is (KI 30 000 frank). Daarvoor ontvangt hij maandelijks 20 000 frank huur, waarmee hij zijn klein pensioentje kan aanvullen.

De heer DUCHEMIN betaalt nog steeds een hypotheeklening af (rente 140 000 frank per jaar).

De gevolgen van de door de regering aangekondigde belastingmaatregelen op het inkomen van de heer DUCHEMIN kunnen worden becijferd als volgt :

I. STAAT**A. Personenbelasting**

Het belastingverschil als gevolg van de hervorming bestaat uit een stijging van de directe belastingen met :

$$(6\,332 + 12\,500) - (111 + 5\,000) = 13\,721 \text{ frank}$$

B. Sociale-zekerheidsbijdragen

De omvorming van huurinkomsten tot beroepsinkomsten heeft voor de heer DUCHEMIN tot gevolg dat hij onderstaand bedrag zal moeten betalen :

Berekening op grond van de aanvullende bijdragen

$$149\,280 \times 12,79 \% = 19\,093 \text{ frank}$$

TOTALE WEERSLAG VAN DE HERVORMING

(MINIMUMBEDRAG) + 32 814 frank

ANNEXE CAS N° 3

I. ETAT

A. Impôt des personnes physiques (impôts directs)

1. Taxation antérieure à la réforme

— Les données de la déclaration :	(En francs par an)
— RC immeuble d'habitation	25 000
— RC immeuble loué à la SA Elysée	30 000
— Intérêts hypothécaires	140 000
— Pension de M. DUCHEMIN	240 000
— Loyers versés par SA Elysée	240 000/an
— Intérêts sur compte courant versés à M. DUCHEMIN (bruts)	50 000

— Calcul de l'impôt :

— Revenus immobiliers	
- RC habitation	26 300
- RC immeuble loué	31 500
- loyers bruts	240 000
- charges à déduire	56 000
- RC à déduire	31 500
	152 500
- intérêts déductibles	- 140 000
- abattement forfaitaire limité à	- 26 300
Total revenus immobiliers	44 000

(Pr. immobilier privé :
31 500 x 12,5 % = 3 938)

- revenus de pension	240 000
revenus totaux (44 000 + 240 000)	284 000

- impôt sur 284 000	72 950
- impôt sur quotités exemptées (250 000)	- 62 750
	10 200

- réduction pension	- 8 619
	1 581

- additionnels 7 %	111
--------------------	-----

Impôt total 1 692 moins
Pr. immob. imputé 1 581 111

+ précompte 10 % retenu
sur intérêts compte
courant + 5 000

BIJLAGE VOORBEELD N° 3

I. STAAT

A. Personenbelasting (directe belastingen)

1. Belasting vóór de hervorming

— Gegevens van de aangifte :	(In frank per jaar)
— KI woonhuis	25 000
— KI gebouw dat aan NV Elysée wordt verhuurd	30 000
— hypotheekrente	140 000
— pensioen van de heer DUCHEMIN	240 000
— huur van de NV Elysée	240 000/jaar
— interestvergoeding zichtrekening van de heer DUCHEMIN (bruto)	50 000

— Berekening van de belasting :

— onroerende inkomsten	
- KI woning	26 300
- KI verhuurd gebouw	31 500
- bruto huurprijs	240 000
- aftrek lasten	56 000
- aftrek KI	31 500
	152 500
- aftrekbare rente	- 140 000
- forfaitaire aftrek beperkt tot	- 26 300

Totaal onroerende inkomsten 44 000

(Onroerende voorheffing particulier :
31 500 x 12,5 % = 3 938)

- pensioeninkomsten	240 000
totaal inkomsten (44 000 + 240 000)	284 000

- belasting over 284 000	72 950
- belasting op vrijgesteld gedeelte (250 000)	- 62 750
	10 200

- vermindering pensioen -	8 619
	1 581

- opcentiemen 7 %	111
-------------------	-----

Totaal belasting 1 692
min aangerekende onr.
voorheffing 1 581 111

+ voorheffing van 10 %
op interest zichtre-
kening + 5 000

2. Taxation postérieure à la réforme

— Les données de la déclaration :

- RC immeuble d'habitation	(avant indexation)	25 000
- RC immeuble loué à la SA Elysée	(avant indexation)	30 000
- Intérêts hypothécaires		140 000
- Pension M. DUCHEMIN		240 000
- cotisation 1 %		- 2 400
		237 600
- Loyers SA Elysée admissibles comme tels (RC revalorisé)		
31 500 x 2,88 =		90 720
- Revenus d'administrateur (revenus locatifs requalifiés)		
240 000 - 90 720		149 280
- Cotisations sociales (activité complémentaire)		
+/- 149 280 x 12,79 %		19 093
- Intérêts sur compte courant versés à M. DUCHEMIN (bruts)		50 000

— Calcul de l'impôt :

- Revenus immobiliers		
- RC habitation	26 300	
- RC immeuble loué	31 500	
- loyers bruts	90 720	
- charges	- 36 288	
- RC à déduire	- 31 500	
	22 932	
- Intér. hypoth. limité à	- 80 732	
- Revenus immobiliers (Pr. immob. privé = 7 225)		0
- Revenus pension	237 600	
- Revenus administrateur		
- —>	149 280	
- cot.	- 19 093	
- frais forf.	- 6 509	
	123 678	
- Revenus totaux		
237 600 + 123 678		361 278
- Impôt sur 361 278 =		99 761
- Moins impôt sur quotité exemptée (250 000)		- 62 750
		37 011

2. Belasting na de hervorming

— Gegevens van de aangifte :

- KI woonhuis	(vóór indexering)	25 000
- KI gebouw dat aan NV Elysée is verhuurd	(vóór indexering)	30 000
- Hypotheekrente		140 000
- Pensioen van de heer DUCHEMIN		240 000
- bijdrage van 1 %		- 2 400
		237 600
- Als dusdanig geaccepteerde huur NV Elysée (aangepast KI)		
31 500 x 2,88 =		90 720
- Inkomsten bestuurder (omgevormde huurinkomsten)		
240 000 - 90 720		149 280
- Sociale-zekerheidsbijdragen (aanvullende werkzaamheden)		
+/- 149 280 x 12,79 %		19 093
- Rentevergoeding zichtrekening van de heer DUCHEMIN (bruto)		50 000

— Berekening van de belasting :

- onroerende inkomsten		
- KI woonhuis	26 300	
- KI verhuurd gebouw	31 500	
- bruto huurprijs	90 720	
- lasten	- 36 288	
- aftrekbare KI	- 31 500	
	22 932	
- Hypotheekrente beperkt tot	- 80 732	
- Onroerende inkomsten (Onroerende voorheffing particulier = 7 225)		0
- Inkomsten pensioen	237 600	
- inkomsten bestuurder		
- —>	149 280	
- bijdr.	- 19 093	
- forf. kosten	- 6 509	
	123 678	
- Totaal inkomsten		
237 600 + 123 678		361 278
- Belasting over 361 278 =		99 761
- Min belasting over vrijgesteld gedeelte (250 000)		- 62 750
		37 011

- Réduction pension	- 24 341
	<u>12 670</u>

- Additionnels commu- naux 7 %	887
- Précompte immob. imputé	- 7 225
Impôt total	<u>6 332</u>

Précompte mobilier (intérêts compte courant)
50 000 x 25 %
(Intérêts assimilés admissibles) 12 500

COUT FINANCIER MINIMUM DE LA REFORME

$(6\,332 + 12\,500) - (111 + 5\,000) = 13\,721$

*
* *

- Vermindering pensioen	- 24 341
	<u>12 670</u>

- Gemeentelijke opcen- tiemen 7 %	887
- Verrek. onroerende voorheffing	- 7 225
Totale belasting	<u>6 332</u>

Roerende voorheffing (interest zichtrekening)
50 000 x 25 %
(Toegestane gelijkgestelde interesten) 12 500

KOSTPRIJS VAN DE HERVORMING (MINIMUMBE-
DRAG)

$(6\,332 + 12\,500) - (111 + 5\,000) = 13\,721$

*
* *

CAS N° 4 : UN SALARIE DEDUISANT SES FRAIS REELS

Monsieur LEBLANC est salarié et a un revenu imposable de 800 000 francs. Il habite Namur et travaille à 50 km de chez lui.

Il a acheté une voiture de 530 000 francs et déduit ses frais réels.

L'impact des mesures restrictives de déductibilité des frais de déplacement sera le suivant :

Frais déductibles

	(En francs/an)
— Amortissement $530\,000 \times 0,25 \times 0,84 \times 0,75 =$	83 475
— Taxe de circulation $10\,000 \times 0,84 \times 0,75 =$	6 300
— Assurance responsabilité civile et dégâts matériels $67\,000 \times 0,84 \times 0,75 =$	42 210
— Garage (entretiens, réparations, etc.) $53\,000 \times 0,84 \times 0,75 =$	33 390
— Carburant $100\text{ Km} \times 225\text{ j} \times 23\text{ F/l} \times 9\text{ l/100 km} =$	46 575
— Financement $45\,000 \times 0,84 \times 0,75 =$	28 350
Total déductible =	240 300

Après la réforme

Hypothèse d'une déductibilité de 6 F/km amortissement compris : 135 000

Soit une moindre déductibilité de $240\,300 - 135\,000 = 105\,300$

En supposant un taux marginal d'imposition de 48 % (additionnels communaux compris) M. LEBLANC payera 50 544 francs d'impôts supplémentaires, soit 4 212 francs par mois.

En outre, son assurance omnium lui coûtera plus cher (cotisation sociale de 10 % au profit de l'INAMI), il payera une cotisation sociale de 1 % au lieu d'une retenue de 375 francs et s'il roule au diesel, il supportera un surcoût de 1,37 francs le litre.

*
* *

VOORBEELD N° 4 : LOONTREKKENDE — AFTREK WERKELIJKE KOSTEN

De heer LEBLANC is loontrekker en heeft een belastbaar inkomen van 800 000 frank. Hij woont in Namen en werkt op 50 kilometer afstand van zijn woonplaats.

Hij heeft een wagen van 530 000 frank gekocht en brengt bij zijn belastingaangifte de werkelijke kosten in rekening.

De weerslag van de maatregelen die de aftrekbaarheid van reiskosten aan banden leggen, ziet eruit als volgt :

Aftrekbare kosten

	(In frank/jaar)
— Afschrijving $530\,000 \times 0,25 \times 0,84 \times 0,75 =$	83 475
— Verkeersbelasting $10\,000 \times 0,84 \times 0,75 =$	6 300
— Verzekering voor burgerlijke aansprakelijkheid en materiële schade $67\,000 \times 0,84 \times 0,75 =$	42 210
— Garage (onderhoud, reparaties enz.) $53\,000 \times 0,84 \times 0,75 =$	33 390
— Brandstof $100\text{ Km} \times 225\text{ j} \times 23\text{ F/l} \times 9\text{ l/100 km} =$	46 575
— Financiering $45\,000 \times 0,84 \times 0,75 =$	28 350
Totaal aftrekbaar bedrag =	240 300

Na de hervorming

Hypothese waarbij 6 frank per kilometer mag worden afgetrokken (afschrijvingen inclusief) : 135 000

Het aftrekbare bedrag bedraagt bijgevolg nog slechts :
 $240\,300 - 135\,000 = 105\,300$

Uitgaande van een marginale aanslagvoet van 48 % (gemeentelijke opcentiemen inclusief) zal de heer LEBLANC 50 544 frank belastingen — of 4 212 frank per maand — extra moeten betalen.

Bovendien wordt zijn omniumverzekering duurder (sociale bijdrage van 10 % ten gunste van het RIZIV) en betaalt hij een socialezekerheidsbijdrage van 1 % in plaats van de vroegere inhouding van 375 frank. Als zijn auto met een dieselmotor is uitgerust, zal de brandstof hem bovendien nog eens 1,37 frank per liter extra kosten.

*
* *

Certains membres contestent les tarifs utilisés dans ces exemples en ce qui concerne les frais de déplacement du domicile au lieu de travail qui sont actuellement déductibles.

Le membre réplique que plusieurs décisions judiciaires soulignent que l'impôt doit porter sur le revenu net, c'est-à-dire le revenu après déduction des frais réels, quelle que soit l'importance de ces derniers.

Le Ministre des finances fait observer qu'aucun contrôleur des contributions n'accepterait les frais déductibles cités dans plusieurs des exemples, parce qu'ils ne correspondent pas à la réalité.

Le membre pense le contraire.

Un autre membre estime que le tarif proposé, qui est de 6 francs par kilomètre, sera dans la plupart des cas inférieur aux frais réels encourus par le contribuable. Si le gouvernement entend sanctionner l'utilisation de la voiture, il doit oser le dire ouvertement! L'intervenant annonce qu'il présentera un amendement tendant à permettre au contribuable de continuer à déduire ses frais réels dans la mesure où ces derniers sont supérieurs à 6 francs par kilomètre.

*
* *

Dans la troisième partie de son exposé, *le membre* examine dans quelle mesure les dispositions contenues dans le projet à l'examen portent atteinte aux grands principes de notre droit fiscal.

L'intervenant renvoie à cet égard à l'avis du Conseil d'Etat où l'on peut notamment lire que le gouvernement crée l'insécurité juridique.

1. le gouvernement déroge au principe de la non-rétroactivité des lois

Contrairement au droit pénal, où la rétroactivité est strictement interdite, le droit fiscal permet de déroger à ce principe, pour autant que le législateur estime que des circonstances exceptionnelles le justifient.

Le membre cite à cet égard un passage d'un livre d'Henri De Page (*Traité élémentaire du droit civil belge*, Livre I^{er}, titre III, n° 227, p. 268 - deuxième édition, Bruxelles 1939) :

« La règle de non-rétroactivité des lois n'est pas seulement une règle de droit; c'est essentiellement et surtout une règle de bon sens. Elle est d'ailleurs imposée par des raisons décisives.

La loi étant un ordre donné aux citoyens, il serait nécessairement inique de faire pâtir ceux-ci d'avoir obéi aux lois qui existaient lorsqu'ils ont agi, ou de ne s'être point conformés à celles qui n'existaient pas encore.

Enkele leden betwisten de in het laatste voorbeeld gebruikte tarieven voor de thans aftrekbare reiskosten voor het woon-werkverkeer.

Het lid verwijst naar verscheidene gerechtelijke uitspraken waarin benadrukt wordt dat de belasting moet slaan op een netto-inkomen, dat wil zeggen op een inkomen na aftrek van de reële kosten, hoe hoog die ook mogen zijn.

De Minister van Financiën merkt op dat geen enkele belastingcontroleur de in verscheidene van de voorbeelden vermelde aftrekbare kosten zou aanvaarden, omdat zij niet met de werkelijkheid overeenstemmen.

Het lid meent het tegendeel.

Een ander lid is van oordeel dat het thans voorgestelde tarief van 6 frank per kilometer in de meeste gevallen lager zal uitvallen dan de door de belastingplichtige gemaakte werkelijke kosten. Als de regering het gebruik van de auto wil bestraffen dan moet zij daar openlijk durven voor uitkomen! Spreker zal dan ook een amendement indienen ertoe strekkend de belastingplichtige in staat te stellen alsnog zijn reële kosten af te trekken, voor zover ze hoger uitvallen dan 6 frank per kilometer.

*
* *

In een derde onderdeel van zijn uiteenzetting gaat *hetzelfde lid* na in welke mate de grote beginselen van ons fiscaal recht door het voorliggende wetsontwerp worden geschonden.

Spreker verwijst meteen ook naar het advies van de Raad van State, waarin onder meer wordt gesteld dat de regering rechtsonzekerheid creëert.

1. de regering wijkt af van het beginsel dat de wetten niet terugwerken

In tegenstelling tot het strafrecht, waar de retroactiviteit strict verboden is, biedt het fiscaal recht de mogelijkheid af te wijken van dit principe, voor zover de wetgever oordeelt dat er uitzonderlijke omstandigheden voorhanden zijn.

Het lid citeert in dit verband uit het werk van Henri De Page (*Traité élémentaire de droit civil belge*, Livre I^{er}, titre III, n° 227, p. 268 - deuxième édition, Bruxelles 1939) :

« De regel dat wetten niet terugwerken, is niet alleen een rechtsregel maar eerst en vooral een door het gezond verstand ingegeven regel, waaraan trouwens om doorslaggevende redenen niet kan worden ontkomen.

Aangezien de wet inhoudt dat aan de burger een bepaald bevel wordt opgelegd, kan het niet anders dan wel zeer onrechtvaardig zijn als men de burger zou straffen omdat hij op het ogenblik van zijn handeling de bestaande wetten heeft in acht genomen of zich niet heeft onderworpen aan wetten die op dat ogenblik nog niet bestonden.

D'autre part, le principe de la non-rétroactivité des lois est la sauvegarde indispensable des intérêts individuels, et la base fondamentale de la sécurité juridique. Il serait inadmissible, économiquement et socialement, que les droits des citoyens, leur fortune, leur condition personnelle, les effets de leurs actes et contrats, puissent à chaque instant être modifiés, contestés ou supprimés par un changement de législation.

Ceux qui se sont conformés à la loi en vigueur au moment où ils ont agi doivent conserver le prix de la confiance qu'ils lui ont faite. »

En ce qui concerne l'application de ce principe en droit fiscal, l'intervenant renvoie à un article de presse de M. John Kirkpatrick (paru dans l'*Echo* en avril 1991), dans lequel celui-ci affirme :

« Au moment où un contribuable accomplit une opération, il faut qu'il soit en mesure d'en apprécier les conséquences fiscales. S'il avait pu prévoir que celles-ci seraient modifiées après coup, il n'aurait peut-être pas fait l'opération ou l'aurait traitée à d'autres conditions ».

Le membre estime que le gouvernement renverse tout simplement le principe : l'exception (la rétroactivité) devient la règle!

Le Conseil d'Etat constate à juste titre que l'adage selon lequel « nul n'est censé ignorer la loi » s'avère de plus en plus difficile à respecter (Doc. n° 444/1 - 1991-1992, p. 101).

Cette affirmation est d'autant plus vraie lorsque la loi entre en vigueur dès avant sa publication au *Moniteur belge*.

Le membre estime qu'une mesure fiscale rétroactive peut être comparée à un contrat de vente après la conclusion duquel le vendeur augmenterait le prix de vente.

Il renvoie enfin à l'ouvrage de E. Cerexhe « Principes généraux et fondements du droit » (Bruxelles, 1977, pp. 352-357), dans lequel le principe selon lequel les lois n'ont pas d'effet rétroactif est commenté en détail.

2. le gouvernement veut taxer des revenus inexistants

L'intervenant renvoie tout d'abord au projet de loi-programme *sociale* (projet de loi portant des dispositions sociales et diverses — Doc. Sénat n° 315/1-91/92-S.E.), dont une disposition prévoit que les administrateurs de sociétés sont tenus de payer des cotisations sociales même s'ils exercent leur mandat à titre gratuit.

Par ailleurs, le projet de loi-programme *fiscale* à l'examen modifie la nature de certains revenus : les revenus immobiliers et les plus-values de cessation sont désormais considérés comme des revenus professionnels, les intérêts sont assimilés aux dividendes et les charges déductibles deviennent des revenus imposables.

Bovendien biedt het beginsel dat wetten niet terugwerken, een onontbeerlijke bescherming voor de rechten van het individu en vormt het de fundamentele grondslag van de rechtszekerheid. Het zou sociaal en economisch onaanvaardbaar zijn dat een wetswijziging de rechten van de burgers, hun vermogen, hun persoonlijke situatie of de gevolgen van hun handelingen en overeenkomsten op elk ogenblik zouden kunnen wijzigen, betwisten of opheffen.

Wie op het ogenblik van zijn handeling de vigerende wet in acht neemt, moet de vrucht van het in de wet gestelde vertrouwen kunnen behouden. »

Met betrekking tot de toepassing van dit principe in het fiscaal recht verwijst spreker vervolgens naar een persartikel van de heer John Kirkpatrick (verschenen in « l'Echo » van april 1991) :

« Op het ogenblik dat de belastingplichtige een bepaalde handeling verricht moet hij in staat zijn om de fiscale gevolgen ervan in te schatten. Als hij had kunnen voorzien dat die nadien zouden worden gewijzigd, had hij misschien van de hele transactie afgezien of ze onder andere voorwaarden laten verlopen ».

Volgens het lid keert de regering gewoon het principe om : de uitzondering (de retroactiviteit) wordt de regel !

De Raad van State stelt terecht vast dat het steeds moeilijker blijkt het adagium « iedereen geacht wordt de wet te kennen » in acht te nemen (Stuk n° 444/1-91/92, blz. 101).

Zulks is nog meer het geval wanneer de wet reeds vóór haar publikatie in het *Belgisch Staatsblad* van toepassing wordt.

Volgens het lid is een retroactieve fiscale maatregel vergelijkbaar met een verkoopsovereenkomst waarbij de verkoper achteraf, dat wil zeggen na het sluiten van het contract, de verkoopprijs verhoogt.

Tenslotte verwijst hij naar het werk van de heer E. Cerexhe, « Principes généraux et fondements du droit » (Brussel 1977, blz. 352-357) waarin het beginsel dat de wetten niet terugwerken uitvoerig wordt besproken.

2. de regering wil onbestaande inkomsten belasten

Spreker verwijst allereerst naar het ontwerp van *sociale* programmawet (wetsontwerp houdende sociale en diverse bepalingen — Stuk Senaat n° 315-1-91/92-B.Z.) waarin onder meer een bepaling is opgenomen die bestuurders van vennootschappen sociale bijdragen oplegt, zelfs wanneer ze hun mandaat gratis uitoefenen.

Daarenboven wordt in onderhavig ontwerp van *fiscale* programmawet de aard van bepaalde inkomsten gewijzigd : onroerende inkomsten en stopzettingsmeerwaarden worden thans bedrijfsinkomsten, interesten worden gelijkgesteld met dividend en aftrekbare lasten worden voortaan beschouwd als belastbare inkomsten.

Le membre renvoie à cet égard à un article de M. Jean-Pierre BOURS, intitulé « La grande misère du contribuable belge » (paru dans « L'Echo » du 26 mai 1992) :

« En matière fiscale, on ne peut mieux lutter contre l'évasion qu'en laissant à l'administration et aux tribunaux une suffisante latitude. Quand un administrateur se fait payer par sa société, pour l'immeuble dont il est propriétaire, un loyer excessif, la loi fait oeuvre de sagesse en laissant à l'administration le soin de démontrer, par le recours à la théorie de la simulation, qu'une partie de ce loyer dissimule un supplément de rémunération. Et les tribunaux, saisis du litige, trancheront le problème par le biais du recours à ce mode de preuve qu'est la présomption : existe-t-il suffisamment d'indices pour débusquer avec certitude, sous les apparences d'un loyer, ce qui constitue en réalité une rémunération ? Ces indices sont-ils, comme l'exige l'article 1353 du Code Civil, « graves, précis et concordants » ? »

Dans deux arrêts respectivement prononcés le 16 septembre 1986 et le 10 janvier 1989, et statuant en sens opposé, la Cour d'appel d'Anvers, avant d'autres, a été amenée à se pencher, avec sagacité, sur la question. (...)

Et puis, lorsqu'il est acculé, lorsqu'il est contraint de prélever à tout prix des impôts à charge d'un pays surtaxé, ou lorsqu'il est insatisfait d'un pouvoir judiciaire qui fait preuve à ce point d'indépendance qu'il lui arrive de donner tort à l'administration, le législateur se résigne à utiliser l'arme des faibles : la fiction.

Dans le langage quotidien, la fiction, c'est « l'invention de choses fictives » (Littré). En technique juridique c'est une « conception légale présentant comme vrai un fait contraire à la vérité » (Pandectes, n° 3778). C'est un procédé « consistant à supposer un fait ou une situation différente de la réalité pour en déduire des conséquences juridiques » (Robert). Ici, on ne présume plus, on suppose. La fiction, c'est l'intrusion de l'irréalité dans le droit.

Il en est de belles et de grandes. Ainsi, en droit civil, de la fiction selon laquelle l'enfant simplement conçu est, dans certains cas, considéré comme né.

Il en est de poétiques. C'est la gracieuse fiction de l'article 524 du Code civil, en vertu duquel sont réputés immeubles « les pigeons des colombiers, les lapins des garennes et les poissons des étangs ».

Il en est de fondamentales. Ainsi de celle qui confère une personnalité distincte aux sociétés à forme commerciale.

Il en est de fiscales. L'une des plus connues est celle instituée par l'article 7 du Code des droits de succession : « Les biens dont l'administration établit que le défunt a disposé à titre gratuit dans les trois années précédant son décès sont considérés comme faisant partie de sa succession », etc. Contrairement à la plupart des présomptions, qui sont réfragables, la fiction ne se discute pas : elle est.

Certaines fictions peuvent être perverses.

Fondées sur l'irréalité, les fictions ne se justifient que par l'objectif qu'elles poursuivent. Lorsque celui-ci pouvait être atteint autrement, la fiction devient un procédé utilisant l'artificiel à des fins équivoques. Elles sont alors au droit ce que le trompe-l'oeil est à la peinture, en moins plaisant.

Het lid citeert in dit verband uit een artikel van de heer Jean-Pierre BOURS, getiteld : « La grande misère du contribuable belge » (verschenen in « L'Echo » van 26 mei 1992) :

« Op fiscaal vlak kan men het best de ontduiking bestrijden door administratie en rechtbanken voldoende armslag te geven. Wanneer een bestuurder van zijn vennootschap een te hoge huurprijs uitgekeerd krijgt voor het gebouw waarvan hij eigenaar is, geeft de wet blijk van gezond verstand als ze het aan de administratie overlaat om via de simulatietheorie te bewijzen dat een deel van die huurgelden een dekmantel is voor extra vergoedingen. Wanneer het geschil bij de rechtbank aanhangig wordt gemaakt, zal die het vraagstuk op grond van het vermoeden oplossen. Zijn er voldoende aanwijzingen om met zekerheid te stellen dat wat ogenschijnlijk een huurprijs is, feitelijk een vergoeding is ? Zijn die aanwijzingen voldoende « gewichtig, bepaald en met elkaar in overeenstemming », zoals artikel 1353 van het Burgerlijk Wetboek voorschrijft ? »

Het Antwerpse hof van beroep diende zich in twee arresten, uitgebracht op respectievelijk 16 september 1986 en 10 januari 1989, en die haaks op elkaar staan, met grote wijsheid over het vraagstuk te buigen. (...)

Wanneer de wetgever evenwel op verdedigen is aangevoelen, wanneer hij gedwongen wordt te allen prijze belastingen te heffen in een land dat al kreunt onder de belastingdruk, of wanneer hij ontstemd is over een rechterlijke macht die zich zo onafhankelijk opstelt dat de administratie soms in het ongelijk wordt gesteld, dan moet die wetgever het wapen van de zwakke hanteren, met name de fictie.

In het gewone taalgebruik is de fictie « iets dat men aanneemt, hoewel men weet dat het niet waar is » (Van Dale). Wetstechnisch is het « een hulpmiddel : de wetgever veronderstelt iets waarvan hij weet dat het niet waar is » (Fockema Andrea's Juridisch woordenboek). Het gaat om een procédé « waarbij een feit of een toestand ten onrechte als werkelijkheid wordt beschouwd, omdat zulks van nut is om er juridische conclusies aan vast te knopen » (vert.). Men vermoedt niet langer, men veronderstelt. Met de fictie doet de irrealiteit haar intrede in het recht.

Daarvan bestaan prachtige voorbeelden. In het burgerlijk recht bestaat aldus een fictie waarbij een pas verwekt kind in bepaalde gevallen als geboren wordt beschouwd.

Sommige ficties hebben duidelijk een poëtische inslag. Artikel 524 van het Burgerlijk Wetboek bevat aldus een lieflijke fictie waarbij « de duiven in de duiventillen, de konijnen in de konijnenwaranden en de vissen in de vijvers » als onroerend goed worden beschouwd.

Andere ficties zijn fundamenteel : zo krijgen handelsvennootschappen een eigen rechtspersoonlijkheid.

Er bestaan ook fiscale ficties. Artikel 7 van het Wetboek der Successierechten introduceert een van de bekendste, met name « de goederen, waarover, naar het door het Bestuur geleverd bewijs, de afgestorvene kosteloos beschikte gedurende de drie jaren vóór zijn overlijden, worden geacht deel uit te maken van het nalatenschap » enzovoort. In tegenstelling met de meeste vermoedens die voor correctie vatbaar zijn, worden geen vragen gesteld omtrent de fictie : ze bestaat, punt uit.

Bepaalde ficties kunnen kwalijke gevolgen hebben.

De op irreële toestanden gegronde ficties vinden alleen een rechtvaardiging in het doel dat wordt nagestreefd. Mocht dat doel op een andere wijze worden bereikt, dan wordt de fictie een procédé waarbij het artificiële voor dubbelzinnige oogmerken wordt gebruikt. De fictie verhoudt zich tot het recht als een nabootsing ten opzichte van een schilderij, maar het oogt minder fraai.

Nous connaissons déjà en droit fiscal la fiction assimilant à des dividendes, pour la perception de l'impôt des sociétés, le « boni de liquidation » distribué aux actionnaires d'une société dissoute. (...)

Depuis bien plus longtemps, nous connaissons la fiction assimilant à des dividendes les intérêts des avances faites aux sociétés de personnes par leurs associés. (...)

Le nouveau projet de loi du gouvernement est aussi pavé de fictions que l'enfer l'est de bonnes intentions. L'une d'entre elles consiste à assimiler cette fois à des dividendes les intérêts qu'une société par actions verse à un administrateur, ou au conjoint dudit, ou à un ou plusieurs de leurs enfants mineurs non émancipés.

Limiter à 6 francs au kilomètre le montant déductible à titre de frais de déplacement du domicile au lieu de travail, c'est aussi une fiction, qui s'inscrit dans le droit fil de celles qu'a introduites dans notre législation la loi du 7 décembre 1988, avec sa franchise de 25 % pour les véhicules automobiles. Fiction, puisqu'on refuse la déduction à des dépenses professionnelles réelles et prouvées.

Fiction encore, en droit social, celle qui vise à réintroduire dans la base de calcul des cotisations dues par les indépendants les plus-values de cessation, parce que, sur ce point, la Cour de cassation avait donné tort à l'INASTI dans un arrêt du 25 mars 1991. (...)

Que dire alors de cette fiction nouvelle, en vertu de laquelle une partie du loyer versé par une société à un de ses administrateurs ou associés perdra sa qualité de revenu immobilier pour être baptisée revenu professionnel ?

Au-delà des conséquences qu'entraîne cette fiction (retenu du précompte professionnel, déduction éventuelle de cotisations d'indépendants, ou perte du droit à la pension si l'administrateur est pensionné), ce texte est regrettable en raison du double mépris dont il est la manifestation. Mépris envers le pouvoir judiciaire d'abord, que l'on dépossède de toute faculté de contrôler si, de fait, il n'y avait pas tentative, dans le chef d'un administrateur, de dissimuler une partie de sa rémunération sous les apparences d'un loyer. Mépris envers le contribuable ensuite, cette fiction s'analysant comme une présomption irréfragable de fraude à son encontre. Aucune latitude ne lui est laissée de démontrer que le loyer versé n'a, en l'espèce et compte tenu par exemple de points de comparaison véritables, rien que de normal. (...)

Ce recours répété à la fiction ne laisse pas d'inquiéter. C'est qu'étant fondée, de par son essence, sur l'imaginaire, elle ne connaît aucun garde-fou. Il n'est rien qui puisse arrêter sa prolifération.

Qui interdit qu'en l'an 1999, (...), notre code connaisse, par exemple, les fictions suivantes :

- assimilation, dans le chef des indépendants, des revenus mobiliers à des revenus professionnels, pour la détermination de la base de calcul (dorénavant dé plafonnée) des cotisations de sécurité sociale (fiction portant sur la qualification du revenu);

- limitation de la déductibilité des charges et dépenses professionnelles à un forfait identique pour chacun, la déductibilité des charges réelles étant abrogée (fiction portant sur le mode de calcul des dépenses).

Op fiscaal vlak bestond al een fictie waarbij de « liquidatie-uitkeringen » die aan de aandeelhouders van een ontbonden vennootschap werden uitgekeerd, met dividenden worden gelijkgesteld. (...)

Al veel langer kennen we de fictie waarbij de interesten op de voorschotten die door de vennoten aan hun personenvennootschap worden toegekend, met dividenden worden gelijkgesteld. (...)

Het nieuwe wetsontwerp van de regering is al even dik bezaaid met ficties als de hel met goede voornemens. De interesten die een vennootschap waarvan het kapitaal in aandelen is verdeeld, uitkeert aan bestuurders of hun echtgenoten, dan wel aan een of meer van hun minderjarige niet ontvoogde kinderen, worden via een van die ficties met dividendend gelijkgesteld.

Het aftrekbaar bedrag voor de kosten van het woonwerkverkeer tot 6 frank per kilometer beperken is een al even grote fictie, in het verlengde van wat de wet van 7 december 1988 in onze wetgeving heeft ingevoerd inzake de franchise van 25 % voor auto's. Het gaat om een fictie aangezien de aftrek van de echte en bewezen bedrijfslasten afgewezen wordt.

Ook in het sociaal recht zijn er ficties, zoals die welke de stopzettingsmeerwaarden opnieuw wil invoeren voor de berekening van de bijdragen die de zelfstandigen verschuldigd zijn. Het Hof van Cassatie had bij arrest van 25 maart 1991 het RIZIV ter zake immers in het ongelijk gesteld. (...)

Daarbij komt de nieuwe fictie dat een gedeelte van het door een vennootschap aan een van haar bestuurders of vennoten uitbetaalde huurgeld niet langer wordt behandeld als onroerende inkomsten, doch wel als beroepsinkomsten.

Deze tekst is niet alleen betreurenswaardig wegens de uit deze fictie voortvloeiende gevolgen (inhouding van bedrijfsvoorheffing, eventuele debitering van zelfstandigenbijdragen, of verlies van pensioenrecht voor gepensioneerde bestuurders), maar tevens omdat hij van een tweeledig misprijzen getuigt. Misprijzen in eerste instantie ten aanzien van de rechterlijke macht, die iedere mogelijkheid wordt ontnomen om na te gaan of een vennoot heeft gepoogd om zich gedeeltelijk in de vorm van huurgeld te laten bezoldigen. Een tweede vorm van misprijzen betreft de belastingplichtigen, doordat deze fictie als een onweerlegbaar vermoeden tegen hen kan worden beschouwd. Hen wordt niet de minste speelruimte gegeven om te bewijzen dat het betaalde huurgeld in voorkomend geval en rekening houdend bijvoorbeeld met een aantal verifieerbare vergelijkingspunten, volkomen normaal is. (...)

Dit herhaaldelijk gebruik van ficties is allesbehalve geruststellend. Doordat dergelijke ficties per definitie op denkbeeldige constructies stoelen, zijn de mogelijkheden ter zake hoegenaamd niet begrensd. Er is dan ook niets dat de wildgroei ervan kan stuiten.

Niets belet bijvoorbeeld dat in 1999, (...), in het wetboek bijvoorbeeld de onderstaande ficties zouden zijn opgenomen :

- gelijkschakeling van de onroerende inkomsten met de beroepsinkomsten voor zelfstandigen bij de vaststelling van de (voortaan niet aan een maximumgrens onderworpen) grondslag voor de berekening van de sociale bijdragen (fictie op het stuk van de behandeling van de inkomsten);

- beperking van de aftrekbaarheid van beroepslasten en -uitgaven tot een forfaitair bedrag dat voor een ieder hetzelfde is, terwijl de aftrekbaarheid van de werkelijke kosten wordt afgeschaft (fictie op het stuk van de berekening van de uitgaven).

Et, pourquoi pas, en 2010, le contribuable belge étant devenu fiscalement exsangue : assimilation à des revenus recueillis en Belgique, et donc taxation à l'impôt des non-résidents, des revenus perçus à l'étranger par un non-résident dans la mesure où celui-ci remplit l'une des conditions suivantes :

- il est ou a été de nationalité belge;
- il est né en Belgique ou de parents belges;
- il a été domicilié en Belgique durant trois ans au moins au cours des vingt années précédant le 1^{er} janvier de l'exercice (fiction portant sur le lien de rattachement). »

Le membre estime que les mesures fiscales proposées actuellement présentent d'ailleurs une grande similitude avec le tribut (antiquité) ou la dîme (moyen âge).

3. le gouvernement veut limiter la déduction des frais réels exposés par le contribuable

L'intervenant rappelle à cet égard les conclusions du *Comité Ruding* (cf. rapport de M. Lisabeth sur le budget 1992, Doc. Chambre n° 11/5-91/92, pp. 240-243), qui fait notamment sien le principe selon lequel toutes les dépenses liées à l'exercice d'une activité commerciale ou professionnelle doivent être fiscalement déductibles.

Le membre estime qu'avec ce projet, le gouvernement prend exactement le contre-pied de ce principe en forfaitisant de plus en plus les charges professionnelles.

*
* *

L'intervenant suivant estime que la mesure proposée en matière d'épargne-pension touchera précisément les personnes qui ont essayé de se constituer une pension (complémentaire) (parce qu'elles estimaient que le paiement des pensions légales pourrait poser des problèmes à l'avenir).

De plus, cette mesure portera également préjudice aux compagnies d'assurances, dont la situation financière est loin d'être brillante à l'heure actuelle. Une grande partie du marché belge des assurances est déjà passée aux mains de compagnies étrangères, françaises pour la plupart.

Un des rares atouts des compagnies nationales, à savoir la relation de confiance qu'elles entretiennent avec leur clientèle, risque d'être compromis par la mesure fiscale proposée.

Dans une interview qui est parue dans la presse (« *De Standaard* » du 4 juin 1992), le Ministre prétend que la réduction de la déductibilité fiscale de l'épargne à long terme et des contrats d'épargne-pension n'aura pas d'effet rétroactif, étant donné qu'elle ne concernera que les versements futurs.

En waarom zou in het jaar 2010, wanneer de Belgische belastingplichtigen op belastinggebied volledig zijn uitgerust, niet het volgende mogelijk zijn : gelijkshakeling met in België verkregen inkomsten — en derhalve onderwerping aan de belasting voor niet-verblijfhouders — van inkomsten die een niet-inwoner in het buitenland geniet, voor zover deze aan een van de volgende voorwaarden voldoet :

- de belanghebbende bezit de Belgische nationaliteit of heeft ze bezeten;
- hij is in België of uit Belgische ouders geboren;
- hij heeft tijdens de periode van twintig jaar die aan 1 januari van het aanslagjaar voorafgaat, gedurende ten minste drie jaar zijn woonplaats in België gehad (fictie op het stuk van de band met het land van herkomst). »

Volgens het lid vertonen de thans voorgestelde fiscale maatregelen overigens veel gelijkenis met het tribuut (oudheid) of ook nog met de « tiende penning » (middeleeuwen).

3) de regering wil de aftrek van de reële kosten van de belastingplichtige beperken

Spreker verwijst in dit verband naar de conclusies van het *Ruding-Comité* (zie het verslag van de heer Lisabeth over de begroting 1992, Stuk Kamer n° 11/5-91/92, blz. 240-243), waarin onder meer het principe wordt gehuldigd dat alle aan de uitoefening van een handels- of beroepsactiviteit verbonden uitgaven fiscaal aftrekbaar moeten zijn.

Met dit ontwerp, aldus het lid, gaat de regering precies de tegenovergestelde richting uit, door de reële beroepslasten meer en meer in forfaits te vatten.

*
* *

Een volgende spreker is van oordeel dat de voorgestelde maatregel inzake het pensioensparen precies die mensen zal treffen die (omdat zij er zich van bewust waren dat de uitbetaling van de wettelijke pensioenen in de toekomst problemen kan stellen) poogden een eigen (aanvullend) pensioen op te bouwen.

Daarenboven zullen ook de verzekeringsmaatschappijen — wier financiële toestand momenteel verre van riant is — lijden hebben deze maatregel. Een groot gedeelte van de Belgische verzekeringsmarkt is thans reeds in vreemde — meestal Franse — handen overgegaan.

Eén van de weinige troeven van de eigen maatschappijen, met name de vertrouwensrelatie met het cliënteel, dreigt door de voorgestelde fiscale maatregel verloren te gaan.

In een vraaggesprek met de pers (« *De Standaard* » van 4 juni 1992), beweert de Minister dat de verlaging van de fiscale aftrekbaarheid van het langetermijnsparen en van de pensioenspaarcontracten geen terugwerkende kracht zal hebben, vermits zij alleen van toepassing zal zijn op de toekomstige stortingen.

L'intervenant estime qu'en théorie, cela est exact, mais que ces mesures auront *de facto* un effet rétroactif, du fait qu'elles s'appliqueront aux versements qui seront effectués dans le cadre des contrats existants. Elles impliquent en effet que ceux qui ont conclu par le passé un contrat d'assurance-épargne ou d'épargne-pension, en raison notamment de la déductibilité fiscale dont ils bénéficiaient, sont à présent trompés et pourraient bien accuser — tout à fait à tort d'ailleurs — les assureurs de cette malversation.

Le membre redoute également les conséquences indirectes de cette mesure sur le plan social. De nombreux employeurs ont en effet souscrit des contrats d'assurance-groupe au profit de leurs salariés. L'intervenant estime que si ces derniers ne peuvent plus déduire leurs cotisations personnelles dans la même mesure que précédemment, ils poseront de nouvelles revendications salariales.

En ce qui concerne les accises, l'intervenant fait observer que l'abaissement du taux de la TVA à 19,5 % a déjà été « surcompensé » par les hausses successives des droits d'accise spéciaux (visés à l'article 48 du projet à l'examen) et par le vote de la loi du 1^{er} juin 1992 instaurant une taxe de mise en circulation (*Moniteur belge* du 1^{er} juin 1992).

L'augmentation des droits d'accises sur le gasoil routier n'affecte pas uniquement les utilisateurs privés, mais également les transports en commun. La hausse du prix de ce carburant peut dès lors difficilement être considérée comme un moyen de résoudre le problème des embouteillages.

Le 6 mai dernier, le Ministre a déclaré à la Commission du budget qu'il n'y a plus guère de marge de manœuvre pour une augmentation des droits d'accises, sauf en ce qui concerne l'essence (avec ou sans plomb) pour laquelle on observe encore une différence de taux avec l'Allemagne et surtout avec la France et les Pays-Bas (voir rapport de M. Lisabeth — Doc. n° 11/5-91/92, p. 252). Le membre estime néanmoins que l'on a déjà imposé suffisamment de sacrifices aux automobilistes.

Il est question, à l'article 47, d'accises sur le benzol (c'est-à-dire le benzène). D'après l'encyclopédie électronique « Prisma », le benzène est « l'hydrocarbure aromatique le plus simple, un liquide incolore à odeur caractéristique, toxique en cas d'inhalation ». Renseignements pris, il s'est avéré que le benzène est également fortement cancérigène, et que c'est notamment pour cette raison qu'il n'est pratiquement plus utilisé dans l'industrie. Le membre demande s'il ne serait par conséquent pas préférable d'interdire l'usage de ce produit plutôt que d'augmenter les accises.

Son groupe déplore également l'augmentation du taux de la TVA sur le charbon, qui est le combustible par excellence des plus démunis et des personnes âgées dans notre société.

In theorie is dat juist, aldus spreker, doch *de facto* is er wel degelijk terugwerkende kracht aangezien deze maatregelen ook van toepassing zullen zijn op toekomstige stortingen in het kader van bestaande contracten. Zij die in het verleden een verzekerings- of pensioenspaarcontract hebben afgesloten, onder meer omdat zij rekening hielden met de fiscale aftrekbaarheid ervan, worden thans bedrogen; zij zullen wellicht de verzekeraars die geenszins verantwoordelijk zijn, met de vinger wijzen.

Het lid vreest ook de indirecte gevolgen van deze maatregel op sociaal vlak, aangezien tal van werkgevers voor hun werknemers groepsverzekeringen hebben gesloten. Wanneer deze laatsten hun persoonlijke bijdragen niet meer zoals voorheen fiscaal in mindering zullen mogen brengen, zal zulks wellicht uitmonden in nieuwe looneisen.

Met betrekking tot de accijnzen wijst spreker erop dat de verlaging van de BTW naar 19,5 % reeds overgecompenseerd werd door de opeenvolgende verhogingen van de (in artikel 48 van het ontwerp bedoelde) bijzondere accijnzen en door de goedkeuring van de wet van 1 juni 1992 houdende invoering van een belasting op de inverkeerstelling (*Belgisch Staatsblad* van 1 juni 1992).

De verhoging van de accijns op diesel heeft niet enkel gevolgen voor de privé-gebruiker, maar ook voor het gemeenschappelijk vervoer. Een verhoging van de dieselprijs kan dan ook bezwaarlijk worden bestempeld als een manier om het fileprobleem op te lossen.

Op 6 mei ll. heeft de Minister in de Commissie voor de Begroting verklaard dat er voor nieuwe accijnsverhogingen nauwelijks nog ruimte is, uitgezonderd voor de benzine (ongelode of gelode) waar nog een accijnstariefverschil bestaat met Duitsland en vooral met Frankrijk en Nederland (zie: verslag van de heer Lisabeth — Stuk Kamer n° 11/5-91/92, blz. 252). Hier werden aan de automobilist nochtans reeds voldoende offers gevraagd.

In artikel 47 van het ontwerp is voorts sprake van een accijns op benzol (dit wil zeggen benzeen). Blijkens de Prisma Elektronische Encyclopedie is benzeen « de eenvoudigste aromatische koolwaterstof, een kleurloze vloeistof met karakteristieke geur, die giftig is bij inademing ». Bij navraag bleek ook dat benzeen sterk kankerverwekkend is en mede daarom nauwelijks nog gebruikt wordt in de industrie. Het is dan ook zeer de vraag of het niet veeleer aangewezen is het gebruik van dit produkt te verbieden in plaats van de accijnzen erop te verhogen.

Zijn fractie betreurt ook de verhoging van de BTW op steenkool, de brandstof bij uitstek van de armsten en de oudsten in onze samenleving.

L'intervenant n'a par contre aucune objection de principe contre l'adaptation des droits de greffe à l'indice des prix à la consommation mais estime qu'il n'est cependant pas juste qu'un justiciable qui demande une copie de son casier judiciaire doive payer 30 francs par page photocopiée.

Enfin, l'intervenant rejette également la taxe exceptionnelle sur les versements affectés à une épargne à long terme qui est proposée dans le projet.

*
* *

Réponses du Ministre des Finances

1. Impact budgétaire et incidences macro-économiques du présent projet de loi

Le Ministre ne dispose pas actuellement d'évaluations concernant l'impact global des mesures fiscales à l'examen, étant donné que le modèle du Service d'études et de documentation du Ministère des finances ne permet pas de mesurer les incidences macro-économiques d'une augmentation de recettes inférieure à 20 milliards de francs, ce qui est le cas en l'espèce. On se situe, en effet, dans la marge d'incertitude inhérente à un modèle de ce genre.

Par ailleurs, le Ministre tient à signaler que le Bureau du Plan, lors de sa projection de juillet, tiendra compte de l'impact global de l'ensemble des mesures décidées par le gouvernement lors du contrôle budgétaire de 1992.

Quant à l'impact budgétaire des mesures fiscales contenues dans le projet, il fournit les données suivantes (en fonction de la liste des mesures figurant dans l'exposé introductif) :

(en milliards de francs)

Spreker heeft daarentegen geen principieel bezwaar tegen een aanpassing van de griffierechten aan het indexcijfer van de consumptieprijs. Het is nochtans niet billijk dat een rechtzoekende die een kopie vraagt uit zijn strafdossier 30 frank per gekopieerd blad moet betalen.

Ten slotte verwerpt spreker de voorgestelde uitzonderlijke taks op de stortingen bestemd voor het lange-termijnsparen.

*
* *

Antwoorden van de Minister van Financiën

1. Budgettaire weerslag en macro-economische gevolgen van dit wetsontwerp

De Minister beschikt op dit ogenblik niet over ramingen inzake de totale weerslag van de ter bespreking liggende fiscale maatregelen, aangezien het aan de hand van het model van de Studie- en documentatiedienst van het Ministerie van Financiën niet mogelijk is het macro-economisch effect in te schatten van een stijging van de ontvangsten met minder dan 20 miljard frank (wat hier het geval is). Men beweegt zich immers binnen de voor een dergelijk model kenmerkende onzekerheidsmarge waardoor geen betrouwbare ramingen kunnen worden gemaakt.

Voorts wenst de Minister te onderstrepen dat het Planbureau in zijn prognose voor juli rekening zal houden met de algemene weerslag van alle maatregelen waartoe de regering bij de begrotingscontrole van 1992 heeft beslist.

Inzake de budgettaire weerslag van de in het ontwerp vervatte fiscale maatregelen, verstrekt hij de volgende gegevens (op grond van de lijst met maatregelen die in de inleiding is opgenomen) :

(in miljarden frank)

	1992	1993
1. « désactivation » de la déduction pour investissement, sauf pour les PME — « desactivering » van de investeringsaftrek, behalve voor de KMO's	5,3	7,9
2. transposition en droit belge de la directive CEE « fusions », en ce qui concerne les apports d'actifs — omzetting in het Belgische recht van de EG-richtlijn betreffende de inbreng van activa	—	—
3. mesures anti-abus — maatregelen tegen oneigenlijke toepassingen	—	—
4. trimestrialisation du précompte professionnel pour les « petits » employeurs — invoering van het kwartaalstelsel inzake de bedrijfsvoorheffing voor de « kleine » werkgevers	2,0	—
5. forfaitarisation des frais de déplacement du domicile au lieu de travail et dé plafonnement de l'immunisation fiscale des remboursements par l'employeur de l'abonnement du travailleur — invoering van een forfaitair bedrag voor de reiskosten van het woon-werkverkeer en afschaffing van het plafond voor de fiscale vrijstelling bij de terugbetaling van het abonnement van de werknemer door de werkgever	—	1,25
6. plus-values de cessation d'activité et autres mesures limitant l'utilisation abusive de la forme sociétaire — stopzettingsmeerwaarden en andere maatregelen tegen het oneigenlijk gebruik van de vennootschapsvorm	1,6	2,3
7. mesures concernant l'assurance-vie et l'épargne à long terme — maatregelen inzake levensverzekering en het lange-termijnsparen	3	1,2
8. possibilité pour le conjoint séparé de demander la limitation du recouvrement de l'impôt enrôlé au nom de l'autre conjoint — mogelijkheid voor de gescheiden echtgenoot om de beperking te vragen van de belastinginning die op naam van de andere echtgenoot wordt ingekohierd	—	—
9. prélèvement sur réserves immunisées à taux réduit — opnemng uit vrijgestelde reserves tegen verminderd tarief	6	6,8

L'ensemble des mesures nouvelles entrant en application dès 1992, parmi lesquelles celles exposées ci-avant, induit une augmentation de la pression fiscale et parafiscale de 0,6 point de pourcent. Cette évolution légèrement haussière a déjà été indiquée lors de l'examen du Budget des voies et moyens pour l'année budgétaire 1992 (cf. rapport de M. Lisabeth, doc. Chambre n° 11/5-91/92, pp. 236 et 237).

2. Mesures en matière d'épargne-pension et d'assurance-vie

A propos de l'épargne-pension et de l'assurance-vie, il est reproché au gouvernement de n'avoir adopté pour l'année 1992 que des mesures temporaires en ne décidant pas immédiatement du régime définitif dans lequel il comptait insérer la fiscalité de l'épargne à long terme. Ceci a suscité une grande incertitude auprès des contribuables épargnants.

Le gouvernement était prêt à arrêter directement des mesures définitives. Toutefois, c'est à la demande du secteur qu'une concertation a été organisée et qu'en échange, pour 1992, des mesures temporaires ont dû être adoptées. La concertation en question prendra fin très prochainement de telle sorte que les décisions définitives pourront être annoncées rapidement.

Le gouvernement a l'intention de mettre au point un nouveau système d'avantages fiscaux qui soit à la fois moins coûteux pour l'Etat et plus équitable pour l'épargnant.

Comme il a choisi de ne pas relever les taux d'imposition tant à l'impôt des personnes physiques qu'à l'impôt des sociétés, il lui faut donc chercher à élargir la base imposable, notamment en réexaminant en termes d'opportunité un certain nombre de dépenses fiscales. Les déductions accordées en matière d'assurance-vie et d'épargne-pension représentent en effet chaque année quelque 40 milliards de moindres recettes pour l'Etat.

Il est, par ailleurs, paradoxal — et il s'agit là d'une conséquence de la progressivité de l'impôt — d'accorder un avantage plus important aux catégories de revenus les plus élevés, alors que celles-ci peuvent se constituer plus facilement une épargne.

*
* *

Un membre fait remarquer que beaucoup de personnes ont souscrit un contrat d'épargne-pension de crainte que l'Etat ne soit plus en mesure d'assurer le paiement des pensions légales au moment où elles atteindraient l'âge de la retraite.

L'incitant fiscal n'a fait que vaincre les dernières hésitations. Toute modification du système actuel pourrait s'avérer néfaste dans un domaine où l'élément psychologique joue un rôle très important.

Aangezien alle nieuwe maatregelen met inbegrip van de voornoemde met ingang van 1992 van toepassing zijn, veroorzaakt zulks een verhoging van de fiscale en parafiscale druk met 0,6 procentpunt. Die geringe stijging kwam bij de behandeling van de Rijksmiddelenbegroting voor het begrotingsjaar 1992 al aan bod (zie verslag van de heer Lisabeth, Stuk Kamer n° 11/5-91/92, blz. 236 en 237).

2. Maatregelen inzake pensioensparen en levensverzekeringen

Met betrekking tot het pensioensparen en de levensverzekeringen wordt de regering verweten dat zij voor 1992 slechts tijdelijke maatregelen heeft genomen, aangezien zij niet onmiddellijk heeft voorzien in een definitieve regeling waarin zij de fiscaliteit van het lange-termijnsparen kon invoegen. Dat heeft bij de belastingplichtige spaarders voor grote onzekerheid gezorgd.

De regering was bereid onmiddellijk definitieve maatregelen te treffen. Op verzoek van de sector zelf is echter overleg gepleegd en moesten in plaats daarvan voor 1992 tijdelijke maatregelen worden genomen. Het overleg ter zake wordt zeer binnenkort afgerond, zodat de definitieve beslissingen spoedig zullen kunnen worden medegedeeld.

De regering is voornemens een nieuw stelsel van belastingvoordelen uit te werken, dat de Staat minder kost en tegelijk billijker is voor de spaarder.

Aangezien de regering verkiest om noch voor de personenbelasting, noch voor de vennootschapsbelasting de aanslagvoeten te verhogen, wil zij de belastinggrondslag verruimen, inzonderheid door een bepaald aantal fiscale uitgaven opnieuw op hun opportuniteit te toetsen. De toegestane aftrek op het stuk van de levensverzekering en het pensioensparen vertegenwoordigt jaarlijks namelijk een inkomstenderving van 40 miljard voor de Staat.

Het is trouwens paradoxaal — en dat is een gevolg van de progressiviteit van de belastingen — om aan de categorieën van de hogere inkomens een groter voordeel te bieden, terwijl ze makkelijker spaargeld opzij kunnen leggen.

*
* *

Een lid merkt op dat vele mensen een contract voor pensioensparen hebben gesloten omdat zij vreesden dat de Staat niet meer bij machte zal zijn de wettelijke pensioenen te betalen op het tijdstip dat zij de pensioenleeftijd hebben bereikt.

De fiscale stimulans heeft nu net de laatste twijfel weggenomen. Iedere wijziging van de huidige fiscale regeling zou nefast kunnen blijken op een gebied waar de psychologische factor een zeer belangrijke rol speelt.

Le Ministre répond qu'il est d'autant plus nécessaire de procéder à une réforme durable du système en concertation avec les différents secteurs concernés. En matière d'épargne à long terme, il a été clairement mis en évidence que les incitants fiscaux étaient avant tout une forme de subside aux secteurs plutôt qu'un avantage accordé à l'épargnant. Le marché belge propose en effet d'autres formes de placement beaucoup plus compétitives et plus intéressantes pour l'épargnant.

Le Président de la Commission estime, quant à lui, que les avantages fiscaux ont effectivement été le véritable moteur de l'opération. Concernant les systèmes de capitalisation mis en place par certaines sociétés, l'intervenant observe que des moyens importants échappent ainsi à la sécurité sociale. Il rappelle que son groupe a toujours été favorable au versement d'une cotisation par les entreprises qui ont les moyens d'accorder un tel avantage à leurs employés.

Le Ministre fait remarquer que la cotisation spéciale calculée sur tous les versements effectués par les employeurs en vue d'allouer une pension extralégale aux membres de leur personnel ou à leurs ayants-droit est portée à 8,86 % (au lieu de 3,5 %) à partir du 1^{er} juillet 1992 (articles 53 à 57 du projet de loi portant des dispositions sociales et diverses — Doc. Sénat n° 315/1-91/92).

*
* *

3. Différence de niveau d'imposition entre les PME et les grandes entreprises

Un membre s'est inquiété des différences de niveau d'imposition entre les petites et moyennes entreprises, d'une part et les grandes entreprises, d'autre part. *Le Ministre* suppose qu'il fait allusion à une étude réalisée à la demande des Chambres flamandes de commerce et d'industrie sous le titre : « de Belgische ondernemingen financieel doorgelicht », et tout particulièrement à un constat de cette étude portant sur l'évolution divergente que reflètent, au vu du tableau 11, les taux d'imposition respectifs des PME et des grandes entreprises. Le taux calculé dans cette étude est en fait le taux implicite de taxation des sociétés et non le taux effectif.

Le taux implicite de taxation ne tient pas compte du phénomène « holding », ce qui entraîne des doubles comptages dans le sens où est repris dans le bénéfice imposable en principe un bénéfice distribué et déjà imposé au niveau de la filiale. Dans le rapport du Conseil supérieur des finances (section « fiscalité et parafiscalité ») relatif à « certains aspects d'une réforme de l'impôt des sociétés » (mai 1991), une intéressante progression dans l'évolution des groupes de sociétés est mise en évidence, de laquelle il ressort qu'entre 1984 et 1988, les participations entre entreprises liées sont passées de 429,3 à 849,7 milliards de francs et pour les entreprises avec lien de participa-

De Minister antwoordt dat het dringend nodig is een duurzame hervorming van de regeling uit te voeren in overleg met de verschillende betrokken sectoren. Inzake lange-termijnsparen is duidelijk gesteld dat de fiscale stimulansen vóór alles een vorm van subsidie aan de sectoren waren in plaats van een aan de spaarder toegekend voordeel. De Belgische markt biedt de spaarder immers andere, veel concurrerender en aantrekkelijker beleggingsvormen aan.

De Voorzitter van de Commissie is van zijn kant van oordeel dat de fiscale voordelen de werkelijke motor van de operatie waren. Met betrekking tot de kapitalisatieregelingen van sommige vennootschappen merkt hij op dat belangrijke sommen op deze wijze aan de sociale zekerheid ontsnappen. Hij brengt in herinnering dat zijn fractie altijd voorstander is geweest van de betaling van een bijdrage door de ondernemingen die de middelen hebben om hun werknemers dat voordeel te bieden.

De Minister merkt op dat de bijzondere bijdrage berekend op grond van de door de werkgevers uitgevoerde stortingen voor de toekenning van een bovenwettelijk pensioen aan hun personeelsleden of hun rechthebbenden vanaf 1 juli 1992 op 8,86 % (in plaats van 3,5 %) wordt gebracht (artikelen 53 tot 57 van het wetsontwerp houdende sociale en diverse bepalingen — Stuk Senaat n° 315/1-91/92).

*
* *

3. Verschillen tussen het aanslagniveau voor de KMO's en de grote ondernemingen

Een lid maakt zich zorgen over het verschil tussen het aanslagniveau van het klein- en middenbedrijf en dat van de grote ondernemingen. *De Minister* veronderstelt dat spreker verwijst naar de op verzoek van de Vlaamse Kamers van Koophandel en Nijverheid uitgevoerde studie « De Belgische ondernemingen financieel doorgelicht ». Uit tabel 11 van die studie zou immers kunnen worden afgeleid dat de belastingtarieven voor respectievelijk de KMO's en de grote ondernemingen steeds verder uiteenlopen. Het in die studie gehanteerde percentage is evenwel de impliciete en niet de effectieve aanslagvoet voor vennootschappen.

De impliciete aanslagvoet houdt geen rekening met het bestaan van een « holding », wat tot dubbele verrekeningen leidt. Bij de belastbare winst wordt in principe immers ook de uitgekeerde winst geteld die al op het niveau van de dochteronderneming was belast. Het verslag van de Hoge Raad van Financiën (afdeling « Fiscaliteit en Parafiscaliteit ») aangaande « bepaalde aspecten van een hervorming van de vennootschapsbelasting » (mei 1991), brengt een interessante ontwikkeling in de ondernemingsgroepen aan het licht : tussen 1984 en 1988 zijn de deelnemingen in verbonden ondernemingen van 429,3 tot 849,7 miljard frank gestegen. Voor de ondernemin-

tion de 37,7 à 57,7 milliards de francs (voir page 63 du rapport).

Le taux implicite ne tient pas non plus compte de la déduction des pertes reportées. Ces éléments sont, par contre, pris en considération pour le calcul du taux effectif de taxation, taux que le Ministre estime plus représentatif de la réalité en terme de niveau d'imposition à l'impôt des sociétés (voir annexe 2 du rapport précité du Conseil supérieur des finances pour une étude plus approfondie des évolutions en matière d'impôt des sociétés sur la période 1978-1989).

L'étude réalisée pour les Chambres flamandes de commerce met par ailleurs le doigt sur les faiblesses des PME en matière d'autofinancement. C'est pourquoi il n'était pas indiqué de désactiver pour celles-ci la déduction pour investissement.

Quant aux critères précis utilisés, il faut distinguer les PME qui peuvent bénéficier de la déduction étalée, à savoir les entreprises de moins de 20 travailleurs, des PME se trouvant dans les conditions d'octroi de la déduction ordinaire pour une première tranche annuelle d'investissement de 200 millions de francs, c'est-à-dire les PME :

- dont les actionnaires sont des personnes physiques pour plus de 50 %;
- qui ne font pas partie du périmètre d'un groupe bénéficiant d'un centre de coordination.

*
* *

A la remarque d'un membre selon laquelle la définition utilisée dans le premier cas est plus restrictive que les critères retenus au niveau régional et européen, le Ministre répond affirmativement.

4. *Aides aux investissements : quelle formule choisir ?*

Le Ministre rappelle que le Comité Ruding recommande le choix de subsides directs, de préférence aux subsides fiscaux, notamment pour des raisons de transparence.

Le rapport Ruding ne constitue actuellement qu'un inventaire des pistes en matière d'impôt des sociétés et non un inventaire de propositions concrètes.

5. *Directives européennes en projet en matière d'impôt sur les revenus*

Sont seules examinées par la Commission européenne en matière d'impôt sur les revenus, outre la directive du Conseil concernant le régime fiscal commun applicable aux sociétés mères et filiales d'Etats

gen met een deelnemingsverhouding ging dat van 37,7 tot 57,7 miljard frank (zie blz. 63 van het verslag).

De impliciete aanslagvoet houdt ook geen rekening met de aftrek van het overgedragen verlies. Die factoren worden wel in overweging genomen voor de berekening van de effectieve aanslagvoet, die volgens de Minister dan ook een betrouwbaarder beeld van de werkelijke toedracht in verband met de vennootschapsbelasting geeft (voor meer details over de ontwikkelingen inzake de vennootschapsbelasting in de jaren 1978-1989 wordt verwezen naar bijlage 2 van voornoemd verslag van de Hoge Raad van Financiën).

De in opdracht van de Vlaamse Kamers van Koophandel uitgevoerde studie legt de vinger op de zwakke plekken van de KMO's inzake zelffinanciering. Daarom is het niet aangewezen om de investeringsaftrek voor hen te schrappen.

Wat de precieze criteria betreft die werden gebruikt, moet een onderscheid worden gemaakt tussen de KMO's die van de mogelijkheid tot spreiding van de aftrek gebruik kunnen maken — de ondernemingen met minder dan 20 werknemers — en de KMO's die beantwoorden aan de voorwaarden voor de gewone aftrek van een eerste jaarlijkse schijf van investeringen ten belope van 200 miljoen frank. Laatstgenoemde zijn de KMO's :

- waarvan de aandeelhouders voor meer dan 50 % uit natuurlijke personen bestaan;
- die niet behoren tot de omgeving van een groep die over een coördinatiecentrum beschikt.

*
* *

Op de opmerking van een lid dat de in het eerste geval gebruikte definitie meer beperkingen inhoudt dan de criteria op gewestelijk en Europees niveau, antwoordt de Minister bevestigend.

4. *Wat zijn de meest geschikte steunmaatregelen voor de investeringen ?*

De Minister brengt in herinnering dat het Ruding-Comité de voorkeur geeft aan directe subsidies in plaats van belastingvoordelen omdat dat de transparantie ten goede komt.

Het verslag van het Ruding-Comité biedt op dit ogenblik niet meer dan een overzicht van de verschillende mogelijkheden die inzake vennootschapsbelasting openstaan en bevat dus geen lijst van concrete voorstellen.

5. *Voorstellen voor Europese Richtlijnen in verband met de inkomstenbelastingen*

Naast de Richtlijn van de Raad betreffende de gemeenschappelijke fiscale regeling voor moedermaatschappijen en dochterondernemingen van verschillende Lid-Statens (90/435/EEG) en de Richtlijn

membres différents (90/435/CEE) et celle concernant le régime fiscal commun applicable aux fusions, scissions, apports d'actifs et échanges d'actions intéressant des sociétés d'Etats membres différents (90/434/CEE), déjà approuvées le 23 juillet 1990, deux propositions de directives concernant :

— un régime fiscal commun applicable aux paiements d'intérêts et de redevances effectués entre entreprises d'Etats membres différents;

— un régime fiscal de prise en compte des pertes des établissements et filiales implantés dans un autre Etat membre.

Dans ce contexte, la Belgique pourrait être amenée à revoir le régime actuel de récupération des pertes professionnelles reportées, tel qu'organisé par l'article 206 du Code des impôts sur les revenus, 1992 (ancien article 114).

La directive en proposition ne prévoit pas en effet de limiter pourcentuelle à la déduction des pertes.

*
* *

En réponse à la question d'un membre, le Ministre confirme qu'une proposition de directive est également à l'étude concernant le régime fiscal applicable à la vente de biens d'occasion.

Si cette directive entre en vigueur au 1^{er} janvier 1993, l'impact budgétaire est estimé à quelque 8 milliards de francs pour le budget 1993, étant donné que la TVA ne pourra plus être perçue sur le prix de vente (prix barémisé) du bien d'occasion, mais uniquement sur la marge bénéficiaire du vendeur.

6. *Projets d'arrêté royal en matière fiscale*

Le Ministre confirme que des projets d'arrêté royal sont en préparation et seront prochainement examinés par le Conseil des ministres, en ce qui concerne le régime des amortissements dégressifs et l'évaluation de certains avantages de toute nature.

7. *Fonds de participation (articles 69 à 81 du projet)*

Le but de ces dispositions est de clarifier la situation financière actuelle du Fonds de participation, à la suite de l'examen qui en a été fait — dans la perspective de la réorganisation de la Caisse nationale de crédit professionnel (CNCP) — en vertu de la loi du 17 juin 1991 portant organisation du secteur

van de Raad betreffende de gemeenschappelijke fiscale regeling voor fusies, splitsingen, inbreng van activa en aandelenruil met betrekking tot vennootschappen uit verschillende Lid-Statens (90/434/EEG), die al op 23 juli 1990 werden goedgekeurd, liggen op dit ogenblik nog maar twee voorstellen voor een richtlijn inzake de inkomstenbelasting bij de Commissie ter bespreking :

— een eerste voorstel voor een richtlijn van de Raad betreft een gemeenschappelijke fiscale regeling voor uitkeringen van rente en van royalties tussen moedermaatschappijen en dochterondernemingen uit verschillende Lid-Statens;

— een tweede voorstel voor een richtlijn heeft betrekking op een regeling voor het in rekening brengen door ondernemingen van de verliezen van hun in andere Lid-Statens gevestigde vaste inrichtingen en dochterondernemingen.

In die context zou België ertoe kunnen worden gedwongen om de huidige regeling inzake de recuperatie van overgedragen bedrijfsverliezen, zoals bepaald in artikel 206 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (vroeger artikel 114), te herzien.

De ontworpen richtlijn stelt immers geen procentuele grens aan de aftrek van verliezen.

*
* *

In antwoord op de vraag van een lid, bevestigt de Minister dat ook een voorstel voor een richtlijn in verband met de fiscale regeling voor tweedehands goederen ter bespreking ligt.

Als die richtlijn inderdaad op 1 januari 1993 in werking treedt, wordt de weerslag voor de begroting 1993 op ongeveer 8 miljard frank geraamd. De BTW voor de verkoop van tweedehands goederen zal immers niet langer op de verkoopprijs (vaste prijzen) mogen worden geheven, maar uitsluitend op de winstmarge van de verkoper.

6. *Ontwerpen van koninklijk besluit inzake fiscale aangelegenheden*

De Minister bevestigt dat een aantal ontwerpen van koninklijk besluit op dit ogenblik in voorbereiding zijn en binnenkort door de Ministerraad worden besproken. Zij betreffen de regeling voor de degressieve afschrijvingen en de behandeling van een aantal voordelen van uiteenlopende aard.

7. *Participatiefonds (artikelen 69 tot 81 van het wetsontwerp)*

Deze bepalingen hebben tot doel klaarheid te brengen in de huidige financiële situatie van het Participatiefonds, uitgaande van de resultaten van het onderzoek dat in het vooruitzicht van de reorganisatie van de Nationale Kas voor Beroepskrediet (NKBK) is ingesteld op grond van de wet van 17 juni

public du crédit et harmonisation du contrôle et des conditions de fonctionnement des établissements de crédit (*Moniteur belge* du 9 juillet 1991), et afin que cette même Caisse puisse repartir sur des bases saines et claires.

A cet effet, il est proposé de transformer le Fonds de participation en un organisme public doté d'une personnalité juridique distincte, qui reprendrait les missions jusqu'à présent confiées à la CNCP pour compte du Fonds. La comptabilité du Fonds est tenue de manière distincte dans les livres de la CNCP. La transformation en organisme public consiste donc en une identification du Fonds qui ne nécessite pas, au stade actuel, de mouvements de capitaux. Les données relatives à la situation financière du Fonds de Participation indiquent, au 31 décembre 1991, que les avoirs du Fonds atteignent 9 975 454 400 francs et que les résultats de ce même Fonds s'élèvent à 167 122 753 francs.

8. *Insécurité juridique due au caractère rétroactif de certaines dispositions*

Afin de dissiper tout malentendu, le Ministre rappelle, à ce sujet, l'avis constant du Conseil d'Etat, encore réitéré clairement lors de l'examen du projet devenu la loi du 22 décembre 1989 portant des dispositions fiscales (*Moniteur belge* du 29 décembre 1989) (Doc. Sénat n° 806/2-89/90, p. 39).

« L'application du principe général de la non-rétroactivité des lois, consacré par l'article 2 du Code civil, aux lois fiscales, n'est pas contestée.

Etant inscrit dans ledit Code, et non dans la Constitution, le principe n'a cependant que valeur de loi. Il constitue seulement une « recommandation solennelle faite par le législateur au législateur de l'avenir », et celui-ci peut estimer que, dans certains cas, des circonstances particulières justifient qu'il soit dérogé à l'article 2 du Code civil. Une dérogation à cet article, exprimée par une autre loi, norme de même niveau hiérarchique que l'article 2 du Code civil, est parfaitement valable, ainsi que le Conseil d'Etat l'a déjà noté.

Des précédents existent. Lorsque le Conseil d'Etat a eu à en connaître, il a observé qu'il appartenait au législateur d'apprécier, dans chaque espèce, si de telles circonstances spéciales étaient réunies.

Si l'on considère que le régime fiscal du contribuable doit être définitivement fixé à la date de clôture de la période imposable, est rétroactive la disposition en matière d'impôts des sociétés qui est rendue applicable à un exercice comptable déjà clôturé à la date de promulgation de la loi. »

1991 houdende organisatie van de openbare kredietsector en tot harmonisering van de controle en werkingsvoorwaarden van de kredietinstellingen (*Belgisch Staatsblad* van 9 juli 1991). Een en ander beoogt tevens de NKBK de kans te geven om op een gezonde en duidelijke basis opnieuw van start te kunnen gaan.

Daarom wordt voorgesteld het Participatiefonds om te vormen tot een publiekrechtelijke instelling met rechtspersoonlijkheid, die de tot dusverre door de NKBK voor rekening van het Fonds uitgeoefende taken overneemt. De boekhouding van het Fonds wordt afzonderlijk in de boeken van de NKBK gevoerd. De omvorming van het Fonds tot een publiekrechtelijke instelling impliceert derhalve dat aan het Fonds een eigen gestalte wordt gegeven, waarvoor in de huidige stand van zaken geen kapitaalbewegingen noodzakelijk zijn. Uit de gegevens over de financiële situatie van het Participatiefonds blijkt dat de activa van het Fonds per 31 december 1991 een totaal van 9 975 454 400 frank bedragen en dat de resultaten van het Fonds 167 122 753 frank belopen.

8. *Rechtsonzekerheid ten gevolge van de retroactiviteit van sommige bepalingen*

Om ieder misverstand te voorkomen herinnert de Minister in dit verband aan het vaste advies van de Raad van State, dat nogmaals naar voren is gebracht tijdens de bespreking van het wetsontwerp dat de wet van 22 december 1989 houdende fiscale bepalingen is geworden (*Belgisch Staatsblad* van 29 december 1989) (Stuk Senaat n° 806/2-89/90, blz. 39).

« De toepassing op de fiscale wetten van het algemene beginsel van de niet-terugwerking van de wetten, dat wordt gehuldigd in artikel 2 van het Burgerlijk Wetboek, wordt niet betwist.

Doordat het beginsel opgenomen is in het voornoemde Wetboek, en niet in de Grondwet, heeft het evenwel slechts de waarde van een wet. Het is alleen maar een « recommandation solennelle faite par le législateur au législateur de l'avenir », en deze kan de mening toegedaan zijn dat in bepaalde gevallen bijzondere omstandigheden een afwijking van artikel 2 van het Burgerlijk Wetboek wettigen. Een afwijking van dat artikel, die te kennen gegeven wordt in een andere wet, die een norm is van dezelfde rangorde als artikel 2 van het Burgerlijk Wetboek, is volkomen geldig, zoals de Raad van State reeds heeft opgemerkt.

Er bestaan precedentes. Wanneer de Raad van State er kennis van heeft moeten nemen, heeft hij erop gewezen dat de wetgever moet uitmaken of, in elk bijzonder geval, zodanige bijzondere omstandigheden voorhanden zijn.

Gaat men ervan uit dat de fiscale regeling voor de belastingplichtige definitief vastgesteld moet zijn op de datum van afsluiting van het belastbaar tijdperk, dan werkt terug de bepaling inzake vennootschapsbelastingen die toepasselijk wordt verklaard op een boekjaar dat reeds is afgesloten op de datum van de afkondiging van de wet. »

⌘
⌘ ⌘

Plusieurs membres ont enfin posé diverses questions plus ponctuelles portant sur des aspects précis du projet. Il y sera répondu lors de la discussion des articles.

Concernant plus particulièrement les dispositions relatives aux intérêts d'avances des administrateurs et associés actifs, ainsi qu'aux loyers payés aux dites personnes par leur société, le Ministre juge les observations formulées par le premier orateur intéressantes mais la suite à y donner concerne plutôt la discussion des articles.

IV. — DISCUSSION DES ARTICLES

Articles 1^{er} et 42, § 2

Assimilation des administrateurs aux associés en matière d'intérêts d'avances consenties à la société dans laquelle le mandat est exercé

1. Objet de la disposition

Le Ministre fournit au préalable quelques précisions techniques.

Il faut entendre par sociétés de capitaux les sociétés constituées sous les différentes formes de sociétés commerciales énumérées à l'article 2, § 2, 3°, du Code des impôts sur les revenus (CIR) 1992, et par sociétés de personnes les sociétés visées à l'article 2, § 2, 4°, dudit Code. Les termes « associés » et « administrateurs » se définissent, pour les premiers, comme étant les associés d'une société de personnes et, pour les seconds, comme étant les administrateurs d'une société de capitaux. Dans ce dernier cas, il est indifférent que l'administrateur soit ou non actionnaire de la société. L'associé ou l'administrateur peut indifféremment être une personne physique ou une personne morale (société).

Pour une bonne compréhension de la portée des mesures proposées, il importe aussi de rappeler les règles existantes en matière d'intérêts sur avances, tant pour les sociétés de capitaux que pour les sociétés de personnes.

Actuellement, lorsqu'un administrateur prête à la société de capitaux qu'il dirige une somme d'argent moyennant intérêt, ces intérêts constituent une charge déductible pour la société qui les paie, dans la limite toutefois d'un intérêt normal tel que déterminé par l'article 55 du CIR 1992. Si l'intérêt en pourcents excède le niveau fixé par le Roi, il est, à concurrence du dépassement, considéré comme une dépense non admise dans le chef du débiteur.

⌘
⌘ ⌘

Ten slotte stellen verscheidene leden een aantal precieze vragen met betrekking tot specifieke aspecten van het wetsontwerp. Deze vragen zullen tijdens de artikelsgewijze bespreking worden beantwoord.

Met name ter zake van de bepalingen betreffende de interesten op voorschotten van bestuurders en werkende vennoten, alsmede betreffende huurgeld dat door de vennootschap aan de genoemde persoon wordt betaald, acht de Minister de opmerkingen van de eerste spreker interessant. Ook voor deze opmerkingen verdient het aanbeveling dat ze tijdens de artikelsgewijze bespreking worden behandeld.

IV. — ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING

Artikelen 1 en 42, § 2

Gelijkschakeling van bestuurders met vennoten op het vlak van de interesten van voorschotten die worden toegekend aan de vennootschap waarin het mandaat wordt uitgeoefend

1. Doel van de bepaling

De Minister geeft vooraf een aantal technische toelichtingen.

Onder kapitaalvennootschappen dienen alle vennootschappen te worden verstaan die in een van de in artikel 2, § 2, 3°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen (WIB) 1992 bedoelde vormen van handelsvennootschappen zijn opgericht. De personenvennootschappen zijn alle in artikel 2, § 2, 4°, van voornoemd Wetboek bedoelde vennootschappen. Met de begrippen « vennoot » en « bestuurder » worden respectievelijk de vennoten van een personenvennootschap en de bestuurders van een kapitaalvennootschap bedoeld. In dat laatste geval maakt het niet uit of de bestuurder al dan niet aandeelhouder van de vennootschap is. Voorts maakt het niet uit of de vennoot of bestuurder een natuurlijke dan wel een rechtspersoon (vennootschap) is.

Om de draagwijdte van de voorgestelde maatregelen goed te begrijpen, moet ook aan de bestaande regelgeving voor interesten van voorschotten worden herinnerd, zowel wat de kapitaalvennootschap als wat de personenvennootschap betreft.

Als een bestuurder de kapitaalvennootschap waarvan hij aan het hoofd staat tegen betaling van een bepaalde interest een geldsom leent, kan de vennootschap die de interesten betaalt, ze als bedrijfskosten aftrekken. Die aftrekbaarheid blijft evenwel beperkt tot de « normale » rentevoet, zoals bepaald in artikel 55 van het WIB 1992. Als die interest hoger ligt dan de door de Koning vastgelegde rentevoet, wordt het verschil tussen het aftrekbaar bedrag en het eigenlijke bedrag beschouwd als bedrijfskosten die niet door de schuldenaar mogen worden afgetrokken.

Les intérêts payés aux *associés*, quelle qu'en soit la hauteur pourcentuelle, constituent également une charge déductible. Mais le montant des bénéfices distribués par la société est majoré fiscalement, pour le calcul de l'impôt des sociétés, des intérêts des avances faites par les associés de ladite société, de telle sorte que les bénéfices distribués comprennent pour les sociétés de personnes, les dividendes *stricto sensu* ainsi que les intérêts d'avances. Ces intérêts, comptablement, constituent des charges influençant le compte de résultat. Lesdites charges sont cependant fiscalement réintégrées dans le résultat imposable de la société par majoration à due concurrence du montant du bénéfice distribué et ainsi imposées comme des dividendes. Le conjoint de l'associé et ses enfants mineurs sont assimilés à l'associé pour l'application de cette règle.

L'article 1^{er} du projet vise à réaliser l'harmonisation des deux régimes en mettant les administrateurs, qu'ils soient actionnaires ou non, sur le même pied que les associés. Pourquoi ? Afin de supprimer la seule différence dans le régime d'imposition à l'impôt des sociétés (l'I/Soc) entre sociétés de personnes et sociétés de capitaux qui subsistait après l'abrogation d'une part du régime d'option à l'impôt des personnes physiques (IPP) pour les sociétés de personnes et d'autre part des tantièmes comme un des éléments composant le résultat de la période imposable pour les sociétés de capitaux. Une deuxième motivation est tirée de la statistique fiscale, qui permet de constater une importante croissance en 1990 des revenus de créances et prêts (+ 34,8 % ou + 7,428 millions de francs). Il est évident que le choix de la forme juridique d'une société de capitaux pour la constitution d'une société permet d'intéressantes économies fiscales qui sont de nature à favoriser la sous-capitalisation de ces sociétés. En effet, l'endettement coûte moins cher que les fonds propres, ce qui incite parfois au remboursement de fonds propres et à leur remplacement par des prêts consentis à la société par le bénéficiaire du remboursement. Comme l'indiquait un membre lors de la discussion générale, on compare un intérêt taxé à 10 % au « return » des fonds propres taxés après impôt des sociétés et précompte mobilier à ± 54 %.

Par ailleurs, la loi du 18 juillet 1991 modifiant les lois sur les sociétés commerciales coordonnées le 30 novembre 1935 dans le cadre de l'organisation transparente du marché des entreprises et des offres publiques d'acquisition (*Moniteur belge* du 26 juillet 1991), en son article 30, a autorisé l'émission par les SPRL d'obligations nominatives. C'est le nouvel article 131 des lois coordonnées sur les sociétés commer-

De aan *vennoten* betaalde interesten zijn eveneens aftrekbare bedrijfskosten, ongeacht hoe hoog het percentage in dat geval is. Voor de berekening van de vennootschapsbelasting worden bij het bedrag van de door de vennootschap uitgekeerde winsten evenwel de interesten van de door de vennoten van de betrokken vennootschap toegekende voorschotten gerekend, zodat de uitgekeerde winst voor personenvennootschappen naast de dividenden in de strikte zin van het woord ook de interesten van voorschotten bevat. Boekhoudkundig gezien vormen die interesten kosten met invloed op de resultatenrekening. Die kosten worden fiscaal gezien evenwel opnieuw in het belastbare resultaat van de vennootschap verrekend doordat de uitgekeerde winst met het bedrag van die kosten wordt vermeerderd. Uiteindelijk worden zij dus als dividend belast. Bij toepassing van die regel worden de partner van de vennoot en zijn minderjarige kinderen met de vennoot zelf gelijkgesteld.

Artikel 1 van het ontwerp strekt ertoe beide regelingen te harmoniseren door de bestuurders — ongeacht of ze al dan niet ook aandeelhouder zijn — en de vennoten op gelijke voet te plaatsen. Waarom ? Na afschaffing van enerzijds de mogelijkheid voor personenvennootschappen (PV) om voor de regeling van de personenbelasting te kiezen en anderzijds van de tantièmes als een van de bestanddelen van het voor een bepaalde aanslagperiode in aanmerking genomen bedrijfsresultaat van kapitaalvennootschappen, bestond immers nog één verschil tussen de regeling inzake vennootschapsbelasting (Venn. B) voor personenvennootschappen en die voor kapitaalvennootschappen. Dat verschil is hiermee weggewerkt. Een tweede reden die hieraan ten grondslag ligt, steunt op de belastingstatistiek, waaruit is gebleken dat de inkomsten uit schuldvorderingen en leningen in 1990 sterk zijn gegroeid (+ 34,8 % of + 7,428 miljoen frank). Als bij de oprichting van een vennootschap voor de rechtsvorm van een kapitaalvennootschap wordt gekozen, kunnen vanzelfsprekend aardig wat belastingen worden bespaard, wat aanleiding kan zijn om te weinig kapitaal in de vennootschap in te brengen. Aangezien schulden immers goedkoper zijn dan eigen middelen, zullen sommige vennootschappen geneigd zijn om de eigen middelen terug te betalen en ze te vervangen door leningen die dan weer worden toegekend door diegene aan wie de eigen middelen eerst werden terugbetaald. Zoals een lid tijdens de algemene bespreking opmerkte, wordt een tegen 10 % belaste interest vergeleken met de « return » van eigen middelen die na vennootschapsbelasting en roerende voorheffing tegen ongeveer 54 % worden belast.

Artikel 30 van de wet van 18 juli 1991 tot wijziging van de wetten betreffende de handelsvennootschappen gecoördineerd op 30 november 1935 in het kader van een doorzichtige organisatie van de markt van de ondernemingen en van de openbare overnameaanbiedingen (*Belgisch Staatsblad* van 26 juli 1991) biedt BVBA's trouwens de mogelijkheid om obligaties op naam uit te geven. Die bepaling is opge-

ciales. Cette nouvelle possibilité de mise à disposition était-elle oui ou non incluse dans ce que l'on appelait, avant la coordination du Code, les revenus de capitaux investis ? Autrement dit, la notion d'intérêt d'avance recouvre-t-elle les créances titrisées ? Le commentaire administratif envisageait en tout cas la notion d'avances de manière large (voir le Commentaire du Code des impôts sur les revenus (COM/IR) 15/16), mais, afin de couper court à toute difficulté d'interprétation, le texte légal nouveau s'exprime de manière générale, en utilisant les termes « intérêts de toutes créances représentées ou non par des titres ».

Le Ministre précise, par ailleurs, que pour les administrateurs d'organismes financiers qui détiennent un compte à vue ou un compte d'épargne auprès de leur société, il sera admis, à l'instar de la pratique actuelle pour les associés de tels organismes, que ces dépôts restent soumis aux mêmes conditions que ceux de tiers non-administrateurs (voir COM/IR 15/16).

Enfin, la requalification au titre de dividendes de certains intérêts applicables à partir de l'exercice d'imposition 1993 aura effet en matière de précompte mobilier pour la période couverte à l'impôt des sociétés à partir de l'exercice d'imposition 1993. Ainsi, si une entreprise tient ses écritures par périodes correspondant à l'année civile, le précompte mobilier à retenir le sera au taux de 25 % à partir du 1^{er} janvier 1992. Pour un exercice d'imposition 1993 décalé par rapport à l'année civile, les modifications en matière d'I/Soc et de précompte mobilier induites par la requalification des intérêts en dividendes porteront sur la même période, avec le même décalage dans le temps.

A la question de savoir quel est l'impact budgétaire de la présente mesure, le Ministre indique encore que le gouvernement n'attend, dans ce cas-ci, aucun rendement budgétaire important. Il s'agit en effet avant tout d'une disposition d'harmonisation visant à supprimer la dernière différence subsistant dans la législation fiscale entre administrateurs et associés. Elle a également pour but d'éviter l'extension de certains procédés d'évasion fiscale, qui pourraient entraîner d'importantes pertes de recettes.

2. Discussion

Les amendements n^{os} 21 et 120 de M. Daems (doc. n^o 444/5, pp. 1-2 et 444/8, p. 2) ont pour objet, l'un de supprimer l'article 1^{er}, et l'autre de remplacer cet article par une disposition visant à supprimer l'article 18, 3^o, du Code des impôts sur les revenus (CIR) 1992.

Les dispositions visées à l'article 1^{er} sont en effet discriminatoires à l'égard des associés et des admi-

nomen in het nieuwe artikel 131 van de gecoördineerde wetten betreffende de handelsvennootschappen. Was die nieuwe methode om kapitaal ter beschikking te stellen opgenomen in wat vóór de samenvoeging van de wetten de inkomsten uit geïnvesteerd kapitaal werd genoemd ? Beoogde het begrip « interesten van voorschotten » anders gezegd ook de schuldvorderingen in de vorm van effecten ? De administratie beschouwde in haar commentaar het begrip « voorschotten » in ieder geval in de ruime zin van het woord (cf. Commentaar op het Wetboek van de inkomstenbelastingen (COM/I.B.) 15/16). Om interpretatiemoeilijkheden te voorkomen, blijft de nieuwe wettekst uiteindelijk algemeen. Er is sprake van « al dan niet door effecten vertegenwoordigde vorderingen ».

De Minister preciseert bovendien dat bestuurders van financiële instellingen die bij hun eigen maatschappij een zichtrekening of een spaarrekening hebben, voor hun deposito's dezelfde voorwaarden zullen kunnen genieten als derden die geen bestuurder zijn, net zoals op dit ogenblik het geval is voor de vennoten van dergelijke instellingen (zie COM/IB 15/16).

Tot slot zal de behandeling van bepaalde interesten als dividenden vanaf het aanslagjaar 1993 een weerslag hebben op de roerende voorheffing voor de periode van de vennootschapsbelasting die onder het aanslagjaar 1993 valt. Wanneer het boekjaar van een onderneming samenvalt met het kalenderjaar, wordt vanaf 1 januari 1992 een roerende voorheffing van 25 % ingehouden. Voor een aanslagjaar 1993 dat niet samenvalt met het kalenderjaar, hebben de wijzigingen ten gevolge van de behandeling van interesten als dividenden op het stuk van de Venn. B. en de roerende voorheffing betrekking op dezelfde periode met dezelfde verschuiving in de tijd.

In antwoord op de vraag naar de weerslag van deze maatregel op de begroting, wijst de Minister er voorts op dat de regering in dit geval geen belangrijke opbrengst voor de begroting verwacht. Het gaat immers vooral om een harmoniseringsbepaling waarbij op het stuk van de belastingwetgeving het laatste onderscheid tussen de bestuurders en de vennoten wordt weggewerkt. De bepaling beoogt tevens te voorkomen dat bepaalde technieken van belastingontwijking een ruimere toepassing vinden en daardoor tot een aanzienlijk inkomstenverlies leiden.

2. Bespreking

De amendementen n^{os} 21 en 120 van de heer Daems (Stuk n^o 444/5, blz. 1-2 en Stuk n^o 444/8, blz. 2) strekken er respectievelijk toe artikel 1 weg te laten of dat artikel te vervangen door een bepaling waarbij artikel 18, 3^o, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB) wordt opgeheven.

De in artikel 1 bedoelde bepalingen zijn namelijk discriminerend ten aanzien van de bestuurders en

nistrateurs de sociétés qui perçoivent des intérêts sur avances.

Les intérêts sont, en règle générale, soumis à un précompte mobilier libératoire de 10 %, alors que les intérêts de créances visés par le présent article courront désormais à la formation de la base imposable dans le chef de la société débitrice, soumise à un impôt sur les revenus de 39 % (sans plus pouvoir être déduits en tant que charges professionnelles), et subiront la retenue du précompte mobilier au taux de 25 %, actuellement applicable aux dividendes.

Le gouvernement risque ainsi de modifier de manière importante la structure financière des sociétés, et en particulier des petites et moyennes entreprises, sans qu'il y ait d'ailleurs nécessairement abus en la matière.

En augmentant le coût de financement des entreprises tout en réduisant simultanément le rendement des intérêts d'avances perçus par l'administrateur ou l'associé, les mesures en question vont inciter les sociétés visées à s'endetter auprès des institutions bancaires.

Le Ministre fait remarquer que le système actuel en matière d'avances amène à une sous-capitalisation d'un certain nombre de sociétés.

L'orateur estime que ce raisonnement peut se concevoir dans le cas des associés qui préfèrent recourir à la formule du prêt plutôt que de procéder à une augmentation de capital, ce qui entraîne effectivement à terme une sous-capitalisation de leur société et donc un manque de solvabilité.

A cet égard, le membre fait d'ailleurs observer qu'une société sous-capitalisée ne réussira de toute façon pas à obtenir un prêt auprès d'un établissement bancaire.

Toutefois, en ce qui concerne les administrateurs, le système proposé à l'article 1^{er} est facilement contournable. Rien n'empêche en effet qu'un administrateur de la société A consente une avance à la société B et inversement, qu'en accord avec le premier, un administrateur de la société B consente une avance à la société A, ce qui leur permet automatiquement de continuer à bénéficier du régime fiscal actuel appliqué aux intérêts de créances. Si le gouvernement souhaite réellement modifier le système, il devrait donc étendre la présente disposition aux avances consenties par des tiers.

Un autre intervenant estime que le problème posé est double :

1) il est souhaitable d'harmoniser le régime fiscal appliqué aux sociétés de personnes et aux sociétés de capitaux en matière d'intérêts d'avances : la question est de savoir si la présente disposition apporte une solution adéquate à cet égard;

2) il faut inscrire un certain nombre d'incitants dans notre législation fiscale en vue d'encourager les sociétés à se constituer des fonds propres, et ce certainement à un moment où les taux d'intérêts réels

vennoten van vennootschappen die interesten op voorschotten ontvangen.

De interesten zijn over het algemeen onderworpen aan een bevrijdende roerende voorheffing van 10 %, terwijl de interesten van schuldvorderingen bedoeld bij dit artikel voortaan worden geacht deel uit te maken van de belastinggrondslag van de uitkerende vennootschap waarop een inkomstenbelasting van 39 % wordt geheven (zonder nog langer als beroepskosten te kunnen worden afgetrokken) en onderworpen zijn aan een roerende voorheffing van 25 % zoals die thans op de dividenden van toepassing is.

De regering dreigt aldus belangrijke wijzigingen aan te brengen in de financiële structuur van de vennootschappen, en in het bijzonder van de kleine en middelgrote ondernemingen, zonder dat ter zake noodzakelijkerwijze misbruiken voorkomen.

Omdat die maatregelen de financieringskosten van de ondernemingen opdrijven en tegelijk de door bestuurders of vennoten geïnde opbrengst aan interesten op voorschotten verminderen, zullen ze de betrokken vennootschappen ertoe aanzetten bij de bankinstellingen schulden aan te gaan.

De Minister merkt op dat de bestaande regeling inzake voorschotten uiteindelijk tot een onderkapitalisatie van een zeker aantal vennootschappen leidt.

Spreker vindt dat die redenering opgaat voor de vennoten die verkiezen een beroep te doen op leningen veeleer dan op een kapitaalverhoging, wat op termijn inderdaad tot een onderkapitalisatie van hun vennootschap en derhalve tot een gebrek aan kredietwaardigheid leidt.

Het lid merkt in dat verband overigens op dat een ondergekapitaliseerde vennootschap hoe dan ook geen lening zal krijgen bij een bankinstelling.

De in artikel 1 voorgestelde regeling kan evenwel gemakkelijk worden omzeild wat de bestuurders betreft. Niets belet immers dat een bestuurder van vennootschap A aan vennootschap B een voorschot toekent en omgekeerd dat een bestuurder van vennootschap B in overleg met de eerstgenoemde een voorschot toekent aan vennootschap A, waardoor zij automatisch gebruik kunnen blijven maken van de bestaande fiscale regeling op de interesten van schuldvorderingen. Als de regering echt van plan is de regeling te wijzigen, zou zij deze bepaling moeten uitbreiden tot de door derden toegekende voorschotten.

Een andere spreker vindt dat het probleem twee facetten heeft :

1) het is aangewezen de fiscale regeling inzake interesten op voorschotten voor personenvennootschappen en kapitaalvennootschappen met elkaar in overeenstemming te brengen : de vraag rijst of deze bepaling ter zake een passend antwoord biedt;

2) in onze belastingwetgeving horen een aantal stimulansen te worden opgenomen om de vennootschappen ertoe aan te zetten eigen fondsen op te bouwen, zeker wanneer de reële rentevoeten zeer

sont très élevés et les revenus du capital donc particulièrement privilégiés.

Concernant la formulation du présent article, le membre remarque qu'il est question des « intérêts de toutes créances représentées ou non par des titres », alors que dans l'article 18, 3°, CIR 1992, actuel, il est question d'« avances ». Pourquoi ce changement de formulation ?

Qu'en est-il des obligations au porteur ? La présente formulation ne crée-t-elle pas déjà une nouvelle brèche dans la législation, qu'il conviendra de combler dans une prochaine loi-programme ?

Le Ministre répète que le texte légal nouveau est formulé délibérément de manière générale, de sorte qu'il soit clair que la notion d'intérêt d'avance recouvre également les créances titrisées.

Un autre orateur résume la situation comme suit :

1) il est raisonnable de vouloir supprimer la dernière différence dans le régime fiscal entre sociétés de personnes et sociétés de capitaux;

2) il est justifié de prévoir la possibilité, pour les administrateurs et les associés de consentir des avances à leur société, sous peine de forcer celle-ci à s'endetter auprès des banques. Toutefois, ne faut-il pas prévoir une certaine limite en la matière, par exemple sous la forme d'un pourcentage du capital social libéré, éventuellement augmenté des réserves ?

3) si on maintient le régime fiscal applicable aux revenus des capitaux prêtés pour les intérêts d'avances à concurrence d'un montant fixé par la loi, ne faudrait-il pas également spécifier de manière explicite que les taux d'intérêt attribués à cette occasion ne peuvent dépasser ceux du marché (et ce afin d'éviter les abus en la matière) ?

Le premier intervenant émet certaines réserves quant au dernier point, car le système proposé doit demeurer suffisamment intéressant si l'on souhaite éviter que les sociétés s'endettent auprès des banques.

Dans ce contexte, il dépose un amendement (n° 45 — Doc. n° 444/5, p. 8) qui a pour objet d'ajouter une disposition à l'article 18, 3°, (nouveau), CIR 1992, de sorte que les intérêts dont le montant est inférieur ou égal à 200 000 de francs ne soient pas visés par la présente mesure.

Un des orateurs précédents fait remarquer que les sociétés recourent avant tout au système d'avances parce qu'il présente une grande souplesse quant aux modalités de versement des intérêts. Une société qui connaît des difficultés passagères peut, en effet, éventuellement postposer le paiement des intérêts à ses administrateurs ou associés.

Si l'on veut éviter d'accorder un avantage fiscal supplémentaire aux sociétés qui pratiquent ce type de financement, il est donc nécessaire de plafonner

hoog liggen en de inkomsten uit kapitaal bijgevolg bijzonder bevoordeeld zijn.

Inzake de wijze waarop dit artikel is geformuleerd, wijst het lid erop dat gewag wordt gemaakt van « interest van al dan niet door effecten vertegenwoordigde vorderingen », hoewel het bestaande artikel 18, 3°, WIB 1992, het heeft over « voorschotten ». Waarom werd die formulering gewijzigd ?

Wat is de stand van zaken inzake de obligaties aan toonder ? Slaat deze formulering geen nieuwe bres in de wetgeving die met een volgende programmawet gedicht zal moeten worden ?

De Minister herhaalt dat de wettekst opzettelijk algemeen geformuleerd wordt om duidelijk te maken dat het begrip « vooruitbetaalde interest » ook op door effecten vertegenwoordigde vorderingen slaat.

Een andere spreker vat de toestand samen als volgt :

1) het is terecht dat het laatste verschil dat in de belastingregeling nog bestaat tussen personenvennootschappen en kapitaalvennootschappen wordt weggewerkt;

2) het is verantwoord voor de bestuurders en de vennoten in de mogelijkheid te voorzien om aan hun vennootschappen voorschotten te verlenen want anders worden die ertoe gedwongen zich bij de banken in schulden te steken. Zou men echter op dat gebied niet in een bepaalde limiet moeten voorzien, bij voorbeeld in de vorm van een eventueel met de reserves verhoogd percentage van het gestorte maatschappelijk kapitaal ?

3) zou men, als niet wordt geraakt aan de belastingregeling die van toepassing is op de inkomsten uit de tot beloop van een in de wettekst vastgesteld bedrag geleende kapitalen voor de interesten van voorschotten, ook niet uitdrukkelijk moeten bepalen dat de bij die gelegenheid toegekende rentevoeten niet hoger mogen liggen dan de marktrente (en zulks om misbruiken te voorkomen) ?

De eerste spreker heeft nogal wat bedenkingen bij dit laatste punt aangezien de voorgestelde regeling voldoende interessant moet blijven als men wil voorkomen dat de vennootschappen schulden maken bij hun banken.

In dat verband dient hij een amendement n° 45 in (Stuk n° 444/5, blz. 8) dat aan artikel 18, 3° (nieuw), WIB 1992, een bepaling wil toevoegen zodat de geplande maatregel niet zou gelden voor de interesten waarvan het bedrag lager is dan of gelijk aan 200 000 frank.

Een van de vorige sprekers merkt op dat de vennootschappen in de eerste plaats hun toevlucht nemen tot het voorschottensysteem omdat het veel soepelheid biedt inzake de manier waarop de interesten worden uitbetaald. Een vennootschap die met voorbijgaande moeilijkheden te kampen heeft, kan de uitkering van de interesten aan haar bestuurders of vennoten immers uitstellen.

Wil men voorkomen dat aan vennootschappen die dat type van financiering hanteren, een extra belastingvoordeel wordt toegekend, dan moeten de toe-

les taux d'intérêt admissibles à un maximum ne dépassant pas les taux du marché.

Le premier intervenant se demande dès lors pourquoi le présent article ne pourrait pas se limiter à une disposition selon laquelle seraient uniquement soumis au régime fiscal des dividendes les intérêts de toutes créances détenues par des administrateurs ou des associés à l'égard de leurs sociétés, lorsqu'il est manifestement prouvé qu'il est fait usage de ce système pour accorder un taux d'intérêt plus élevé que le taux du marché et ainsi indirectement éluder l'impôt.

MM. Michel et de Clippele introduisent un amendement n° 48 (Doc. n° 444/5, p. 10), qui tend à ajouter un deuxième alinéa à l'article 1^{er}, libellé comme suit :

« Le présent article ne s'applique pas lorsque l'intérêt payé par la société est inférieur d'un point au moins au taux d'intérêt du marché ».

Un des auteurs de l'amendement fait remarquer que dans la législation allemande, les fonds de tiers peuvent atteindre dix fois le montant des fonds propres; il est également prévu un système de taxation spécifique sur les taux d'intérêt excessifs.

L'amendement n° 47 des mêmes auteurs vise à supprimer l'article 1^{er}. Un des auteurs renvoie à la justification (doc. n° 444/5, p. 9-10).

Un autre membre estime ne pas pouvoir se prononcer définitivement sur les présentes dispositions et propositions d'amendements sans connaître également le contenu précis du projet d'arrêté royal concernant l'évaluation forfaitaire de certains avantages de toute nature, qui y est directement lié.

Il souhaiterait également obtenir des précisions quant à l'élément de référence choisi pour déterminer la limite en-deçà de laquelle les intérêts d'avances resteraient éventuellement soumis à une taxation de 10 %.

Une telle disposition ne pourrait-elle pas donner lieu à des difficultés de contrôle par l'administration fiscale ?

Comment faudrait-il répartir le montant d'avances admis entre les différents administrateurs et associés d'une même société ?

Les diverses propositions d'amendement ne risquent-elles pas, par ailleurs, de conduire à un assouplissement du régime fiscal appliqué aux sociétés de personnes, et donc de diminuer le rendement budgétaire escompté ?

Ne risque-t-on pas, en outre, de porter atteinte à l'équilibre budgétaire de l'ensemble du projet de loi ?

Le Ministre rappelle qu'un projet d'arrêté royal concernant le régime des amortissements dégressifs a été approuvé par le Conseil des ministres le 11 juin dernier et sera publié prochainement au *Moniteur belge* après signature par le Roi.

laatbare rentevoeten dus worden begrensd tot een maximum dat dat van de marktconforme rentevoeten niet overschrijdt.

De eerste spreker vraagt zich derhalve af waarom dit artikel niet beperkt zou blijven tot een bepaling luidens welke alleen de interesten van alle schuldvorderingen die bestuurders of vennoten op hun vennootschappen bezitten, aan de belastingregeling van de dividenden zouden worden onderworpen wanneer onomstotelijk bewezen is dat van die regeling gebruik gemaakt wordt om een rentevoet toe te staan die hoger ligt dan de marktrente en om indirect de belasting te ontwijken.

De heren Michel en de Clippele dienen een amendement n° 48 in (Stuk n° 444/5, blz. 10) dat in artikel 1 een tweede lid wil invoegen luidend als volgt :

« Het eerste lid is niet van toepassing wanneer de door de vennootschap uitgekeerde rente ten minste één punt onder de marktconforme rentevoet ligt ».

Een van de indieners van het amendement merkt op dat in de Duitse wetgeving de middelen van derden tienmaal het bedrag van de eigen middelen mogen belopen; tevens wordt in een specifieke aanslagregeling op buitensporige rentevoeten voorzien.

Amendement n° 47 van dezelfde indieners beoogt de weglating van artikel 1. Een van de indieners verwijst naar de verantwoording (Stuk n° 444/5, blz. 9-10).

Een ander lid meent zich niet definitief over de geplande bepalingen en voorstellen van amendementen te kunnen uitspreken zolang hij niet de juiste inhoud kent van het direct eraan gekoppelde ontwerp van koninklijk besluit betreffende de forfaitaire raming van bepaalde voordelen van alle aard.

Hij wenst tevens wat meer uitleg over het ijkpunt dat gehanteerd wordt voor de vaststelling van de grens waarbeneden de rente op voorschotten eventueel aan een belasting van 10 % onderworpen zou blijven.

Zal een dergelijke bepaling niet voor moeilijkheden zorgen bij de controle door de belastingadministratie ?

Hoe zal men tewerk gaan om de toegestane voorschotten tussen de diverse bestuurders en vennoten van een zelfde vennootschap om te slaan ?

Kan van die verschillende voorstellen van amendementen overigens niet worden gevreesd dat ze zullen leiden tot een versoepeling van de op de personenvennootschappen toegepaste belastingregeling, zodat dus ook de verwachte budgettaire opbrengst zal dalen ?

Dreigt men bovendien het begrotingsevenwicht van het gehele wetsontwerp niet aan te tasten ?

De Minister herinnert eraan dat de Ministerraad op 11 juni jongstleden een ontwerp van koninklijk besluit betreffende de regeling van de degressieve afschrijvingen heeft goedgekeurd. Het zal eerlang in het *Belgisch Staatsblad* worden bekendgemaakt nadat de Koning het heeft ondertekend.

Il entrera en vigueur en 1993, tout comme le projet d'arrêté royal relatif à l'évaluation forfaitaire de certains avantages de toute nature.

Les normes en cette matière sont en effet obsolètes. Le montant des avantages reconnus (en matière de loyer lors de la mise à disposition gratuite d'un immeuble, de la fourniture gratuite du chauffage et de l'électricité, ou lors de la mise à disposition gratuite de domestiques, jardiniers ou chauffeurs, ...) ne correspond le plus souvent plus du tout à la réalité.

Un projet d'arrêté royal est actuellement en préparation mais il pose un certain nombre de difficultés techniques. Ainsi, en ce qui concerne l'avantage retiré en matière de fourniture gratuite du chauffage, le texte initial prévoyait d'évaluer le montant de l'avantage par rapport au revenu cadastral. Il a été décidé de rechercher des critères plus adéquats en la matière, en collaboration avec le Ministère des Affaires économiques.

Pour ce qui est de la disposition visée à l'article 1^{er}, le Ministre confirme que l'intention du gouvernement est effectivement de rencontrer les trois préoccupations énumérées par l'un des membres :

1) une harmonisation du régime fiscal applicable aux sociétés de personnes et aux sociétés de capitaux;

2) l'instauration d'une sorte de « franchise » permettant de considérer que les intérêts d'avances restent soumis au régime fiscal applicable aux revenus de capitaux prêtés jusqu'à un certain montant, déterminé par rapport au montant du capital social libéré, éventuellement majoré des réserves taxées. Cette règle devrait bien évidemment être appliquée de manière proportionnelle dans le cas où plusieurs administrateurs ou associés détiennent des créances à l'égard de leur société;

3) concernant la lutte contre les abus en matière fiscale : il apparaît en effet qu'un nombre de plus en plus élevé d'administrateurs se font rembourser des fonds propres et prêtent ensuite ce même montant à leur société, à la fois pour pouvoir bénéficier du régime de taxation des intérêts (10 %) au lieu de celui appliqué aux dividendes (25 %), et se faire servir un intérêt supérieur au taux du marché.

Quant à la manière d'éviter l'octroi de taux d'intérêt excessifs, le Ministre signale que l'article 11 du présent projet, qui modifie l'article 55, alinéa 1^{er}, du CIR 1992, se réfère précisément au « taux pratiqué sur le marché ». Il pourrait également être fait référence à cette disposition à l'article 1^{er}.

Pour ce qui est de l'estimation budgétaire, le Ministre rappelle que la présente mesure n'a pas pour objet d'augmenter sensiblement les recettes fiscales. Elle est au contraire destinée à freiner la généralisation de procédés d'évasion fiscale, qui risquent d'entraîner une perte importante de recettes.

Net als het ontwerp van koninklijk besluit betreffende de forfaitaire raming van sommige voordelen van alle aard, zal het in 1993 van kracht worden.

De regelgeving ter zake is immers achterhaald. Het bedrag van de erkende voordelen (op het stuk van de huurprijzen bij het kosteloos ter beschikking stellen van een onroerend goed, het gratis gebruik van verwarming en elektriciteit of het kosteloos ter beschikking stellen van dienstpersoneel, tuinmannen, chauffeurs, ...) beantwoordt in de meeste gevallen volstrekt niet meer aan de werkelijkheid.

Een ontwerp van koninklijk besluit is momenteel in voorbereiding, maar het doet een aantal technische moeilijkheden rijzen. Wat bijvoorbeeld het voordeel inzake het gratis gebruik van verwarming betreft, bepaalde de oorspronkelijke tekst dat het bedrag van het voordeel zou worden geraamd in verhouding tot het kadastraal inkomen. Er is besloten om ter zake samen met het Ministerie van Economische Zaken naar passender criteria te zoeken.

In verband met het bepaalde in artikel 1 bevestigt de Minister dat de regering wel degelijk voornemens is tegemoet te komen aan de drie punten van zorg die een lid heeft verwoord :

1) een harmonisatie van de belastingregeling die van toepassing is op de personenvennootschappen en de kapitaalvennootschappen;

2) de invoering van een soort van « franchise » waardoor de interesten van voorschotten onderworpen kunnen blijven aan de belastingregeling die van toepassing is op de inkomsten uit het tot beloop van een zeker bedrag geleend kapitaal, en vastgesteld is in verhouding tot het bedrag van het gestorte aandelenkapitaal, eventueel verhoogd met de belaste reserves. Die regel moet uiteraard proportioneel worden toegepast in het geval dat verscheidene bestuurders of vennoten vorderingen op hun vennootschap bezitten;

3) wat de strijd tegen misbruiken op fiscaal vlak betreft : steeds meer bestuurders blijken zich namelijk eigen kapitaal te laten terugbetalen en lenen datzelfde bedrag vervolgens aan hun vennootschap, zowel om de regeling van de rentebelasting (10 %) in plaats van de op de dividenden toegepaste regeling (25 %) te kunnen genieten, als om zich een rente te laten betalen die hoger ligt dan de marktrente.

In verband met de manier waarop de toekenning van buitensporige renten kan worden voorkomen, wijst de Minister er op dat artikel 11 van dit ontwerp tot wijziging van artikel 55, eerste lid, van het WIB 1992, precies verwijst naar « de ten aanzien van de marktrente toegepaste rentevoet ». Ook in artikel 1 zou kunnen worden verwezen naar diezelfde bepaling.

Wat de begrotingsraming betreft, herinnert de Minister er aan dat de besproken maatregel niet tot doel heeft de belastingontvangsten aanzienlijk te verhogen. Hij is integendeel bedoeld om de veralgemening van de mechanismen van belastingontwijking af te remmen omdat die een fors inkomstenverlies dreigen mee te brengen.

L'introduction d'une limite en deçà de laquelle les intérêts d'avances resteraient soumis au prélèvement d'un précompte mobilier de 10 % ne modifie en rien le rendement de la présente disposition, étant donné que les sociétés pourraient également s'adresser auprès des banques, à concurrence de cette limite.

Le premier intervenant croit pouvoir supposer que la solution suggérée par le gouvernement s'appliquerait tant aux administrateurs qu'aux associés, y compris la possibilité de consentir dans une mesure limitée des avances à leur société sous le régime fiscal des capitaux prêtés (régime actuellement en vigueur pour les administrateurs).

Le Ministre répond affirmativement.

Un membre fait remarquer que l'introduction d'une franchise (par rapport au capital social libéré) stimulerait les sociétés à augmenter leurs fonds propres, car dans ce cas, plus le capital social libéré s'accroît, plus la société serait autorisée à recourir au système d'avances productives d'intérêts dans le chef des administrateurs et associés, étant bien entendu que le système mis en place devrait veiller à empêcher les abus et procédés d'évasion fiscale en la matière.

Un autre orateur demande si l'estimation budgétaire de la mesure tient compte du fait qu'en soumettant les intérêts d'avances au régime fiscal applicable aux dividendes, les administrateurs ne seront plus tenus de verser une cotisation spéciale assimilée à l'impôt des personnes physiques et applicable aux revenus nets d'intérêts, lorsque ceux-ci dépassent un certain montant, au-delà duquel le précompte mobilier n'est plus libératoire. Ce montant est actuellement de 539 000 francs (cf. l'avis relatif à l'indexation automatique en matière d'impôts sur les revenus — exercice d'imposition 1993, publié dans le *Moniteur belge* du 11 mars 1992, p. 5169).

Le Ministre indique que les revenus de cette cotisation sont dérisoires.

L'intervenant suivant insiste à nouveau sur la nécessité d'examiner simultanément les présentes dispositions fiscales et le projet d'arrêté royal relatif à l'évaluation forfaitaire de certains avantages de toute nature. En ce qui concerne la mise à disposition gratuite d'un immeuble, il est évident que le critère du revenu cadastral est devenu complètement obsolète, étant donné qu'il ne correspond plus de tout à la valeur locative réelle du bien.

L'orateur estime cependant qu'il doit être possible de quantifier sans trop de difficultés les avantages dont question. Ainsi, l'avantage en matière de chauffage et d'électricité peut être évalué sur la base de la facture.

Quant à la valeur locative d'un immeuble, celle-ci dépend bien évidemment du lieu où se situe le bien et

De l'invoering van een limiet waarbeneden de interesten op voorschotten zouden onderworpen blijven aan de inhouding van een roerende voorheffing van 10 %, wijzigt geenszins de uitwerking van deze bepaling, aangezien de vennootschappen ook naar de banken zouden kunnen stappen om daar een schuld ten belope van die limiet aan te gaan.

De eerste interveniënt meent te mogen aannemen dat de oplossing die de regering aan de hand doet zowel op de bestuurders als op de vennoten kan worden toegepast, inclusief de mogelijkheid om in beperkte mate aan hun vennootschap voorschotten toe te kennen onder het belastingstelsel van het leenkapitaal (stelsel dat momenteel voor de bestuurders geldt).

De Minister antwoordt bevestigend.

Een lid wijst erop dat de invoering van een franchise (met betrekking tot het gestorte maatschappelijk kapitaal) de vennootschappen ertoe zou aanzetten hun eigen middelen te verhogen. Naarmate het gestorte maatschappelijke kapitaal stijgt, zouden de bestuurders en vennoten immers in ruimere mate een beroep kunnen doen op de regeling van de interestdragende voorschotten. Dat is slechts mogelijk op voorwaarde dat de ingevoerde regeling misbruiken en technieken van belastingontwijking onmogelijk maakt.

Een andere spreker wenst te vernemen of bij de budgettaire raming met betrekking tot deze maatregel ermee rekening is gehouden dat bestuurders, ten gevolge van de onderwerping van de interesten van voorschotten aan de belastingregeling voor dividenden, niet langer verplicht zijn een met de personenbelasting gelijkgestelde bijzondere bijdrage te betalen, welke wordt vastgesteld op grond van inkomsten uit interesten die een bepaald bedrag waarboven de roerende voorheffing niet langer bevrijdend is, overschrijden. Dat bedrag is momenteel op 539 000 frank vastgesteld (cf. Bericht in verband met de automatische indexering inzake inkomstenbelastingen — Aanslagjaar 1993, bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad* van 11 maart 1992, blz. 5169).

De Minister onderstreept dat de inkomsten uit deze bijdrage miniem zijn.

De volgende spreker beklemtoont (nogmaals) dat de fiscale bepalingen van dit ontwerp tegelijk met het ontwerp van koninklijk besluit betreffende de forfaitaire raming van bepaalde voordelen van alle aard moet worden besproken. Het spreekt vanzelf dat het criterium van het kadastrale inkomen in geval van kosteloze terbeschikkingstelling van een onroerend goed volstrekt achterhaald is, aangezien het kadastrale inkomen niet langer met de werkelijke huurwaarde van het goed overeenstemt.

Spreker acht het evenwel mogelijk de desbetreffende voordelen zonder al te veel moeilijkheden te ramen. Zo kan het voordeel op het stuk van verwarming en elektriciteit aan de hand van facturen worden geraamd.

De huurwaarde van een goed hangt uiteraard af van de ligging ervan en kan derhalve worden geschat

pourrait donc être évaluée par comparaison avec d'autres immeubles analogues.

Le Ministre indique que l'époque de référence pour l'exécution de la prochaine péréquation générale des revenus cadastraux est fixée au 1^{er} janvier 1994 (article 30 de la loi du 28 décembre 1990 relative à diverses dispositions fiscales et non fiscales — *Moniteur belge* du 29 décembre 1990).

On ne peut, selon lui, demander à l'administration de procéder anticipativement à la péréquation cadastrale à l'occasion de l'examen d'un point particulier tel que l'évaluation des avantages de toute nature.

Le membre constate que ces avantages n'en constituent pas moins une source de revenus appréciable d'un point de vue économique. Il est dès lors logique que, dans un souci de justice fiscale, les avantages en nature soient taxés au même titre que les rémunérations payées en numéraire. Il demande donc au gouvernement de lever toute équivoque en la matière et d'approuver rapidement le projet d'arrêté royal en question.

Un des orateurs précédents souhaiterait encore savoir si le régime fiscal actuellement appliqué aux associés en matière d'intérêts d'avances a posé jusqu'ici des problèmes particuliers.

Le Ministre indique qu'il est procédé, dans un nombre élevé de cas, à la transformation de sociétés de personnes à responsabilité limitée en sociétés anonymes.

Un autre intervenant pose la question de savoir s'il est normal de pénaliser fiscalement les sociétés de personnes, qui sont souvent de petites ou moyennes entreprises. Il attire à son tour l'attention sur le danger d'une sous-capitalisation de ces sociétés.

Le premier orateur demande si, dans le cadre d'un groupe consolidé, la présente disposition, qui vise à soumettre les intérêts d'avances (perçus par les administrateurs) au même régime fiscal que les dividendes, ne risque pas de donner lieu à une double imposition, lorsque l'administrateur d'une société étrangère concède une avance à une société belge dont il est également administrateur.

Le Ministre indique que ce problème devra être examiné au cas par cas dans le cadre des conventions préventives de la double imposition. Un problème identique se pose d'ailleurs en ce qui concerne la proposition de directive du Conseil des Communautés européennes concernant un régime fiscal commun applicable aux paiements d'intérêts et de redevances effectués entre entreprises d'Etat membres différents.

Enfin, à la question de savoir pourquoi l'article 1^{er} prévoit une exception pour les sociétés coopératives agréées par le Conseil National de la Coopération, *le Ministre* rappelle que cette exception existait déjà

op grond van een vergelijking met andere soortgelijke panden.

De Minister brengt onder de aandacht dat de referentieperiode voor de volgende algemene aanpassing van de kadastrale inkomens op 1 januari 1994 is vastgesteld (artikel 30 van de wet van 28 december 1990 houdende diverse fiscale en niet-fiscale bepalingen — *Belgisch Staatsblad* van 29 december 1990).

Van de administratie kan volgens hem niet worden verwacht dat zij bij de bespreking van een aandachtspunt, zoals bijvoorbeeld de raming van voordelen van alle aard, voortijdig tot aanpassing van de kadastrale inkomens overgaat.

Het lid stelt vast dat zulks niet belet dat deze voordelen een aanzienlijke bron van inkomsten in economisch opzicht zijn. Het is dan ook logisch dat de voordelen in natura met het oog op het garanderen van de nodige billijkheid op fiscaal gebied op dezelfde wijze worden belast als geldelijke vergoedingen. Om die reden verzoekt hij de regering om ter zake iedere onduidelijkheid weg te nemen en zo spoedig mogelijk het vorenbedoelde ontwerp van koninklijk besluit goed te keuren.

Een van de vorige sprekers wenst te weten of in het kader van de huidige, op vennoten van toepassing zijnde belastingregeling met betrekking tot interesten van voorschotten tot dusverre specifieke problemen zijn gerezen.

De Minister antwoordt dat een groot aantal personenvennootschappen met beperkte aansprakelijkheid tot naamloze vennootschappen wordt omgevormd.

Een andere spreker wil weten of het normaal is dat de personenvennootschappen, die vaak kleine en middelgrote ondernemingen zijn, fiscaal benadeeld worden. Op zijn beurt vestigt hij de aandacht op de dreigende onderkapitalisatie van die vennootschappen.

De eerste spreker vraagt of deze bepaling, die de door de bestuurders ontvangen interest van voorschotten aan dezelfde fiscale regeling als de dividenden wil onderwerpen, in een geconsolideerde groep geen dubbele belasting dreigt te veroorzaken wanneer de bestuurder van een buitenlandse vennootschap een voorschot toekent aan een Belgische vennootschap waarvan hij ook bestuurder is.

De Minister stelt dat dit vraagstuk geval per geval bekeken moet worden in het raam van de overeenkomsten tot voorkoming van dubbele belasting. Een gelijksoortig probleem rijst overigens inzake het voorstel voor een Europese richtlijn van de Raad van de Europese Gemeenschappen betreffende een gemeenschappelijke belastingregeling voor tussen ondernemingen van verschillende Lid-Statens gedane betalingen van interesten en retributies.

Inzake de vraag waarom artikel 1 voorziet in een uitzondering voor de coöperatieve vennootschappen die door de Nationale Raad van de Coöperatie zijn erkend, memoreert de Minister tot slot dat deze uit-

auparavant pour ces associés (article 18, 3°, actuel du CIR 1992).

*
* *

A la suite de la discussion, *M. Daems* dépose un amendement n° 76 (Doc. n° 444/7, p. 2), qui tend à compléter l'article 1^{er} par la disposition suivante :

« Cette disposition ne s'applique pas aux créances, représentées ou non par des titres, qui sont inférieures ou égales au double du montant du capital entièrement libéré et auxquelles est appliqué un taux d'intérêt normal, conformément à l'article 55. »

L'auteur de l'amendement rappelle que l'article 1^{er} a pour objet d'étendre le régime fiscal applicable aux revenus des dividendes aux intérêts que les associés et les administrateurs de sociétés de personnes et de capitaux perçoivent sur les avances de fonds qu'ils ont consenties à leur société, et ce afin de combattre certains abus.

Cependant, il estime normal que des administrateurs ou associés puissent consentir, du moins dans une mesure limitée, des avances à leur société sous le régime fiscal des capitaux prêtés.

C'est pourquoi le présent amendement propose de maintenir ce régime pour la quote-part des avances qui n'excède pas deux fois le montant du capital réellement libéré. Le membre considère cette proportion comme très raisonnable dans la mesure où le rapport « fonds propres/fonds de tiers » généralement admis est de 1/4 ou de 1/5.

Ces avances doivent en outre être consenties au taux normal du marché, conformément à l'article 55, alinéa 1^{er}, CIR 1992, tel que modifié par l'article 11 du présent projet.

L'élément de référence choisi par l'intervenant est le capital social réellement libéré, *non* majoré des réserves taxées, étant donné que les bénéfices réservés peuvent être distribués par la société à un moment donné.

Le Ministre considère que la quote-part des avances fixée par rapport au capital libéré, proposée par le présent amendement, est trop élevée.

Par contre, il est d'avis que rien ne s'oppose à ce que l'élément de référence choisi soit le capital réellement libéré augmenté des réserves taxées, étant entendu que la situation est évaluée au début de chaque période imposable. Si une société distribue une partie de ses revenus, le plafond autorisé en matière d'avances est donc automatiquement diminué d'autant.

Cette formule permet précisément d'encourager les sociétés à augmenter leurs fonds propres, et donc de lutter contre le phénomène de sous-capitalisation de ces sociétés.

L'orateur précédent objecte que, selon ce critère, une partie des intérêts d'avances risque à un moment donné d'être soumise au régime fiscal applicable aux

zondering eerder al voor die vennoten gold (het huidige artikel 18, 3°, WIB 1992).

*
* *

Ten gevolge van de bespreking dient *de heer Daems* een amendement n° 76 (Stuk n° 444/7, blz. 2) in, dat artikel 1 wil aanvullen met de volgende bepaling :

« De voorgaande bepaling is niet van toepassing op een al dan niet door effecten vertegenwoordigde vordering die kleiner of gelijk is aan tweemaal het volstorte kapitaal en waarvoor een normale intrestvoet, overeenkomstig artikel 55, wordt aangerekend. »

De indiener van het amendement herinnert eraan dat artikel 1 de bedoeling heeft de op inkomsten uit dividenden toegepaste fiscale regeling uit te breiden tot de rente die vennoten en bestuurders van personen- en kapitaalvennootschappen ontvangen op de fondsvoorschotten die ze aan hun vennootschap hebben toegekend, met de bedoeling bepaalde misbruiken tegen te gaan.

Toch vindt hij het normaal dat bestuurders en vennoten ten minste in beperkte mate voorschotten aan hun vennootschap kunnen toekennen onder de fiscale regeling van de geleende kapitalen.

Dit amendement stelt derhalve voor deze regeling te behouden voor het aandeel van de voorschotten dat kleiner is dan tweemaal het echt volgestorte kapitaal. Het lid is van oordeel dat die verhouding zeer redelijk is aangezien de verhouding « eigen vermogen/vermogen van derden » over het algemeen als 1/4 of 1/5 wordt beschouwd.

Voorts moeten die voorschotten overeenkomstig artikel 55, eerste lid, WIB 1992, zoals gewijzigd bij artikel 11 van dit ontwerp, aan de normale op de markt geldende rentevoet worden toegekend.

Het door spreker gekozen referentie-element is het effectief gestorte maatschappelijk kapitaal, *niet* verhoogd met de belaste reserves, aangezien de vennootschap de gereserveerde winst op een bepaald ogenblik kan uitkeren.

De Minister vindt dat het in dit amendement voorgestelde aandeel van de voorschotten ten opzichte van het gestorte kapitaal te hoog werd vastgesteld.

Hij is daarentegen van mening dat niets belet dat het effectief gestorte kapitaal verhoogd met de belaste reserves als referentiegegeven wordt gehanteerd, met dien verstande dat de raming *bij het begin van iedere belastingperiode* geschiedt. Het maximum van de voorschotten daalt naarmate een vennootschap een deel van haar reserves uitkeert.

Zo zullen de vennootschappen er precies toe worden aangezet hun eigen middelen te verhogen en derhalve de strijd tegen de onderkapitalisatie aan te binden.

De vorige spreker brengt daarentegen in dat het gevaar bestaat dat een deel van de interesten van voorschotten volgens dit criterium aan de op dividenden

revenus de dividendes, lorsqu'une société décide de distribuer une partie de ses bénéfices réservés. Tenir compte des réserves taxées dans la formule de référence équivaut donc à introduire un élément d'instabilité dans le système.

M. Langendries et consorts déposent un amendement n° 92 (doc. n° 444/7, p. 8-9) visant à remplacer l'article 1^{er} par la disposition suivante :

« Art. 1^{er}. — A l'article 18 du Code des impôts sur les revenus 1992 sont apportées les modifications suivantes :

1° le 3° est remplacé par la disposition suivante :

« 3° les intérêts des avances lorsqu'une des limites suivantes est dépassée et dans la mesure de ce dépassement :

— soit la limite fixée à l'article 55;

— soit lorsque le montant total des avances productives d'intérêts excède le capital libéré augmenté des réserves taxées, au début de la période imposable »;

2° il est complété par un alinéa 2, libellé comme suit :

« Est considéré comme avance toute créance, représentée ou non par des titres, détenue par un administrateur de société de capitaux sur cette société ou par un associé d'une société de personnes sur cette société ainsi que toute créance détenue par leur conjoint ou leurs enfants sur ces sociétés lorsque l'administrateur, l'associé ou leur conjoint ont la jouissance légale des revenus de ceux-ci, à l'exception :

1° des obligations émises par appel public à l'épargne;

2° des créances sur des sociétés coopératives qui sont agréées par le Conseil national de la Coopération;

3° des créances détenues par des administrateurs ou des associés ayant la qualité de société visée à l'article 179 ». »

Un des auteurs de l'amendement fait remarquer que les présentes dispositions répondent aux trois principes qui se sont dégagés lors de la discussion :

1) l'harmonisation du régime fiscal applicable aux sociétés de personnes et aux sociétés de capitaux;

2) l'instauration d'une limite fixée en relation avec le capital social libéré augmenté des réserves taxées, au début de la période imposable, limite en deçà de laquelle les intérêts d'avances restent soumis au régime fiscal applicable aux revenus de capitaux prêtés;

3) l'introduction de la notion de « taux pratiqué sur le marché », telle que formulée à l'article 55 du CIR 1992 (modifié par l'article 11 du présent projet), et ce afin d'empêcher la fixation de taux excessifs.

den van toepassing zijnde belastingregeling wordt onderworpen, wanneer een vennootschap beslist een deel van haar gereserveerde winst uit te keren. Het feit dat rekening wordt gehouden met de volgens de referentiemethode belaste reserves staat derhalve gelijk met het instabiel maken van het stelsel.

De heer Langendries c.s. dient een amendement n° 92 (Stuk n° 444/7, blz. 8-9) in tot vervanging van artikel 1 door de volgende bepaling :

« Artikel 1. — In artikel 18 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° het 3° wordt vervangen door de volgende bepaling :

« 3° interest van voorschotten wanneer één van volgende grenzen wordt overschreden en in de mate van die overschrijding :

— ofwel de in artikel 55 gestelde grens,

— ofwel wanneer het totaal bedrag van de rentegevende voorschotten hoger is dan het gestort kapitaal verhoogd met de belaste reserves bij het begin van het belastbare tijdperk »;

2° het wordt aangevuld met een als volgt luidend tweede lid :

« Als voorschot wordt beschouwd, elke al dan niet door effecten vertegenwoordigde vordering toegestaan door een bestuurder van een kapitaalvennootschap aan die vennootschap of door een vennoot van een personenvennootschap aan die personenvennootschap, alsmede elke vordering op die vennootschappen, van hun echtgenoot of van hun kinderen wanneer de bestuurder, vennoot of hun echtgenoot het wettelijk genot van de inkomsten van die kinderen hebben, met uitzondering van :

1° obligaties uitgegeven door een openbaar beroep op het spaarwezen;

2° vorderingen op coöperatieve vennootschappen die door de Nationale Raad van de Coöperatie zijn erkend;

3° vorderingen in het bezit van bestuurders en vennoten die in artikel 179 vermelde vennootschappen zijn. » »

Een van de indieners van het amendement wijst erop dat aan deze bepalingen drie beginselen ten grondslag liggen die tijdens de bespreking naar voren zijn gebracht :

1) de onderlinge aanpassing van de belastingstelsels voor personen- en kapitaalvennootschappen;

2) de invoering van een limiet die is bepaald in verhouding tot het gestorte maatschappelijk kapitaal verhoogd met de belaste reserves bij het begin van het belastbaar tijdvak waarbij de interesten van voorschotten die deze limiet niet overschrijden, aan de belastingregeling voor de inkomsten uit geleend kapitaal onderworpen blijven;

3) de invoering van het begrip van de « ten aanzien van de marktrente toegepaste rentevoet », zoals dat in artikel 55, WIB 1992 (zoals gewijzigd bij artikel 11 van dit wetsontwerp) is vervat, zulks ten einde de vaststelling van buitensporige interesten te voorkomen.

Un autre orateur ajoute qu'une société ne décide en principe qu'à la fin de chaque année comptable de la destination à donner à ses bénéfices. L'objection formulée à propos des réserves taxées par l'auteur de l'amendement n° 76 est donc peu fondée.

Un membre considère l'exemple d'une société X, dont le capital social libéré s'élève à 1 250 000 francs et les réserves taxées à 10 000 000 de francs. Quel est le montant maximum d'avances qui peut, selon l'amendement n° 92, continuer à être considéré comme des revenus de capitaux prêtés (et non comme des dividendes) ?

Le Ministre indique que dans ce cas précis, le montant serait plafonné à 11 250 000 francs.

Un autre intervenant émet des doutes quant à la formulation de l'amendement n° 92. Il se demande si les deux conditions mentionnées au 1° sont cumulatives.

Le Ministre répond affirmativement. Les intérêts des avances sont considérés fiscalement comme des dividendes lorsqu'une des deux limites est dépassée, à savoir : la limite fixée en matière de taux d'intérêt à l'article 55, alinéa 1^{er} (nouveau) du CIR 1992 et celle du montant du capital réellement libéré augmenté des réserves taxées.

En d'autres termes, pour pouvoir continuer à être taxés à 10 % comme des revenus de capitaux prêtés, les intérêts d'avances doivent répondre aux deux conditions suivantes :

- les taux d'intérêts ne peuvent pas dépasser la limite fixée à l'article 55, et
- le montant total des avances productives d'intérêts ne peut excéder le capital libéré augmenté des réserves taxées, au début de la période imposable.

L'orateur suivant souhaiterait savoir si la présente disposition s'applique également à la notion de « prêt » en général.

Par ailleurs, lorsque le taux d'intérêt servi par la société à ses administrateurs ou associés dépasse le taux normal du marché, est-ce le montant total des intérêts ou la partie dépassant le montant admis qui sera imposé comme un dividende ?

Le Ministre répond affirmativement à la première question.

Concernant la limitation des taux, seule la partie des intérêts dépassant le montant admis sera soumise au régime fiscal des dividendes.

Un autre membre demande pourquoi l'amendement n° 92 (en son 2°) prévoit trois exceptions, alors que la disposition initiale n'en prévoyait qu'une, à savoir : les créances sur des sociétés coopératives qui sont agréées par le Conseil national de la Coopération.

Le Ministre constate que les auteurs de l'amendement ont cherché à rencontrer certaines des remarques formulées lors de la discussion, notamment

Een andere spreker voegt daaraan toe dat vennootschappen in beginsel pas tegen het einde van elk boekjaar beslissen welke bestemming zij aan hun winst geven. De door de indiener van amendement n° 76 gemaakte opmerking met betrekking tot de belaste reserves is dan ook ongegrond.

Een lid haalt het voorbeeld aan van een vennootschap X waarvan het gestorte maatschappelijk kapitaal 1 250 000 frank en de belaste reserves 10 000 000 frank bedragen. Wat is het maximumbedrag van de voorschotten dat volgens amendement n° 92 nog altijd als inkomsten uit geleende kapitalen (en niet als dividend) kan worden beschouwd ?

De Minister antwoordt dat het bedrag in dat bepaalde geval tot 11 250 000 frank begrensd zou worden.

Een andere spreker heeft zijn twijfels bij de formulering van amendement n° 92. Hij vraagt zich af of de beide in 1° vermelde voorwaarden moeten worden samengenomen.

De Minister antwoordt bevestigend. Uit een fiscaal oogpunt worden interesten van voorschotten als dividend beschouwd wanneer een van beide limieten overschreden is, met name de inzake rentevoet in artikel 55, 1° lid (nieuw), van het WIB 1992 vastgestelde limiet en die van het met de belaste reserves verhoogde effectief gestorte kapitaal.

Om als inkomsten uit geleende kapitalen verder tegen 10 % te mogen worden belast, dienen interesten op voorschotten met andere woorden aan de volgende twee voorwaarden te voldoen :

- de rentevoeten mogen de in artikel 55 vastgestelde limiet niet overschrijden en
- het totale bedrag van de rentende voorschotten mag bij de aanvang van het belastbaar tijdvak niet hoger zijn dan het met de belaste reserves verhoogd gestort kapitaal.

De volgende spreker vraagt of de ontworpen bepaling ook van toepassing is op het begrip « lening » in het algemeen.

Zal, wanneer de door de vennootschap aan haar bestuurders of vennoten toegekende rentevoet de marktconforme rentevoet overschrijdt, het totaalbedrag van de interesten of het gedeelte dat het toegestane bedrag overschrijdt, voorts als een dividend worden belast ?

De Minister antwoordt bevestigend op de eerste vraag.

Wat de beperking van de rentevoeten betreft, zal alleen het gedeelte van de interesten dat het toegestane bedrag overschrijdt aan de belastingregeling voor dividend onderworpen zijn.

Een ander lid vraagt waarom punt 2 van amendement n° 92 in drie uitzonderingen voorziet, terwijl het er in de oorspronkelijke bepaling maar één was, met name de schuldverdragen op de op de door de Nationale Raad van de Coöperatie erkende coöperatieve vennootschappen.

De Minister constateert dat de indieners van het amendement gepoogd hebben tegemoet te komen aan sommige opmerkingen die bij de bespreking

l'impossibilité d'effectuer un contrôle en matière d'obligations au porteur.

L'amendement n° 76 de M. Daems est retiré et est remplacé par un amendement n° 108 du même auteur (Doc. n° 444/7, p. 16), qui vise à compléter l'article 1^{er} par la présente disposition :

« Cette disposition ne s'applique pas aux créances représentées ou non par des titres, qui sont inférieures ou égales au capital entièrement libéré augmenté du bénéfice réservé et auxquelles est appliqué un taux d'intérêt normal, conformément à l'article 55. »

Les amendements n°s 120 et 45 de M. Daems et n°s 47 et 48 de MM. Michel et de Clippele sont également retirés.

Article 1^{er}bis (nouveau)

L'amendement n° 46 de M. Daems (Doc. n° 444/5, p. 8) tend à insérer un article 1^{er}bis (nouveau), libellé comme suit :

« A l'article 184, 2°, du Code des impôts sur les revenus 1992, entre le mot « par » et le mot « les », insérer les mots « les administrateurs ». »

L'auteur renvoie à la discussion de l'article 1^{er}.

Le Ministre fait observer que le présent amendement est totalement contradictoire avec l'amendement n° 93 de M. Langendries et consorts (Doc. n° 444/7, p. 9) qui propose d'insérer un article 15bis (nouveau) modifiant l'article 184, alinéa 3, du CIR 1992, afin de tenir compte des modifications apportées à l'article 1^{er} par l'amendement n° 92 de M. Langendries et consorts (Doc. n° 444/7, p. 8-9).

En conséquence, l'amendement n° 46 est retiré.

Article 2

Mesure anti-évitement visant à empêcher des mécanismes permettant à des contribuables pour lesquels le précompte mobilier constitue un impôt définitif, de transformer des revenus mobiliers taxables en des plus-values non imposables

1. Objet de la disposition

Le Ministre indique que le projet de loi reprend, à l'article 2, une disposition qui figurait déjà dans l'avant-projet de loi préparé l'été dernier et non repris finalement dans ce qui est devenu la loi du 23 octobre 1991 transposant en droit belge la Directive du Conseil des Communautés européennes du 23 juillet 1990 concernant le régime fiscal commun applicable aux sociétés mères et filiales (*Moniteur belge* du 15 novembre 1991). Cette disposition donne une définition élargie de ce qu'il convient d'entendre par « revenus de dépôts d'argent ».

naar voren gebracht zijn en meer bepaald de onmogelijkheid van controle op de obligaties aan toonder.

Amendement n° 76 van de heer Daems wordt ingetrokken en vervangen door een amendement n° 108 van dezelfde indiener (Stuk n° 444/7, blz. 16) dat artikel 1 met de volgende bepalingen wil aanvullen :

« De voorgaande bepaling is niet van toepassing op een al dan niet door effecten vertegenwoordigde vordering verhoogd met de gereserveerde winst die kleiner of gelijk is aan het volstorte kapitaal en waarvoor een normale intrestvoet, overeenkomstig artikel 55, wordt aangerekend. »

De amendementen n°s 120 en 45 van de heer Daems en n°s 47 en 48 van de heren Michel en de Clippele worden eveneens ingetrokken.

Artikel 1bis (nieuw)

Amendement n° 46 van de heer Daems (Stuk n° 445/5, blz. 8) wil een artikel 1bis (nieuw) invoegen, luidend als volgt :

« In artikel 184, 2°, van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992 tussen het woord « die » en het woord « vennoten » het woord « bestuurders » invoegen. »

De indiener verwijst naar de bespreking van artikel 1.

De Minister stipt aan dat dit amendement helemaal haaks staat op amendement n° 93 van de heer Langendries c.s. (Stuk n° 444/7, blz. 9), dat voorstelt een artikel 15bis in te voegen tot wijziging van artikel 184, derde lid, van het WIB 1992, om rekening te houden met de door amendement n° 92 van de heer Langendries c.s. (Stuk n° 444/7, blz. 8-9) in artikel 1 aangebrachte wijzigingen.

Amendement n° 46 wordt bijgevolg ingetrokken.

Artikel 2

Anti-ontwijkingsmaatregel ter bestrijding van de handelingen waarbij belastingplichtigen voor wie de roerende voorheffing de eindbelasting is, belastbare roerende inkomsten omzetten in niet-belastbare meerwaarden

1. Doel van de bepaling

De Minister merkt op dat het wetsontwerp in artikel 2 een bepaling overneemt die al in het vorige zomer uitgewerkte voorontwerp van wet stond, maar uiteindelijk niet werd opgenomen in de wet van 23 oktober 1991 tot omzetting in het Belgische recht van de Richtlijn van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 23 juli 1990 betreffende de gemeenschappelijke fiscale regeling voor moedermaatschappijen en dochterondernemingen (*Belgisch Staatsblad* van 15 november 1991). Die bepaling geeft een ruimere omschrijving van wat moet worden verstaan onder « inkomsten uit gelddeposits ».

Le texte de l'article 15 ancien du CIR (l'article 19 du CIR 1992) est complété par un paragraphe 3 *nouveau* décrivant les opérations visées comme suit : « lorsqu'il s'agit de dépôts d'argent, les revenus comprennent les produits résultant d'opérations consistant en la remise, à quelque titre que ce soit, par une partie d'une somme d'argent moyennant l'engagement de la contrepartie à l'opération de lui remettre à une époque prédéterminée ou pendant une période convenue une somme d'argent d'un montant supérieur au montant convenu au départ ». La base d'imposition est fixée de la manière suivante : elle correspond « à la différence entre ces deux sommes, quelles que soient les modalités de calcul et de détermination ».

Sont visées par le nouveau texte légal les opérations à terme pour lesquelles un intérêt était présenté comme une plus-value réalisée. Cette transformation de la nature de l'enrichissement n'est fiscalement attrayante qu'à l'égard des contribuables pour lesquels le précompte mobilier constitue un impôt définitif, c'est-à-dire les contribuables soumis à l'impôt des personnes physiques et à l'impôt des personnes morales. La nouvelle définition vise en fait les « swaps » de devises ou d'or, les opérations de cession et de rétrocession et les options sur les dépôts convertibles, quoique la rédaction du texte soit expressément large afin de viser toutes les variantes desdites formules.

La technique du « swap » utilisée à des fins fiscales consiste, dans un premier temps, à acquérir, à concurrence des sommes dont l'épargnant dispose, par exemple de l'or, et de convenir à terme le rachat de cet or par le vendeur pour un prix légèrement supérieur au prix initial, avec une différence correspondant en fait à l'intérêt brut sur les sommes ayant servi à l'acquisition de l'or. Le « déposant » dispose pour faire titre d'un bordereau d'achat d'or pour un montant x et d'un bordereau de vente d'or pour un montant y (en fait : x majoré des intérêts courant sur la période couverte par l'opération à terme).

La technique des dépôts convertibles est une variante de la première. L'épargnant dépose une somme d'argent auprès d'une banque. Aucune rémunération directe n'est prévue. Une clause contractuelle permet au déposant de convertir les francs belges en dollars, par exemple. Le taux de change stipulé importe peu. Parallèlement, le déposant octroie à la banque un droit d'achat à terme des mêmes dollars au taux prévu pour la conversion contre paiement par la banque d'une prime d'option qui est ajoutée au dépôt initial. La prime d'option correspond en fait à l'intérêt dû pour le dépôt sur la période couverte par l'opération à terme.

A défaut de dispositions spécifiques, la présente disposition entre en vigueur dix jours après la publication de la nouvelle loi au *Moniteur belge*.

De tekst van het oude artikel 15 van het WIB (artikel 19 van het WIB 1992), wordt aangevuld met een paragraaf waarin de bedoelde verrichtingen worden omschreven als volgt : « Met betrekking tot gelddeposito's, omvatten de inkomsten de opbrengsten uit verrichtingen tot afstand, uit welken hoofde ook, door de ene partij van een som geld aan de tegenpartij, waarbij deze laatste tegenover de eerste de verbintenis aangaat om op een vooraf bepaalde datum of gedurende een overeengekomen periode een hogere som geld terug te geven waarvan het bedrag bij de aanvang is overeengekomen ». De belastinggrondslag wordt bepaald als volgt : hij stemt overeen met « het verschil tussen die twee bedragen ongeacht de wijze van berekening en vaststelling ».

Met de nieuwe wettekst worden de termijnverrichtingen bedoeld waarbij de interest wordt voorgesteld als een verwezenlijkte meerwaarde. Die wijziging van de aard van de opbrengst is fiscaal gezien slechts aantrekkelijk voor de belastingplichtigen voor wie de roerende voorheffing een eindbelasting is, dat wil zeggen de belastingplichtigen onderworpen aan de personenbelasting en aan de vennootschapsbelasting. De nieuwe omschrijving heeft eigenlijk betrekking op de « swaps » in deviezen of goud, verrichtingen van cessie-retrocessie en de opties op omwisselbare deposito's, hoewel de tekst opzettelijk ruim is gesteld, zodat de bepaling ook op alle varianten van die formules van toepassing is.

De « swap »-techniek voor fiscale doeleinden bestaat erin dat voor het bedrag waarover de spaarder beschikt bijvoorbeeld goud wordt aangekocht; daarbij wordt overeengekomen dat de verkoper het goud na verloop van tijd zal terugkopen voor een bedrag dat lichtjes hoger is dan de oorspronkelijke prijs. Het verschil stemt eigenlijk overeen met de bruto interest op de bedragen die voor de aankoop van het goud hebben gediend. De « belegger » beschikt als bewijsstuk over een aankoopborderel van goud voor een bedrag X en over een verkoopborderel van goud voor een bedrag Y (dat bedrag Y stemt eigenlijk overeen met het bedrag X verhoogd met de interesten over de looptijd van de termijnverrichting).

De techniek van de omwisselbare deposito's is een variant van de eerste techniek. De spaarder stort een bepaald bedrag bij een bank. Er is geen enkele directe vergoeding voorzien. De belegger kan volgens een bepaling in de overeenkomst het bedrag in Belgische franken omwisselen in bijvoorbeeld dollars. De daarbij gehanteerde wisselkoers is van weinig belang. Tegelijk verleent de belegger aan de bank een aankooprecht op termijn voor dezelfde dollars tegen de vastgestelde koers voor de omwisseling, tegen betaling door de bank van een optiepremie, die bij de oorspronkelijke storting wordt gevoegd. De optiepremie stemt eigenlijk overeen met de verschuldigde interest voor het deposito over de looptijd van de termijnverrichting.

Bij gebreke van specifieke bepalingen treedt deze bepaling in werking op de tiende dag na de bekendmaking van de nieuwe wet in het *Belgisch Staatsblad*.

2. Discussion

Un membre fait remarquer que l'article 2 pose l'ensemble du problème lié au traitement fiscal des plus-values dans notre pays. Le Ministre pourrait-il fournir un tableau comparatif en ce qui concerne les plus-values (du patrimoine privé) par rapport aux autres Etats membres de la Communauté européenne ?

Par ailleurs, l'orateur se demande si la mesure en question permet de viser toutes les pratiques des banques islamiques.

Le Ministre reconnaît que la législation belge est moins restrictive que d'autres législations européennes en la matière.

Concernant les banques islamiques, il fait remarquer que les opérations réalisées par ces établissements ne comportent généralement pas d'engagement prédéterminé.

Or, sont uniquement visées par le nouveau texte légal, les opérations ne comportant *aucun risque*, qui consistent en la remise par une partie d'une somme d'argent moyennant l'*engagement* de la contrepartie à l'opération de lui remettre à une époque *prédéterminée* ou pendant une période *convenue* une somme d'argent d'un montant supérieur au montant convenu au départ.

Cette disposition vise donc notamment l'utilisation de « swaps », non pas aux fins de couvrir un risque, mais dans le seul but d'effectuer un placement débouchant sur le remboursement par le débiteur d'une somme supérieure à la somme versée au départ (soit un intérêt déguisé).

Un autre orateur se demande s'il est toujours possible de déterminer l'existence ou non d'un risque dans le cadre de telles opérations financières, compte tenu du fait que par exemple sur le marché des futures, de nouveaux produits font sans cesse leur apparition.

Le Ministre admet qu'il y aura toujours un élément d'appréciation dans les faits, étant donné que le texte de loi ne peut décrire l'ensemble des opérations visées, ne fût-ce que parce qu'on imaginera sans cesse de nouvelles variantes.

La question essentielle est donc de savoir si la plus-value réalisée est ou non prédéterminée. S'il s'agit d'une opération prédéterminée, il est en effet manifeste que la plus-value réalisée est en fait un revenu mobilier taxable.

Par contre, il est tout aussi évident que l'utilisation de swaps aux fins de couvrir un risque (de change, par exemple), comme ce devrait normalement être le cas, ne permet pas de réaliser un bénéfice ou une plus-value dont le montant est prédéterminé.

Un troisième intervenant émet des doutes quant à l'applicabilité de la présente disposition. Que faut-il entendre par un engagement prédéterminé ? S'agit-il nécessairement d'un contrat écrit ? Quel sera l'élément de preuve et quels seront les critères permet-

2. Bespreking

Een lid merkt op dat het hele vraagstuk rond de fiscale behandeling van de meerwaarden in ons land in artikel 2 vervat zit. Kan de Minister een vergelijkende tabel verstrekken over de meerwaarden (van het eigen vermogen) ten opzichte van de andere Lid-Staten van de Europese Gemeenschap ?

Voorts vraagt spreker zich af of de desbetreffende maatregel voor alle praktijken van de islamitische banken kan gelden.

De Minister erkent dat de Belgische wetgeving ter zake minder stringent is dan andere Europese wetgevingen.

Wat de islamitische banken betreft, merkt hij op dat de verrichtingen van die instellingen doorgaans geen vooraf bepaalde verbintenissen bevatten.

De nieuwe wettekst heeft evenwel alleen betrekking op verrichtingen *zonder enig risico*, die de afstand door de ene partij van een som geld aan de tegenpartij omvatten, waarbij deze laatste tegenover de eerste de *verbintenis* aangaat om op een *vooraf bepaalde datum* of gedurende een *overeengekomen* periode een hogere som geld terug te geven waarvan het bedrag bij de aanvang is overeengekomen.

Deze bepaling heeft met name betrekking op het gebruik van « swaps », niet om een risico te dekken, maar alleen met de bedoeling een belegging te verrichten die moet uitmonden in de terugbetaling door de schuldenaar van een som geld die hoger ligt dan de som die bij aanvang was gestort (anders gezegd : een verkapte rente).

Een andere spreker vraagt zich af of in het raam van dergelijke financiële verrichtingen nog altijd bepaald kan worden of er al dan niet een risico bestaat, gelet op het feit dat er op de « futuresmarkt » stelselmatig nieuwe produkten opduiken.

De Minister geeft toe dat voor die feiten altijd een eigen beoordeling zal nodig zijn aangezien de wettekst niet voor alle betrokken verrichtingen kan gelden, al was het maar omdat voortdurend nieuwe verrichtingen bedacht worden.

De fundamentele vraag is derhalve of de verwezenlijkte meerwaarden vooraf bepaald zijn of niet. Wanneer het om een vooraf bepaalde verrichting gaat, spreekt het immers voor zich dat de verwezenlijkte meerwaarden in feite belastbare roerende inkomsten zijn.

Het is daarentegen al evenzeer duidelijk dat wanneer gebruik wordt gemaakt van swaps om een risico te dekken (bijvoorbeeld wisselkoersrisico's), wat normaal het geval zou moeten zijn, geen winst of meerwaarden kunnen worden gerealiseerd.

Een derde spreker betwijfelt of deze bepaling uitvoerbaar is. Wat moet men verstaan onder een bepaalde verbintenis ? Is daarbij een schriftelijke overeenkomst vereist ? Wat is het bewijsmateriaal en op grond van welke criteria kan met zekerheid worden

tant de déterminer avec certitude si l'opération visée comporte ou non un risque ? La présente disposition n'est-elle en outre pas facilement contournable ?

Le Ministre observe que la mesure proposée est rendue nécessaire par le développement de plus en plus important de la technique des « faux swaps ». Ce genre de produit est vendu par certains établissements de crédit à leurs meilleurs clients.

Un autre membre se demande si l'utilisation du mot « engagement » ne risque pas de réduire de manière excessive la portée de l'article.

Le Ministre estime que l'utilisation d'une autre formulation pourrait entraîner le risque de toucher des opérations tout à fait normales. Le texte du présent article a d'ailleurs été longuement préparé en collaboration avec la Commission bancaire et financière.

Un des orateurs précédents souhaiterait encore savoir si la mesure à l'examen s'applique également lorsque la contrepartie s'engage à verser au débiteur un intérêt inférieur au taux du marché.

Le Ministre répond affirmativement, étant donné qu'il s'agit, dans ce cas-là également, d'un engagement prédéterminé.

Articles 3 et 42, § 3

Exonération du précompte mobilier sur les revenus payés ou attribués suite à l'acquisition par une société d'investissement belge de ses propres actions ou à l'occasion de sa liquidation

Le Ministre indique que l'article 21 du CIR 1992 énumère les différentes catégories de revenus non imposables au titre de revenus de capitaux et de biens mobiliers. L'actuel secundo prévoit, « *in fine* », au titre de revenus mobiliers exonérés, les revenus payés ou attribués à la suite de l'acquisition par une société d'investissement belge de ses propres actions ou à l'occasion de sa liquidation.

Cette mention peut, à première vue, sembler inutile puisque la loi du 23 octobre 1991 a exonéré de précompte mobilier les distributions sur les boni de liquidation et à l'occasion d'une acquisition de titres propres. Cette exonération de précompte mobilier est-elle toutefois applicable aux sociétés d'investissement ?

L'article 143, § 1^{er}, de la loi du 4 décembre 1990 relative aux opérations financières et aux marchés financiers (*Moniteur belge* du 22 décembre 1990) prévoit, par dérogation à l'article 98 du CIR ancien, une base d'imposition réduite pour les sociétés d'investissement. Elle est, en l'occurrence, limitée aux avantages anormaux ou bénévoles reçus et aux dépenses et charges non déductibles à titre de charges professionnelles sans préjudice toutefois de la cotisation

gesteld dat de desbetreffende verrichting al dan niet een risico inhoudt ? Is deze bepaling overigens niet moeiteloos te omzeilen ?

De Minister merkt op dat de voorgestelde maatregel noodzakelijk wordt gemaakt omdat de techniek van de « onechte swaps » steeds meer uitbreiding neemt. Dergelijke producten worden door bepaalde kredietinstellingen zelfs aan hun beste klanten verkocht.

Een ander lid vraagt zich af of het gebruik van het woord « verbintenis » de draagwijdte van het artikel niet al te veel dreigt in te perken.

De Minister vindt dat het hanteren van een ander begrip het gevaar meebrengt dat zulks ook voor volkomen normale verrichtingen zou gelden. De tekst van dit artikel werd in samenwerking met de Commissie voor het Bank- en Financieelwezen overigens grondig voorbereid.

Een van de vorige sprekers wil nog weten of de ter bespreking liggende maatregel ook van toepassing is wanneer de tegenpartij zich ertoe verbindt aan de debiteur een rente uit te keren die lager ligt dan de marktrente.

De Minister antwoordt bevestigend aangezien het ook in dat geval om een vooraf bepaalde verbintenis gaat.

Artikelen 3 en 42, § 3

Vrijstelling van roerende voorheffing op inkomsten die zijn uitgekeerd of toegewezen ten gevolge van de aankoop door een Belgische beleggingsvennootschap van haar eigen aandelen dan wel bij haar vereffening

De Minister wijst erop dat in artikel 21 van het WIB 1992 een opsomming wordt gegeven van alle categorieën van inkomsten die niet als inkomsten uit roerende goederen en kapitaal worden belast. Het huidige 2° bepaalt *in fine* dat de inkomsten betaald of toegekend bij de aankoop door een Belgische beleggingsvennootschap van haar eigen aandelen of bij haar vereffening niet als vrijgestelde inkomsten uit roerende goederen worden aangemerkt.

Op het eerste gezicht kan die bepaling zinloos lijken, aangezien de wet van 23 oktober 1991 de liquidatie-uitkeringen alsmede de uitkeringen bij aankoop van eigen aandelen heeft vrijgesteld van roerende voorheffing. De vraag is of deze vrijstelling van roerende voorheffing ook voor beleggingsvennootschappen geldt.

In afwijking van artikel 98 van het oude WIB wordt in artikel 143, § 1, van de wet van 4 december 1990 op de financiële transacties en de financiële markten (*Belgisch Staatsblad* van 22 december 1990) voorzien in een verlaagde belastinggrondslag beperkt tot de abnormale of goedgunstige voordelen en tot de niet als bedrijfskosten aftrekbare uitgaven en kosten, zulks evenwel onverminderd de bijzondere bijdrage van 200 % op geheime commissies. Arti-

spéciale de 200 % sur les commissions secrètes. Or, l'article 169, alinéa 1^{er}, 2^o, du CIR ancien fait référence aux articles 103 et 118, qui assimilent l'acquisition d'actions propres et le boni de liquidation à un bénéfice distribué (le bénéfice distribué est un élément qui ne fait pas partie du résultat fiscal des sociétés d'investissement, comme indiqué ci-avant), et, en conséquence, élément pour lequel l'article 169 ne s'applique pas dans le chef des sociétés d'investissement, étant donné les références que les articles 103 et 118 font à la notion de bénéfice distribué, composante immunisée par dérogation à l'article 98.

En conséquence, le Ministre estime que la modification projetée à l'article 3 n'aboutirait pas à confirmer l'exonération de précompte mobilier sur les sommes versées suite aux opérations visées mais atteindrait le résultat inverse.

C'est pourquoi le gouvernement introduit un amendement n° 83 (doc. n° 444/7, p. 4-5) en vue de supprimer les articles 3 et 42, § 3.

Articles 4 et 42, § 2

Avantages anormaux et bénévoles : nouvelle rédaction du texte de loi

1. *Objet de la disposition*

Le Ministre précise que l'article 256 de la loi du 22 décembre 1989 portant des dispositions fiscales (*Moniteur belge* du 29 décembre 1989) a complété l'article 24 (devenu, dans le CIR 1992, l'article 26), par un alinéa 3. L'élargissement de l'article en 1989 avait pour objet de le rendre applicable également lorsque le bénéficiaire est belge.

Toutefois, la formulation large de l'alinéa 3 a pour effet qu'il constitue en fait la règle et que les alinéas 1 et 2 n'en sont que les *prolongements* dans les situations y visées. C'est pourquoi l'article 26 a été réécrit de manière à bien faire apparaître à qui incombe la charge de la preuve et l'étendue de celle-ci.

Est visé par l'article 26 du CIR 1992 l'enrichissement sans contrepartie adéquate consenti par le contribuable à un tiers. Cette preuve doit être apportée par l'Administration suivant le principe selon lequel le fisc doit établir la consistance des revenus imposables. Le bout de phrase introduit au début de l'alinéa 1^{er} du nouvel article 26 tend uniquement à préciser que la discussion ne porte pas sur l'admissibilité en déduction de frais professionnels visés à l'article 54, pour lequel d'ailleurs la charge de la preuve incombe au contribuable.

L'existence de l'avantage anormal (= ce qui est contraire à l'ordre habituel des choses) ou bénévole (= ce qui est fait à titre gratuit sans contrepartie) doit être établi par l'Administration. Les mots « sauf si les

kel 169, § 1, 2^o, van het vroeger WIB verwijst daar-entegen naar de artikelen 103 en 118 die de aankoop van eigen aandelen en de liquidatie-uitkeringen met uitgekeerde winst gelijkstellen (zoals eerder is gezegd, maakt de uitgekeerde winst geen deel uit van het belastingresultaat van beleggingsvennootschappen). Op een en ander is artikel 169 bijgevolg niet van toepassing, indien het beleggingsvennootschappen betreft, zulks gelet op het feit dat de artikelen 103 en 118 naar het begrip « uitgekeerde winst » verwijzen, dat in afwijking van artikel 98 vrijgesteld is van belasting.

Om die reden is de Minister van oordeel dat de in artikel 3 ontworpen wijziging er niet toe zou leiden dat de vrijstelling van roerende voorheffing op de bedragen die zijn uitgekeerd ten gevolge van de genoemde transacties wordt bevestigd, maar wel het omgekeerde tot gevolg zou hebben.

De regering dient derhalve een amendement n° 89 (Stuk n° 444/7, blz 4-5) in tot weglating van de artikelen 3 en 42, § 3.

Artikelen 4 en 42, § 2

Abnormale of goedgunstige voordelen : nieuwe redactie van de wettekst

1. *Doel van de bepaling*

De Minister verklaart dat artikel 256 van de wet van 22 december 1989 houdende fiscale bepalingen (*Belgisch Staatsblad* van 29 december 1989) artikel 24 — artikel 26 in het WIB 1992 — met een derde lid heeft aangevuld. Met de uitbreiding van dat artikel wou men er in 1989 voor zorgen dat het ook op Belgische verkrijgers zou kunnen worden toegepast.

Aangezien het derde lid vrij ruim geformuleerd was, is dat lid feitelijk de regel geworden. Het eerste en tweede lid zijn eigenlijk louter het *verlengstuk* van het derde, als de in beide leden bedoelde situaties zich voordeden. Daarom werd artikel 26 in een nieuwe vorm gegoten, zodat voortaan duidelijk blijkt bij wie de bewijslast ligt en wat de draagwijdte ervan is.

Artikel 26 van het WIB 1992 beoogt de gevallen van verrijking waarbij de belastingplichtige geen evenredige tegenprestatie aan derden levert. Het bewijs hiervan moet door de Administratie worden geleverd en wel volgens het beginsel dat de fiscus de samenstelling van de belastbare inkomsten moet bepalen. Het zinsdeel dat in het begin van het eerste lid van het nieuwe artikel 26 wordt toegevoegd, dient alleen om te verduidelijken dat de discussie niet gaat over de vraag of de in artikel 54 bedoelde bedrijfskosten al dan niet mogen worden afgetrokken. In dit geval ligt de bewijslast trouwens bij de belastingplichtige.

Het is de taak van de Administratie om uit te maken of al dan niet sprake is van abnormale voordelen (die indruisen tegen wat gebruikelijk is) en goedgunstige voordelen (die gratis, zonder tegenprestatie

avantages interviennent pour déterminer les revenus imposables des bénéficiaires » indiquent un renversement de la charge de la preuve, qui doit cependant être rejeté lorsque l'Administration établit que l'on se trouve dans une des situations énumérées aux 1°, 2° et 3° de l'alinéa 2. A relever aussi que la troisième hypothèse, celle d'une interposition d'un intermédiaire « clean », est nouvelle, par parallélisme à une règle similaire établie par la loi du 23 octobre 1991 en matière de revenus définitivement taxés pour les sociétés « écran ».

2. Discussion

Un membre souhaiterait savoir si la disposition actuelle visant les avantages anormaux et bénévoles a souvent été appliquée dans le passé.

Le Ministre indique qu'il s'agit plutôt d'une règle dissuasive.

Articles 5, 6 et 42, § 2

Qualification comme revenus professionnels des loyers excessifs payés par une société à ses administrateurs ou associés actifs

1. Objet de la disposition

Le Ministre rappelle que les articles 5 et 6 disposent que, dans certaines circonstances et sous certaines conditions, le loyer payé à un associé ou à un administrateur peut être traité, pour partie, comme revenu professionnel.

Dans quelles conditions ?

- 1° il doit s'agir d'une location;
- 2° d'un immeuble bâti;
- 3° loué à une société;
- 4° par l'administrateur ou l'associé de celle-ci.

Quel est le montant à considérer comme revenu professionnel ?

Il s'agit de la partie du loyer qui excède, pour l'exercice d'imposition 1993, $4,80 \times$ le revenu cadastral (en fait, le revenu cadastral $\times \frac{5}{3} \times 2,88$).

Les présentes dispositions entrent en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 1993.

2. Discussion

L'amendement n° 14 de MM. De Vlieghe et Defeyt (Doc. n° 444/3, p. 2) vise à remplacer les mots « qui le rémunère » par les mots « dont il est administrateur » à l'article 5.

Leur amendement n° 15 (Doc. n° 444/3, p. 2) vise à remplacer les mots « qui le rémunère » par les mots « dont il est associé actif » à l'article 6.

dus, worden toegekend). De toevoeging van de woorden « tenzij die voordelen in aanmerking komen voor het bepalen van de belastbare inkomsten van de verkrijger » wijst op een omkering van de bewijslast, die evenwel niet geldt als de Administratie van mening is dat de voordelen worden verleend in een van de in 1°, 2° of 3°, van het tweede lid bedoelde situaties. Voorts dient erop te worden gewezen, dat de derde hypothese, waarbij gebruik wordt gemaakt van een « cleane » tussenpersoon een nieuwe mogelijkheid is, naar analogie met een gelijkaardige regel die bij de wet van 23 oktober 1991 inzake de definitief belaste inkomsten voor intermediaire vennootschappen werd ingevoerd.

2. Bespreking

Een lid wenst te vernemen of de huidige bepaling inzake de abnormale en goedgunstige voordelen in het verleden vaak werd toegepast.

De Minister wijst erop dat die maatregel veeleer als afschrikking bedoeld is.

Artikelen 5, 6 en 42, § 2

Overdreven huurinkomen wordt beroepsinkomen in hoofde van bestuurders en werkende vennoten

1. Doel van de bepaling

De Minister brengt in herinnering dat de artikelen 5 en 6 bepalen dat, in bepaalde omstandigheden en onder bepaalde voorwaarden, de huur die aan een vennoot of een bestuurder wordt betaald gedeeltelijk als bedrijfsinkomen kan worden behandeld.

Onder welke voorwaarden ?

- 1° het moet gaan om de verhuring;
- 2° van een gebouwd onroerend goed;
- 3° verhuurd aan een vennootschap;
- 4° door een bestuurder of een vennoot van die vennootschap.

Welk bedrag moet als bedrijfsinkomen worden beschouwd ?

Het gaat om het gedeelte van de huur dat, voor het aanslagjaar 1993, hoger is dan het volgende bedrag : $4,80 \times$ het kadastraal inkomen (eigenlijk kadastraal inkomen $\times \frac{5}{3} \times 2,88$).

Deze bepalingen treden in werking vanaf het aanslagjaar 1993.

2. Bespreking

Amendement n° 14 van de heren De Vlieghe en Defeyt (Stuk n° 444/3, blz. 2) strekt ertoe in artikel 5 de woorden « die hem bezoldigt » te vervangen door de woorden « waarvan hij bestuurder is ».

Hun amendement n° 15 (Stuk n° 444/3, blz. 2) strekt ertoe in artikel 6 de woorden « die hem bezoldigt » te vervangen door de woorden « waarin hij werkend vennoot is ».

Les amendements n^{os} 22 et 23 de M. Daems (Doc. n^o 444/5, p. 2) visent respectivement à supprimer les articles 5 et 6.

Les amendements n^{os} 24 et 25 du même auteur (Doc. n^o 444/5, pp. 2-3) visent à compléter le troisième alinéa des articles 5 et 6 par ce qui suit : « Sont déduits de ces rémunérations, les intérêts qui ne sont pas déductibles en vertu de l'article 14. »

Un membre ne peut admettre que l'on requalifie des revenus immobiliers comme revenus professionnels.

Il déplore, en outre, la complexité du mode de calcul destiné à déterminer le montant du loyer excédentaire au revenu cadastral revalorisé, ainsi que les modifications constantes de la législation en matière de loyers professionnels. Au départ, seul le revenu cadastral était imposé. Ensuite, il a été décidé de taxer les revenus réels diminués de 40 % de charges forfaitaires. Ces 40 % de charges forfaitaires ont alors été limités aux 2/3 du revenu cadastral revalorisé. Enfin, le présent projet vise à imposer comme un revenu professionnel le montant du loyer excédant le revenu cadastral revalorisé.

Dans la pratique cette requalification de revenus aura deux effets immédiats :

1) elle augmentera le montant des revenus professionnels et donc la base de calcul des cotisations de sécurité sociale des indépendants;

2) elle diminuera un montant analogue les revenus immobiliers et donc le montant duquel sont déductibles les intérêts d'emprunts hypothécaires. Or, au moment de contracter un emprunt hypothécaire l'indépendant a estimé sa capacité à rembourser en fonction de la législation existante.

En outre, si l'administrateur de société est pensionné, le fait de devoir ajouter le montant du loyer excédentaire à ses autres revenus professionnels pourrait lui faire perdre le bénéfice de sa pension. Pour un indépendant sans enfant à charge, les revenus professionnels ne peuvent dépasser annuellement 196 340 francs; pour un indépendant avec enfants à charge, cette limite est fixée à 294 510 francs; pour un salarié, le maximum autorisé est respectivement de 245 425 et de 368 138 francs.

Par ailleurs, l'effet rétroactif de la présente disposition, qui s'appliquera déjà aux revenus de 1992, va mettre un certain nombre d'indépendants dans une situation financière difficile, d'autant plus qu'ils n'ont effectué aucun versement anticipatif.

Enfin, l'orateur se demande pourquoi le gouvernement souhaite enlever au pouvoir judiciaire son pouvoir d'appréciation quant au caractère excessif du loyer perçu par l'administrateur.

De amendementen n^{os} 22 en 23 van de heer Daems (Stuk nr 444/5, blz. 2) strekken ertoe respectievelijk de artikelen 5 en 6 weg te laten.

De amendementen n^{os} 24 en 25 van dezelfde indiener (Stuk n^o 444/5, blz. 2-3) strekken ertoe het derde lid van de artikelen 5 en 6 aan te vullen met wat volgt : « Van die bezoldigingen worden de interesten afgetrokken die niet overeenkomstig artikel 14 kunnen worden afgetrokken ».

Een lid kan niet instemmen met de behandeling van onroerende inkomsten als bedrijfsinkomsten.

Hij betreurt bovendien de ingewikkeldheid van de berekeningswijze voor het bepalen van het huurinkomen dat het opgewaardeerde kadastraal inkomen te bovengaat, alsmede de voortdurende wijzigingen van de wetgeving inzake de huur voor beroepsdoeleinden. Oorspronkelijk werd alleen het kadastraal inkomen belast. Daarna is besloten de werkelijke inkomsten te belasten verminderd met 40 % forfaitaire lasten. Die 40 % forfaitaire lasten zijn vervolgens beperkt tot 2/3 van het opgewaardeerde kadastraal inkomen. Tot slot strekt dit ontwerp ertoe het gedeelte van de huur dat het opgewaardeerde kadastraal inkomen te boven gaat, te belasten als een bedrijfsinkomen.

In de praktijk zal die nieuwe behandelingswijze van de inkomsten twee onmiddellijke gevolgen hebben :

1) ze zal van het bedrag van de bedrijfsinkomsten en dus ook van de berekeningsgrondslag voor de bijdragen aan de sociale zekerheid van de zelfstandigen doen stijgen;

2) ze zal de onroerende inkomsten en derhalve het bedrag waarvan de interesten van hypothecaire leningen kunnen worden afgetrokken met een overeenstemmend bedrag doen dalen. Op het tijdstip dat een hypothecaire lening wordt aangegaan, heeft de zelfstandige echter zijn mogelijkheden tot terugbetaling bepaald op grond van de bestaande wetgeving.

Is de vennootschapsbestuurder gepensioneerd, dan is het bovendien niet uitgesloten dat hij zijn pensioen kwijt raakt omdat hij het excedentaire huurbedrag aan zijn andere bedrijfsinkomsten moet toevoegen. Voor een zelfstandige zonder kinderen ten laste mogen de jaarlijkse bedrijfsinkomsten niet hoger zijn dan 196 340 frank; voor een zelfstandige met kinderen ten laste is de limiet vastgesteld op 294 510 frank en voor een weddetrekkende zijn de toegestane maxima respectievelijk 245 425 en 368 138 frank.

Overigens zullen wegens de terugwerkende kracht van deze bepaling, die reeds op de inkomsten van 1992 van toepassing zal zijn, een aantal zelfstandigen in een des te benarder financiële situatie terecht komen daar zij geen voorafbetalingen hebben gedaan.

Ten slotte vraagt spreker zich af waarom de regering de rechterlijke macht de bevoegdheid wil ontnemen om te oordelen of de door de bestuurder ontvangen huurbedragen al dan niet overdreven zijn.

Le Ministre fait remarquer que certains administrateurs ou associés actifs se font actuellement payer des revenus immobiliers excessifs par leur société, ces revenus étant en fait un *revenu professionnel déguisé*.

Concernant l'entrée en vigueur de la mesure, il reconnaît que la disposition à l'examen pourrait effectivement avoir des conséquences non voulues en matière de pensions des indépendants, lorsque ceux-ci ont déjà perçu des loyers considérés comme excessifs aux termes de la présente mesure depuis le 1^{er} janvier 1992. C'est pourquoi il propose de reporter la date d'entrée en vigueur d'un an, de manière à donner le temps à ces personnes de réduire le montant des loyers perçus en fonction de la réalité de la situation.

Il rappelle enfin que la partie du loyer considérée comme excédentaire pour l'exercice d'imposition 1993 équivaut à 4,8 fois le revenu cadastral revalorisé (en fait le revenu cadastral $\times 5/3 \times 2,88$), ce qui représente une marge de manœuvre très appréciable.

De l'avis d'un autre intervenant, nul ne peut contester le bien-fondé des présentes dispositions, qui visent à combattre certains abus et à empêcher qu'un revenu professionnel (dont ne peuvent être déduits que 5 % de charges forfaitaires) soit transformé en un revenu immobilier (dont peuvent être déduits 40 % de charges forfaitaires limités aux 2/3 du revenu cadastral revalorisé).

Il estime, par ailleurs, que le législateur est souverain lorsqu'il s'agit de décider si la requalification des revenus immobiliers comme revenus professionnels est contestable ou non d'un point de vue juridique.

Il souhaiterait également obtenir des précisions concernant les points suivants :

1) n'est-il pas possible d'éluider les présentes dispositions en procédant par personne (juridique) interposée ?

2) les articles 5 et 6 du projet s'appliquent-ils également dans le cas d'un droit d'usufruit (reconnu par simple convention), qui donne lieu à une rémunération périodique ?

Le Ministre indique que dans le cas où il y a apport d'un bien à une société patrimoniale, la cession du droit d'usufruit est soumise à la perception d'un droit d'enregistrement de 12,5 % (articles 44 et 47 du Code des droits d'enregistrement, d'hypothèque et de grefe). Il faut également tenir compte du fait que :

— dans le chef de la société patrimoniale, les loyers sont imposables en fonction des revenus réels (et non du revenu cadastral revalorisé);

— contrairement aux plus-values réalisées en cas d'aliénation du bien, lorsque celui-ci fait partie du patrimoine privé, les plus-values réalisées par une société sont entièrement taxables (au taux plein s'il n'y a pas de emploi, et, en cas de emploi, selon une

De Minister merkt op dat sommige bestuurders of werkende vennoten van hun vennootschap buitensporige onroerende inkomsten ontvangen die in feite op een *verkapt bedrijfsinkomen* neerkomen.

In verband met de inwerkingtreding van de maatregel geeft hij toe dat de aan de orde zijnde bepaling wel degelijk ongewilde gevolgen kan hebben voor de pensioenen van de zelfstandigen wanneer die sedert 1 januari 1992 reeds huren hebben ontvangen welke, conform de voorgestelde maatregel, als overdreven worden aangemerkt. Om die reden stelt hij voor om de datum van inwerkingtreding met één jaar uit te stellen zodat de betrokkenen de nodige tijd krijgen om de ontvangen huurbedragen conform de reële toestand te verlagen.

Ten slotte herinnert hij eraan dat het voor het aanslagjaar 1993 als excedentair beschouwde gedeelte van de huur gelijk is aan 4,8 maal het geherwaardeerde kadastraal inkomen (in feite het kadastraal inkomen $\times 5/3 \times 2,88$) en dat geeft een aanzienlijke speelruimte.

Volgens een andere spreker kan niemand de grondheid betwisten van de ontworpen maatregelen waarmee men bepaalde misbruiken wil bestrijden en verhinderen dat een bedrijfsinkomen (waarvan niet meer dan 5 % als forfaitaire lasten kan worden afgetrokken) zou worden omgezet in een onroerend inkomen (waarvan 40 % als tot 2/3 van het geherwaardeerde kadastraal inkomen beperkte forfaitaire lasten kan worden afgetrokken).

Voorts meent hij dat de wetgever in laatste instantie kan beslissen of de nieuwe kwalificatie van de onroerende inkomsten als bedrijfsinkomsten juridisch al dan niet betwistbaar is.

Bovendien wenst hij enige uitleg over de volgende punten :

1) bestaat er geen mogelijkheid om die maatregelen door bemiddeling van een (rechts)persoon te ontwijken ?

2) zijn de artikelen 5 en 6 van het ontwerp ook van toepassing in geval van een (bij eenvoudige overeenkomst erkend) recht op vruchtgebruik dat tot een periodieke bezoldiging aanleiding geeft ?

De Minister wijst erop dat op de overdracht van het vruchtgebruik in geval van inbreng van een goed in een patrimoniumvennootschap een registratierecht van 12,5 % wordt geheven (artikelen 44 en 47 van het Wetboek der registratie-, hypotheek- en griffierechten). Bovendien moet ermee rekening worden gehouden dat :

— voor de patrimoniumvennootschap de huurgelden belastbaar zijn naar gelang van de reële inkomsten (en niet van het geherwaardeerde kadastraal inkomen);

— in tegenstelling tot de meerwaarden die bij vervreemding van een tot het privé-vermogen behorend goed worden verwezenlijkt, de door een vennootschap gerealiseerde meerwaarden volledig worden belast (tegen het maximumtarief indien de

formule d'étalement de la taxation au rythme de l'amortissement du bien).

Lorsque le propriétaire concède un droit emphytéotique ou un droit de superficie à une société patrimoniale, le mode de calcul du revenu immobilier est autre que pour un loyer normal (loyer imposable sur les revenus nets après déduction des charges forfaitaires de 40 % limités aux 2/3 du revenu cadastral revalorisé selon le coefficient de 2,88 pour l'exercice d'imposition 1993).

Un bail emphytéotique donne en effet lieu au paiement d'un canon. Si celui-ci est versé en une seule fois, il y a imposition au titre de revenus immobiliers sur la totalité du montant, sans déduction de frais, l'année de la constitution du bail. Si le canon est payé en plusieurs fois, la taxation porte sur le montant versé chaque année, sans abattement d'aucune sorte.

L'orateur précédent se demande si l'absence de déduction est à ce point importante qu'elle peut contrebalancer la liberté du contractant.

Le Ministre indique que les calculs seront fonction des situations concrètes.

Une intervenante souhaiterait connaître le rendement budgétaire des présentes dispositions.

L'impact de ces mesures est-il suffisant pour décourager certaines sociétés immobilières de recourir à de telles pratiques d'évasion fiscale ?

La formulation actuelle des articles 5 et 6 permet-elle d'empêcher la double déduction, au titre de charges professionnelles, des charges afférentes au bien donné en location, et, si non, ne faudrait-il pas modifier le texte en ce sens ?

Ne faudrait-il pas, par ailleurs, supprimer la distinction entre administrateurs rémunérés et non rémunérés, qui figure actuellement à l'article 5 ? La différence en matière d'impact budgétaire serait-elle importante dans ce cas-là ?

Le Ministre reconnaît que le texte actuel des articles 5 et 6 pose problème et se déclare prêt à envisager des propositions d'amendement en la matière, notamment en ce qui concerne le report de la date d'entrée en vigueur et la suppression de la distinction entre administrateurs rémunérés et non rémunérés.

Un autre membre a l'impression que les articles 5 et 6 visent essentiellement à élargir la base de perception des cotisations sociales des travailleurs indépendants. Bien qu'il n'entrevoit lui-même pas de solution toute faite à ce problème, il déplore néanmoins que le gouvernement l'aborde de manière indirecte, à savoir par le biais d'une mesure fiscale.

Il demande aussi comment exactement le coefficient de revalorisation du revenu cadastral (2,88) a été calculé.

meerwaarden niet opnieuw worden belegd, dan wel volgens de formule waarbij de belasting wordt gespreid overeenkomstig de termijn voor de aflossing van het goed in het tegenovergestelde geval).

Wanneer de eigenaar een recht van erfpacht of recht van opstal aan een patrimoniumvennootschap toestaat, verschilt de berekeningswijze voor het onroerend inkomen van die voor de gewone huur (huur belastbaar op de netto-inkomsten na aftrek van de forfaitaire lasten ten belope van 40 %, zulks beperkt tot 2/3 van het met coëfficiënt 2,88 opgewaardeerde kadastraal inkomen voor het aanslagjaar 1993).

Een erfpacht geeft namelijk aanleiding tot de betaling van een canon. Wanneer deze ineens wordt betaald, wordt het gehele bedrag zonder aftrek van kosten in het jaar waarin de erfpacht is ingegaan, als inkomsten uit onroerende goederen belast. Indien de canon in schijven wordt betaald, heeft de belasting betrekking op het per jaar betaalde bedrag zonder dat daarop enige aftrek wordt toegekend.

De vorige spreker vraagt zich af of het ontbreken van enige aftrekmogelijkheid zo belangrijk is dat ze opweegt tegen de vrijheid van de contracterende partijen.

De Minister geeft aan dat de berekeningen van concrete situaties zullen afhangen.

Een spreekster wenst te weten hoeveel deze bepalingen uit een budgettair oogpunt zullen opbrengen.

Zullen deze maatregelen voldoende invloed hebben om sommige vastgoedvennootschappen ervan te doen afzien zich met dergelijke vormen van belastingontwijking in te laten ?

Kan met de huidige formulering van de artikelen 5 en 6 de dubbele aftrek als beroepskosten worden voorkomen van de lasten die op het in huur gegeven goed betrekking hebben en, zo niet, moet de tekst dan niet in die zin worden gewijzigd ?

Moet voorts het thans in artikel 5 voorkomende onderscheid tussen bezoldigde en onbezoldigde bestuurders niet worden opgeheven ? Zou er in dat geval een groot verschil op het stuk van de budgettaire weerslag zijn ?

De Minister geeft toe dat de strekking van de artikelen 5 en 6 in hun huidige formulering een probleem doet rijzen. Hij geeft te kennen dat hij daarom bereid is om ter zake amenderingsvoorstellen te overwegen, met name inzake de verdaging van de datum van inwerkingtreding alsmede inzake de afschaffing van het onderscheid tussen bezoldigde en onbezoldigde bestuurders.

Een ander lid heeft de indruk dat de artikelen 5 en 6 in de eerste plaats bedoeld zijn om de inningsgrondslag van de sociale bijdragen van zelfstandigen te vergroten. Hoewel hij zelf geen pasklare oplossing ziet voor dit probleem, betreurt hij niettemin dat het door de regering op een indirecte manier, dat wil zeggen via een fiscale maatregel, wordt aangepakt.

Ook wenst hij te vernemen hoe de revalorisatiecoëfficiënt van het kadastraal inkomen (2,88) precies werd berekend.

Le Ministre renvoie à la réponse qu'il a donnée lors de la discussion générale.

Le gouvernement est effectivement préoccupé par l'évolution de la situation financière du statut social des travailleurs indépendants.

Un loyer excessif dissimule en réalité, dans le chef d'un indépendant, un revenu professionnel sur lequel des cotisations sociales doivent être perçues.

Le revenu cadastral est un revenu net, c'est-à-dire le revenu pour la période de référence au 1^{er} janvier 1975 diminué de 40 %.

Par conséquent, ce revenu net doit être multiplié par 5/3 pour obtenir à nouveau le revenu brut.

Le coefficient de revalorisation, fixé chaque année par arrêté royal, est basé sur l'évolution, constatée par l'Administration du Cadastre, des loyers des immeubles à usage commercial dans l'ensemble du pays.

Pour les revenus de 1992 (exercice d'imposition 1993), ce coefficient est fixé à 2,88.

Le membre maintient qu'il serait préférable que le gouvernement prenne des mesures relatives au statut social des indépendants plutôt que d'intervenir de manière indirecte par le biais de la fiscalité.

L'intervenant suivant fait observer que la mesure proposée ne touchera que les personnes qui ont sciemment, par le passé, déclaré une partie de leurs revenus professionnels (en tant qu'indépendants) comme revenus immobiliers.

Ce n'est pas le gouvernement, mais certains contribuables qui ont recours à la requalification pour échapper aux cotisations sociales et pour payer moins d'impôts (grâce à des déductions plus importantes). Le gouvernement tente seulement de revenir à la réalité.

L'intervenant n'approuve dès lors pas l'idée de retarder l'entrée en vigueur de la mesure inscrite dans les articles 5 et 6 (à savoir entrée en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 1994 au lieu de l'exercice d'imposition 1993).

Le Ministre explique que si ces articles entrent en vigueur le 1^{er} janvier 1992 (exercice d'imposition 1993), certains administrateurs risquent de se voir infliger des sanctions pour n'avoir pas effectué suffisamment de versements anticipés.

Un autre membre fait observer que ce problème pourrait aussi être réglé par un arrêté royal (renoncer aux sanctions en cas de régularisation avant la fin du mois de décembre 1992).

Pour cela, l'entrée en vigueur des articles 5 et 6 ne doit pas être ajournée d'un an.

Le Ministre précise que la loi-programme à l'examen n'entrera en vigueur que dans le courant du mois de juillet 1992.

La mesure peut donc très bien entrer en vigueur le 1^{er} janvier 1993, de sorte qu'elle s'appliquerait aux loyers et avantages locatifs perçus à partir de cette date.

Un autre intervenant demande si des charges peuvent être déduites de la partie du loyer et des avanta-

De Minister verwijst naar zijn antwoord tijdens de algemene bespreking.

De regering is inderdaad bekommerd over de evolutie van de financiële toestand van het sociaal statuut der zelfstandigen.

Een overdreven huur verbergt in werkelijkheid een beroepsinkomen als zelfstandige waarop sociale bijdragen moeten worden geheven.

Het kadastraal inkomen is een netto-inkomen, dat wil zeggen het inkomen voor de referentieperiode per 1 januari 1975 min 40 %.

Bijgevolg dient dit netto-inkomen te worden vermenigvuldigd met 5/3 om opnieuw het bruto-inkomen te krijgen.

De jaarlijks bij koninklijk besluit vastgestelde revalorisatiecoëfficiënt komt tot stand op grond van de door het Bestuur van het Kadaster geconstateerde evolutie van de huurprijzen van handelspanden in het hele land.

Voor de inkomens 1992 (aanslagjaar 1993) is deze coëfficiënt op 2,88 vastgesteld.

Het lid blijft van oordeel dat de regering beter maatregelen zou treffen in het sociaal statuut van de zelfstandigen en niet, op indirecte wijze, via de fiscaliteit.

Een volgende spreker merkt op dat de voorgestelde maatregel enkel die mensen zal treffen die willens en wetens in het verleden een gedeelte van hun bedrijfsinkomen (als zelfstandige) als een onroerend inkomen hebben aangegeven.

Niet de regering, maar bepaalde belastingplichtigen doen aan herkwalificatie om te ontsnappen aan sociale bijdragen en om de verschuldigde belasting te beperken (via grotere aftrekken). De regering poogt enkel terug te keren tot de werkelijkheid.

Spreker is dan ook niet gewonnen voor de idee om de in de artikelen 5 en 6 opgenomen maatregel met vertraging in werking te laten treden (met name inwerkingtreding vanaf het aanslagjaar 1994 in plaats van het aanslagjaar 1993).

De Minister legt uit dat wanneer deze artikelen per 1 januari 1992 (aanslagjaar 1993) in werking treden, bepaalde bestuurders sancties riskeren wegens onvoldoende voorafbetalingen.

Een ander lid merkt op dat dit probleem ook bij koninklijk besluit (afzien van sancties bij regularisatie vóór eind december 1992) kan worden geregeld.

Daarvoor hoeft de inwerkingtreding van de artikelen 5 en 6 niet met een jaar te worden uitgesteld.

De Minister verwacht dat onderhavige programawet pas in de loop van de maand juli 1992 van kracht zal worden.

De maatregel kan dus het best per 1 januari 1993 van kracht worden, zodat zij toepasselijk wordt op de vanaf die datum ontvangen huurprijs en huurvoordelen.

Een volgende spreker vraagt of van het gedeelte van de huurprijs en de huurvoordelen dat als een

ges locatifs qui sera considérée comme une rémunération dans le chef de l'administrateur ou de l'associé commandité.

Une personne qui contracte un emprunt hypothécaire en vue d'acquérir un immeuble peut-elle également déduire les intérêts de cet emprunt de la partie de son revenu immobilier qui sera désormais considérée comme revenu professionnel ?

Il s'agit tout de même là de frais professionnels au sens de l'article 49 du CIR 1992, c'est-à-dire de frais exposés par le contribuable en vue d'acquérir les revenus imposables ?

Le Ministre ne partage pas ce point de vue. Dans ces conditions, la mesure proposée n'aurait en effet aucune incidence budgétaire.

Un autre membre demande s'il est possible d'utiliser un seul coefficient de revalorisation pour l'ensemble du pays.

Un loyer et des avantages locatifs qui peuvent, par exemple, être considérés comme normaux à Bruxelles seront probablement jugés anormalement élevés dans le reste du pays!

Le Ministre réplique que ces différences doivent déjà apparaître dans le montant même du revenu cadastral (avant revalorisation).

Les reports successifs de la péréquation cadastrale pourraient avoir pour conséquence que ces différences locales n'apparaissent pas suffisamment dans les revenus cadastraux.

Toutefois, conformément à l'article 491 du CIR 1992, il est possible de procéder à « la révision spéciale du revenu cadastral d'un immeuble bâti lorsque, par suite de circonstances nouvelles et permanentes créées par une force majeure, par des travaux ou mesures ordonnés par une autorité publique ou par le fait de tiers, en dehors de toute modification à l'immeuble, il existe entre le revenu cadastral et la valeur locative normale nette (...) une différence, en plus ou en moins, de 15 % au minimum. »

Le contribuable peut introduire une demande en ce sens.

Un membre constate que ceux qui, à présent, estiment que le revenu cadastral de leur bien immobilier est trop bas ont profité, au cours des dernières années, de l'incidence positive de cette situation sur le précompte immobilier qu'ils ont versé.

Le texte proposé des articles 5 et 6 semble indiquer que dans la partie du loyer et des avantages locatifs considérée comme une rémunération les coûts d'acquisition du bien peuvent également être déduits fiscalement.

Le Ministre propose de mentionner expressément dans le texte de ces articles que ce n'est pas le cas.

Le membre marque son accord sur cette proposition.

Un autre membre maintient que les frais professionnels visés à l'article 49 CIR 1992, doivent être

bezoldiging van de bestuurder of de werkende vennoot zal worden beschouwd, lasten in mindering mogen worden gebracht.

Wanneer iemand een hypothecaire lening aangaat om een onroerend goed te verwerven, mag hij dan ook interesten van deze lening in mindering brengen van het gedeelte van zijn onroerend inkomen dat voortaan als een beroepsinkomen zal worden beschouwd ?

Dat zijn dan toch overeenkomstig artikel 49 WIB 1992 beroepskosten, dat wil zeggen kosten die de belastingplichtige heeft gedaan om de belastbare inkomsten te verkrijgen ?

De Minister is het daar niet mee eens. Op die manier zou de voorgestelde maatregel immers geen enkele budgettaire weerslag hebben.

Een ander lid vraagt of het mogelijk is om één enkele revalorisatiecoëfficiënt te gebruiken voor het hele land.

Een bedrag aan huurprijs en huurvoordelen dat bijvoorbeeld in Brussel als normaal moet worden beschouwd, zal elders te lande wellicht als abnormaal hoog worden ervaren!

De Minister legt uit dat deze verschillen reeds tot uiting moeten komen in het bedrag zelf van het kadastraal inkomen (vóór revalorisatie).

Door de opeenvolgende uitstellen van de kadastrale perekwatie is het thans mogelijk dat deze lokale verschillen in onvoldoende mate in de kadastrale inkomens tot uiting komen.

Overeenkomstig artikel 491 WIB 1992 blijft een speciale herziening van het kadastraal inkomen echter mogelijk « wanneer er, ten gevolge van nieuwe en blijvende omstandigheden veroorzaakt door overmacht, door werken of maatregelen bevolen door de openbare macht of door toedoen van derden, buiten elke wijziging van het onroerend goed om, tussen het kadastraal inkomen en de normale netto-huurwaarde (...) een verschil, in min of in meer, van tenminste 15 % bestaat. »

De belastingplichtige kan hierom vragen.

Een lid stelt vast dat degenen die thans vinden dat het kadastraal inkomen van hun onroerend goed te laag is, tijdens de voorbije jaren hiervan de gunstige invloed op de door hen betaalde onroerende voorheffing hebben ondervonden.

Op basis van de thans voorgestelde tekst van de artikelen 5 en 6 komt het hem echter voor dat ook van het als bezoldiging beschouwde gedeelte van de huurprijs en de huurvoordelen, de kosten voor het verwerven van het goed fiscaal in mindering kunnen worden gebracht.

De Minister stelt voor om in de tekst van deze beide artikelen uitdrukkelijk te doen opnemen dat zulks niet het geval is.

Het lid is het daarmee eens.

Een ander lid blijft erbij dat ook van dit (als overdreven beschouwde) gedeelte van de huurprijs en de

déductibles également de la partie jugée excessive du loyer et des avantages locatifs.

Le Ministre propose d'adapter le texte des articles 5 et 6 :

1. en repoussant leur entrée en vigueur au 1^{er} janvier 1993;
2. en précisant qu'aucun frais lié à l'acquisition de l'immeuble ne peuvent être déduit de la partie jugée excessive du loyer et des avantages locatifs. Il convient, à cet égard, de distinguer deux situations :

a) *un propriétaire-contribuable utilise un bien immobilier bâti pour l'exercice de sa profession*

Il ne s'agit pas du cas visé par les articles 5 et 6, qui concernent des biens immobiliers utilisés pour l'activité professionnelle du locataire.

b) *le bien est utilisé pour l'exercice de l'activité professionnelle du contribuable*

C'est le cas du commerçant dont la profession consiste à vendre ou à louer des biens immobiliers.

Dans ce cas uniquement, le contribuable a la possibilité de déduire, au titre de frais professionnels, les intérêts afférents à un emprunt hypothécaire qu'il a contracté en vue de l'acquisition du bien immobilier.

Cela aura dès lors des conséquences en ce qui concerne le traitement fiscal des plus-values provenant de cette activité professionnelle (taxation au taux plein au lieu d'une taxation au taux de 16,5 %).

Un membre estime que cette interprétation ne pourrait s'appliquer qu'aux contrats de prêt hypothécaire qui seront conclus à l'avenir.

La possibilité de déduction doit être maintenue pour les contrats en cours, y compris pour la partie des loyers et des avantages locatifs qui sera désormais considérée comme une rémunération (et non plus comme un revenu immobilier).

Le Ministre répète que ces frais ne peuvent être déduits que par les marchands de biens immobiliers.

Le membre déplore que la mesure proposée risque de mettre en difficulté certains contribuables qui, lors de l'acquisition d'un bien immobilier, avaient compté sur cette déduction fiscale.

Le Ministre se réfère à la définition des « intérêts déductibles » qui figure à l'article 9 de la loi du 7 décembre 1988 portant réforme de l'impôt sur les revenus et modification des taxes assimilées au timbre (*Moniteur belge* du 16 décembre 1988).

La déduction fiscale est, en revanche, maintenue pour la partie des loyers et des avantages locatifs qui n'est pas jugée excessive et est donc considérée comme un revenu immobilier.

Un autre intervenant déplore, à son tour, le recours à la technique appliquée qui consiste à modifier par une loi la qualification d'un revenu.

huurvoordelen, de in artikel 49 WIB 1992 bedoelde beroepskosten aftrekbaar moeten zijn.

De Minister stelt voor de tekst van de artikelen 5 en 6 aan te passen door :

1. de inwerkingtreding ervan uit te stellen tot 1 januari 1993;
2. te preciseren dat geen kosten, verbonden aan het verwerven van het onroerend goed, van het als overdreven beschouwde gedeelte van de huur en de huurvoordelen kunnen worden afgetrokken. Hierbij dienen 2 situaties te worden onderscheiden :

a) *een eigenaar-belastingplichtige gebruikt een gebouwd onroerend goed voor de uitoefening van zijn eigen beroep*

Dit is niet het geval bedoeld in de artikelen 5 en 6, die betrekking hebben op onroerende goederen gebruikt worden voor de beroepsactiviteit van de huurder.

b) *het goed wordt gebruikt voor de beroepsactiviteit van de belastingplichtige*

Dit is het geval voor een handelaar die zijn beroep maakt van de verkoop of de verhuring van onroerende goederen.

Enkel in dit geval heeft de belastingplichtige de mogelijkheid om de door hem betaalde intresten van een hypothecaire lening, gesloten tot verwerving van het onroerend goed, als beroepskosten af te trekken.

Zulks heeft dan ook gevolgen voor de fiscale behandeling van de uit deze beroepsactiviteit voortvloeiende meerwaarden (geen taxatie tegen 16,5 %, maar tegen het volle tarief).

Een lid is van oordeel dat deze interpretatie enkel zou mogen gelden voor de in de toekomst te sluiten contracten van hypothecaire lening.

Voor de lopende contracten moet de aftrekmogelijkheid blijven bestaan, ook voor het gedeelte van de huur en de huurvoordelen dat voortaan als een bezoldiging (in plaats van als een onroerend inkomen) zal worden beschouwd.

De Minister herhaalt dat deze kosten enkel voor immobiliën-handelaars aftrekbaar kunnen zijn.

Het lid betreurt dat bepaalde belastingplichtigen die bij de verwerving van een onroerend goed gerekend hadden op deze fiscale aftrek, thans in moeilijkheden zullen geraken.

De Minister verwijst naar de definitie van « aftrekbare interesten », als vervat in artikel 9 van de wet van 7 december 1988 houdende hervorming van de inkomstenbelasting en wijziging van de met het zegel gelijkgestelde taksen (*Belgisch Staatsblad* van 16 december 1988).

De fiscale aftrek blijft wel bestaan voor het gedeelte van de huurprijs en de huurvoordelen dat *niet* als overdreven en dus als onroerend inkomen wordt beschouwd.

Een volgende spreker betreurt op zijn beurt de aangewende techniek, waarbij bij wet het karakter van een inkomen wordt gewijzigd.

Selon le premier alinéa de l'article 32, CIR 1992, les rémunérations des administrateurs sont « toutes les rétributions qui constituent, pour le bénéficiaire, le produit de l'exercice de son mandat ou de ses fonctions d'administrateur ou de liquidateur ou de fonctions analogues ».

L'ajout proposé à l'article 6 paraît inopportun, ne fût-ce que sous l'angle légistique. Selon le membre, cela est dû au fait que le gouvernement veut aujourd'hui insérer un type de revenus tout à fait différent dans cet article 32, CIR 1992.

La modification proposée aura une triple conséquence :

- sur l'impôt des personnes physiques;
- en matière de cotisations sociales;
- sur les frais déductibles.

S'il convient de réprimer les usages abusifs qui sont faits de la législation fiscale, il n'en faut pas moins se garder de créer un précédent aussi dangereux que la requalification des revenus.

Le gouvernement tente de justifier une telle requalification en généralisant les abus existants.

Un autre membre estime que certains s'efforcent avant tout de préserver autant que possible les abus existants.

L'intervenant précédent dément que telle serait son intention.

N'est-il du reste pas illogique que la mesure prévue aux articles 5 et 6 ne s'applique qu'à la personne qui donne un bien immobilier en location à *sa propre société* (c'est-à-dire à la société qui le rémunère), et qu'elle ne s'applique pas à la personne qui, aux mêmes conditions, donnerait le même bien immobilier en location à *une autre société* ?

Comment l'administration des contributions directes pourra-t-elle prouver que cet administrateur ou cet associé actif encaisse un loyer plus élevé en louant le bien à sa propre société qu'en le louant à une autre société ?

Un troisième intervenant estime que le risque de fraude existe uniquement dans le cas où l'intéressé loue le bien à sa propre société.

C'est la raison pour laquelle le projet instaure cette distinction, qui lui paraît du reste entièrement justifiée.

Le report de la péréquation cadastrale laisse néanmoins subsister (en tout cas pour les deux années à venir) un problème, étant donné que le coefficient de revalorisation utilisé ne correspond pas toujours partout avec exactitude à l'évolution de la valeur locative nette réelle depuis la dernière péréquation (en 1975).

La mesure proposée n'aura d'ailleurs pratiquement pas d'effet sur le plan fiscal (sauf si des intérêts d'emprunts ont été déduits).

Son impact se fera surtout sentir sur les cotisations parafiscales.

Luidens het eerste lid van artikel 32 WIB 1992 zijn bezoldigingen van bestuurders « alle beloningen die voor de verkrijger de opbrengst zijn van zijn taak als bestuurder of vereffenaar of van een gelijksoortige functie ».

Uit een legistiek oogpunt alleen al lijkt de thans bij artikel 5 voorgestelde aanvulling hierbij ongepast. Dit komt, volgens het lid, omdat de regering thans een totaal andere soort van inkomsten (onroerende inkomsten) in dit artikel 32 WIB 1992 wil invoegen.

De voorgestelde wetswijziging heeft een driedelig gevolg :

- op de personenbelasting;
- inzake de sociale bijdragen;
- en met betrekking tot de aftrekbare kosten.

Misbruiken van de fiscale wetgeving moeten worden bestraft, doch niet via het gevaarlijke precedent van het herkwalificeren van inkomsten.

De regering veralgemeent de bestaande misbruiken in een poging om dergelijke herkwalificering te verantwoorden.

Een ander lid meent dat het er sommigen vooral om te doen is de bestaande oneigenlijke gebruiken zoveel mogelijk intact te laten.

De vorige spreker ontkent dat zulks in zijn bedoeling ligt.

Is het overigens niet onlogisch dat de in de artikelen 5 en 6 vervatte maatregel enkel geldt voor wie een gebouw onroerend goed verhuurt *aan zijn eigen vennootschap* (d.w.z. aan de vennootschap die hem bezoldigt), terwijl zulks niet het geval is voor wie hetzelfde onroerend goed tegen dezelfde voorwaarden verhuurt *aan een andere vennootschap* ?

Hoe zal de administratie der directe belastingen kunnen aantonen dat die bestuurder of werkende vennoot door precies aan zijn eigen vennootschap te verhuren een hogere huurprijs krijgt dan wanneer hij aan een andere vennootschap zou hebben verhuurd ?

Een derde spreker is van oordeel dat het gevaar voor fraude enkel bestaat bij een verhuring aan de eigen vennootschap.

Vandaar die discriminatie, die hem overigens gewettigd lijkt.

Door het verschuiven van de kadastrale péréquation bestaat er wel nog (alvast gedurende 2 jaar) een probleem, omdat de gebruikte revalorisatiecoëfficiënt inderdaad niet overal te lande de juiste weergave is van de feitelijke netto-huurwaarde zoals die geëvolueerd is sinds de laatste péréquation (in 1975).

De voorgestelde maatregel heeft overigens nauwelijks effect op fiscaal vlak (behoudens ingeval intresen van leningen werden afgetrokken).

De gevolgen ervan zullen vooral op het vlak van de parafiscale bijdragen voelbaar zijn.

Le Ministre partage entièrement l'avis de l'intervenant précédent.

Il attire une fois encore l'attention sur les possibilités qu'offrent les articles 490, 492 et 494 du CIR 1992 en matière de révision du revenu cadastral.

Il estime que ces dispositions permettent de rencontrer les objections formulées en ce qui concerne le coefficient de revalorisation utilisé.

Les amendements n^{os} 49 et 50 (Doc. n^o 444/5, p. 10-13) de *MM. Michel et de Clippele* visent à supprimer les articles 5 et 6.

Un des auteurs renvoie à la justification de l'amendement n^o 49.

M. Langendries et consorts présente deux amendements (n^{os} 98 et 99, Doc. n^o 444/7, pp. 11-12) visant à remplacer le texte des articles 5 et 6 par ce qui suit :

« Art. 5

L'article 32 du même Code est complété par un alinéa 3, rédigé comme suit :

« Lorsqu'un administrateur d'une société donne un bien immobilier bâti en location à celle-ci, le loyer et les avantages locatifs sont, par dérogation à l'article 7, considérés comme des rémunérations d'administrateur dans la mesure où ils excèdent les cinq tiers du revenu cadastral revalorisé en fonction du coefficient visé à l'article 13. De ces rémunérations ne sont pas déduits les frais relatifs au bien immobilier donné en location ».

Art. 6

L'article 33 du même Code est complété par un alinéa 3, rédigé comme suit :

« Lorsqu'un associé actif d'une société donne un bien immobilier bâti en location à celle-ci, le loyer et les avantages locatifs sont, par dérogation à l'article 7, considérés comme des rémunérations d'administrateur dans la mesure où ils excèdent les cinq tiers du revenu cadastral revalorisé en fonction du coefficient visé à l'article 13. De ces rémunérations ne sont pas déduits les frais relatifs au bien immobilier donné en location ».

Le Ministre marque son accord sur ces amendements.

Un autre membre demande quels seront désormais les frais qui pourront être déduits fiscalement de la partie (considérée comme excessive) du loyer et des avantages locatifs qui sera assimilée à un revenu professionnel.

En d'autres termes, de quelle partie de ces loyers et avantages locatifs les intérêts d'emprunts hypothécaires (contractés pour l'acquisition du bien immobilier bâti) pourront-ils encore être déduits ?

De Minister is het volledig eens met de vorige spreker.

Hij wijst andermaal op de in de artikelen 490, 492 en 494 WIB 1992 vervatte mogelijkheden tot herziening van het kadastraal inkomen.

Op die manier kan volgens hem worden tegemoetgekomen aan de met betrekking tot de gebruikte revalorisatiecoëfficiënt geuite bezwaren.

De amendementen n^{os} 49 en 50 (Stuk n^o 444/5, blz. 10-13) van *de heren Michel en de Clippele* strekken ertoe de artikelen 5 en 6 te schrappen.

Een der auteurs verwijst naar de gedrukte toelichting bij het amendement n^o 49.

De heer Langendries c.s. dient twee amendementen (n^{os} 98 en 99 — Stuk n^o 444/7, blz. 11-12) in, waarbij de tekst van de artikelen 5 en 6 wordt vervangen als volgt :

« Art. 5

Artikel 32 van hetzelfde Wetboek wordt aangevuld met een als volgt luidend derde lid :

« Wanneer een bestuurder van een vennootschap aan deze laatste een gebouwd onroerend goed verhuurt, worden in afwijking van artikel 7 de huurprijs en de huurvoordelen als bezoldigingen van bestuurder aangemerkt in zover zij meer bedragen dan vijf derden van het kadastraal inkomen gerevalueerd met de in artikel 13 bedoelde coëfficiënt. Van deze bezoldigingen worden de kosten in verband met het verhuurde onroerend goed niet in aftrek gebracht ».

Art. 6

Artikel 33 van hetzelfde Wetboek wordt aangevuld met een als volgt luidend derde lid :

« Wanneer een werkend vennoot van een vennootschap aan deze laatste een gebouwd onroerend goed verhuurt, worden in afwijking van artikel 7 de huurprijs en de huurvoordelen als bezoldigingen van werkend vennoot aangemerkt in zover zij meer bedragen dan vijf derde van het kadastraal inkomen gerevalueerd met de in artikel 13 bedoelde coëfficiënt. Van deze bezoldigingen worden de kosten in verband met het verhuurde onroerend goed niet in aftrek gebracht ».

De Minister stemt in met deze amendementen.

Een lid vraagt welke kosten voortaan fiscaal aftrekbaar zijn van het (als overdreven beschouwde) gedeelte van de huurprijs en de huurvoordelen dat als beroepsinkomen zal worden beschouwd.

Van welke gedeelte van deze huurprijs en huurvoordelen zullen met andere woorden nog interesten van hypothecaire leningen (gesloten tot verwerving van het verhuurde gebouwd onroerend goed) kunnen worden afgetrokken ?

Le Ministre explique que deux types de frais pourront être déduits des revenus considérés comme immobiliers :

1) pour les frais d'entretien et de réparation, une déduction forfaitaire égale à 40 % du loyer et des avantages locatifs, limitée toutefois aux 5/3 du revenu cadastral revalorisé (au coefficient 2,88); le contribuable ne devra produire aucune facture ni autre pièces justificatives pour bénéficier de cette déduction;

2) pour les intérêts d'emprunts hypothécaires ou chirographaires, leur déduction s'opère sur la base du montant réellement payé à concurrence du montant total des revenus immobiliers; il n'est donc pas nécessaire que les intérêts déduits soient afférents à un emprunt ayant servi à l'achat du bien immobilier qui procure le loyer et les avantages locatifs.

Le texte initial des articles 5 et 6 a donné à penser, à tort, que tous les frais réels (amortissement du bien immobilier, intérêts, frais d'entretien et de réparation) pouvaient être déduits de la partie (considérée comme excessive) du loyer et des avantages locatifs qui sera désormais considérée comme revenu professionnel.

Les amendements n^{os} 98 et 99 (Doc. n^o 444/7, pp. 11-12) prévoient dès lors que les frais relatifs au bien immobilier donné en location ne peuvent pas être déduits de ces rémunérations (soit la partie jugée excessive du loyer et des charges locatives).

Ils pourront toutefois être déduits du total des revenus immobiliers.

Un des auteurs confirme que c'est là en effet la portée de ces amendements.

L'intervenant suivant commente les amendements n^{os} 22, 23, 24 et 25 de *M. Daems* (Doc. n^o 444/5, pp. 2-3).

Il estime que les intérêts des emprunts hypothécaires doivent en tout cas rester déductibles.

Celui qui achète un bien immobilier tient incontestablement compte, lors de sa décision, de la possibilité de déduire les intérêts de l'emprunt hypothécaire contracté à cet effet.

Partageant cette préoccupation, le membre présente également, aux amendements n^{os} 98 et 99 de *M. Langendries et consorts* (Doc. Chambre n^o 444/5), deux sous-amendements (n^{os} 109 et 110 — Doc. Chambre n^o 444/7, p. 16) tendant à supprimer la dernière phrase dans les deux cas (« De ces rémunérations ne sont pas déduits les frais relatifs au bien immobilier donné en location »).

Un des auteurs des deux amendements rejette les sous-amendements présentés par le membre.

Le but des amendements est précisément de taxer les loyers et avantages locatifs excessifs au titre de revenu professionnel.

De Minister legt uit dat van als onroerend beschouwde inkomsten twee soorten kosten kunnen worden afgetrokken :

1) voor de onderhouds- en herstellingskosten, een forfaitaire aftrek van 40 % van de huurprijs en de huurvoordelen, welke beperkt worden tot vijf derde van het (tegen de coëfficiënt 2,88) gerevalueerd kadastraal inkomen; hiervoor dient de belastingplichtige geen facturen of andere bewijsstukken voor te leggen;

2) voor de interesten van hypothecaire of chirographaire leningen geschiedt de aftrek op grond van het werkelijk betaalde bedrag tot beloop van het totaal van de onroerende inkomsten; het is dus niet nodig dat de afgetrokken interesten betrekking hebben op een lening die precies gediend heeft voor de aankoop van het onroerend goed waarvoor de huurprijs en de huurvoordelen worden ontvangen.

De oorspronkelijke tekst van de artikelen 5 en 6 wekte verkeerdelijk de indruk dat van het (als overdreven beschouwde) gedeelte van de huurprijs en de huurvoordelen dat voortaan als beroepsinkomen wordt beschouwd, alle werkelijke kosten (afschrijving van het onroerend goed, interesten, onderhouds- en herstellingskosten) konden worden afgetrokken.

De amendementen n^{rs} 98 en 99 (Stuk n^r 444/7, blz. 11-12) bepalen dan ook dat van deze bezoldigingen (dat is het als overdreven beschouwde gedeelte van de huurprijs en huurlasten) geen kosten in verband met het verhuurde onroerend goed in mindering kunnen worden gebracht.

Zij kunnen echter wel worden afgetrokken van het totaal der onroerende inkomsten.

Een der auteurs bevestigt dat dit inderdaad de draagwijdte is van deze amendementen.

Een volgende spreker geeft toelichting bij de amendementen n^{rs} 22, 23, 24 en 25 van de heer *Daems* (Stuk n^r 444/5, blz. 2-3).

Volgens hem moeten de interesten van hypothecaire leningen in elk geval aftrekbaar blijven.

Wie een onroerend goed aankoopt, houdt bij zijn beslissing ongetwijfeld ook rekening met de aftrekbaarheid van de interesten van een met dit doel gesloten hypothecaire lening.

Vanuit dezelfde bekommernis dient het lid ook twee subamendementen (n^{rs} 109 en 110 — Stuk n^r 444/7, blz. 16) in op de amendementen n^{rs} 98 en 99 van de heer *Langendries c.s.* (Stuk n^r 444/5) ten einde in beide gevallen de laatste zinsnede (« Van deze bezoldigingen worden de kosten in verband met het verhuurde onroerend goed niet in aftrek gebracht ») te schrappen.

Een van de auteurs van de beide amendementen verwerpt de door het lid voorgestelde subamendementen.

De bedoeling van de amendementen is precies de overdreven huurprijs en huurvoordelen te belasten als een bedrijfsinkomen.

Le système des frais déductibles est maintenu tel quel en ce qui concerne les loyers et avantages locatifs « normaux ».

Un membre constate que si les amendements n^{os} 98 et 99 sont adoptés, la distinction faite dans les articles 5 et 6 (initiaux) entre les administrateurs rémunérés et non rémunérés et les associés actifs disparaît également, puisque les mots « qui le rémunère » ne figurent plus dans les amendements.

Le Ministre indique que cette distinction n'avait pas beaucoup de sens et n'était en tout cas pas prévue pour les intérêts d'avances.

Articles 7 et 42, § 2

Exonération de l'intervention des employeurs dans les frais de déplacement du domicile au lieu de travail

1. Objet de la disposition

Le Ministre indique que cet article a pour but d'exonérer entièrement l'intervention patronale obligatoire dans les frais d'abonnement auprès d'une entreprise de transports en commun, alors que l'exonération est actuellement limitée, par l'article 38, 9^o, du CIR 1992, à 10 000 francs indexés, soit en fait 11 000 francs.

Il s'agit donc de mettre fin à une discrimination frappant les travailleurs qui effectuent un déplacement de plus de 30 km.

2. Discussion

MM. Michel et de Clippele présentent un amendement (n^o 51 — Doc. n^o 444/5, p. 13) tendant à supprimer cet article.

Le Ministre fait part de son étonnement à propos de cette proposition, étant donné que l'article 7 du projet à l'examen prévoit un avantage manifeste pour le contribuable.

Un membre fait observer que le gouvernement laisse toutefois subsister une discrimination, étant donné que le bénéfice de cette disposition est réservé aux usagers des transports (en commun) publics.

Il propose d'étendre l'application de cette réglementation aux travailleurs qui utilisent un transport en commun privé. A cet égard, l'intervenant pense plus particulièrement au « covoiturage ».

Le Ministre répond qu'une enquête a montré que, par rapport aux transports publics, le « covoiturage » n'a qu'une incidence assez minime quant à la réduction de la consommation d'énergie et la diminution de la pollution due aux gaz d'échappement. Il ajoute que la prise en compte du covoiturage poserait également des problèmes de preuve au niveau du contrôle.

Le membre estime qu'il devrait être possible de procéder à des contrôles ponctuels (à l'occasion desquels de fortes amendes seraient infligées aux contrevenants).

Voor wat de « normale » huurprijs en huurvoorwaarden betreft, blijft het stelsel van aftrekbare kosten precies hetzelfde als voorheen !

Een lid stelt vast dat indien de amendementen n^{os} 98 en 99 worden aangenomen, ook het in de (oorspronkelijke) artikelen 5 en 6 gemaakte onderscheid tussen bezoldigde en niet-bezoldigde bestuurders en werkende vennoten verdwijnt, doordat de zinsnede « die hem bezoldigt » in de amendementen niet meer voorkomt.

De Minister geeft aan dat dit onderscheid weinig zinvol was en in elk geval niet voor de interesten van voorschotten was bedoeld.

Artikelen 7 en 42, § 2

Vrijstelling van de bijdrage van de werkgevers in de kosten voor het woon-werkverkeer

1. Doel van de bepaling

De Minister wijst erop dat dit artikel de verplichte bijdrage van de werkgevers in de kosten van een abonnement voor het gebruik van het openbaar vervoer integraal van belasting wil vrijstellen. Tot nu toe beperkt artikel 38, 9^o, van het WIB 1992, die vrijstelling tot 10 000 frank (geïndexeerd 11 000 frank).

Op die manier moet een einde komen aan de frappante discriminatie van werknemers die een reisweg van meer dan 30 km moeten afleggen.

2. Bespreking

De heren Michel en de Clippele stellen bij amendement n^o 51 (Stuk n^o 444/5, blz. 13) voor dit artikel te schrappen.

De Minister is verbaasd over dit voorstel, aangezien artikel 7 van het ontwerp manifest een voordeel voor de belastingplichtige inhoudt.

Een lid merkt op dat de regering toch nog één discriminatie laat voortbestaan, aangezien het steeds moet gaan om openbaar (gemeenschappelijk) vervoer.

Hij stelt voor om deze regeling ook op het particulier gemeenschappelijk vervoer toepasselijk te maken. Spreker denkt in de eerste plaats aan de zogenaamde « carpooling ».

De Minister antwoordt dat uit een onderzoek bleek dat het effect van de « carpooling » inzake de vermindering van het energieverbruik en van de uitlaatgasen relatief gering is (in verhouding tot het openbaar vervoer). Daarenboven zouden er ook problemen rijzen in verband met de bewijsvoering bij de controle.

Het lid meent dat een beperkte, steekproefsgewijze controle (met oplegging van zware boetes aan de overtreders) mogelijk moet zijn.

L'intervenant se demande dès lors si l'objectif réel poursuivi par le gouvernement n'est pas d'encourager uniquement l'utilisation des transports (en commun) publics.

La mesure proposée ne pourrait-elle s'étendre, par exemple, aux transports collectifs privés par minibus ?

Le Ministre fait observer que le but premier de cette mesure est d'économiser de l'énergie. A l'heure actuelle, certains employeurs assurent eux-mêmes le transport de leur personnel du domicile au lieu de travail et vice versa; les dépenses afférentes à ce transport sont déductibles pour l'employeur.

En outre, ces dépenses ne sont pas considérées comme constituant un avantage de toute nature dans le chef des travailleurs.

Un autre membre renvoie à l'exposé des motifs (page 11).

L'accord interprofessionnel de 1975, dont question dans l'exposé, visait-il également le transport collectif organisé par l'employeur ?

Le Ministre répond par la négative.

Un autre intervenant fait observer que l'absence d'un réseau efficace de transports en commun contraint d'ores et déjà les habitants de certaines communes à faire en voiture une partie du trajet entre leur domicile et leur lieu de travail.

Le Ministre est disposé à examiner dans quelle mesure un système de transport collectif privé pourrait réduire la consommation d'énergie et l'émission de gaz d'échappement, compte tenu du type de véhicule qui serait utilisé dans ce système.

M. Daems présente ensuite un amendement n° 68 (Doc. n° 444/6, pp. 1-2) tendant à exonérer également la participation de l'employeur dans les frais de déplacement du travailleur du domicile au lieu de travail si le travailleur utilise régulièrement un transport privé en commun. L'auteur propose dès lors de supprimer le mot « public » à l'article 7. Il estime que l'on encouragerait ainsi le transport privé en commun et que l'on contribuerait à créer un nouveau marché.

La notion de « transport en commun » est définie dans l'amendement comme étant le transport de quatre personnes au moins dans des circonstances normales. Cette définition recouvre donc le transport public en commun, le covoiturage ainsi que le transport en commun par minibus qui serait organisé par de petites entreprises privées.

Le Roi est chargé de déterminer les modalités d'exécution, notamment en ce qui concerne les attestations à fournir. Il est vrai qu'à l'heure actuelle seule la SNCB délivre de telles attestations, mais on pourrait par exemple demander aux personnes concernées par le covoiturage qu'elles déclarent sur l'honneur avoir eu recours régulièrement au transport en commun pour leur déplacement de leur domi-

Of is het in feite de bedoeling om enkel het openbaar (gemeenschappelijk) vervoer aan te moedigen ?

Kan de voorgestelde maatregel niet worden uitgebreid tot, bijvoorbeeld, het particulier collectief vervoer met mini-bussen ?

De Minister merkt op dat het vooral de bedoeling is energie te besparen. Nu al gaan bepaalde werkgevers zelf hun personeel ophalen en terugbrengen; de daaraan verbonden uitgaven zijn voor de werkgever fiscaal aftrekbaar.

Daarenboven worden ze in hoofde van de werknemers niet beschouwd als voordelen van alle aard.

Een ander lid verwijst naar de memorie van toelichting (blz. 11).

Werd in het vermelde interprofessioneel akkoord van 1975 ook gewag gemaakt van het collectief vervoer, georganiseerd door de werkgevers ?

De Minister antwoordt ontkennend.

Een volgende spreker merkt op dat de inwoners van bepaalde gemeenten, wegens het ontbreken van voldoende uitgebouwd openbaar vervoer, verplicht zijn om alvast een gedeelte van de weg naar het werk met de wagen af te leggen.

De Minister is bereid te onderzoeken wat de omvang zou zijn van de vermindering van energie en van uitlaatgassen die een systeem van particulier collectief vervoer met zich zou kunnen brengen, gelet op het type van voertuigen dat daartoe zou worden aangewend.

De heer Daems dient vervolgens een amendement n° 68 (Stuk n° 444/6, blz. 1-2) in, dat ertoe strekt de bijdrage van de werkgever in de reiskosten van de werknemer voor de afstand van de woonplaats naar de werkplaats ook van belasting vrij te stellen wanneer de werknemer regelmatig gebruik maakt van het particulier gemeenschappelijk vervoer. Daartoe wordt voorgesteld in artikel 7 het woord « openbaar » weg te laten. Op die manier wordt zijns inziens het particulier gemeenschappelijk vervoer aangemoedigd en kan het ontstaan van een nieuwe markt worden bevorderd.

In het amendement wordt het begrip gemeenschappelijk vervoer gedefinieerd als het vervoer onder normale omstandigheden van ten minste vier personen. Deze definitie omvat dus zowel het openbaar gemeenschappelijk vervoer, als carpooling, als bijvoorbeeld het gemeenschappelijk vervoer per minibus dat kleine, privé-maatschappijen zouden organiseren.

De regeling van de uitvoeringswijze wordt aan de Koning overgelaten. Hieronder wordt onder meer de regeling met betrekking tot de vereiste attesten verstaan. Die attesten worden nu weliswaar alleen door de NMBS afgegeven, maar er zou bijvoorbeeld bij carpooling van de betrokkenen kunnen worden gevraagd, dat zij op eer verklaren regelmatig een beroep te hebben gedaan op gemeenschappelijk vervoer

cile au lieu du travail. Une fausse déclaration serait dans ce cas assimilée à un faux en écriture, qui est puni d'une lourde peine. Les contrôles en la matière seraient effectués de manière ponctuelle.

Quelles seraient les conséquences d'une telle extension de la notion de transport en commun ? Au pire, le transport en commun privé ne se développerait pas. En revanche, si l'objectif est atteint, cette mesure sera bénéfique tant à l'économie que pour le secteur des transports. Qui plus est, l'environnement y trouvera son compte.

Un autre membre ne partage pas ce raisonnement. L'amendement n'apporterait qu'une solution superficielle au problème de l'environnement puisqu'en encourageant le covoiturage, il encourage finalement aussi l'utilisation de la voiture. L'amendement n'apporterait dès lors pas de solution structurelle aux problèmes de circulation. Le covoiturage ne peut dès lors pas constituer la pierre angulaire d'une politique des transports, mais doit plutôt être considéré comme un palliatif.

Le problème de la relation entre les transports privés et publics n'est pas simple et requiert une approche équilibrée. Les transports en commun publics jouissent actuellement d'un monopole, parce que les transports privés risqueraient de n'exploiter que les lignes rentables, laissant les lignes déficitaires aux transports publics. Ce problème d'une grande complexité ne peut être résolu dans le cadre du projet de loi à l'examen, par l'octroi d'avantages fiscaux aux transports en commun privés.

Pareils incitants fiscaux fausseraient en outre encore davantage la concurrence entre le chemin de fer et les transports routiers. Actuellement, seul celui qui effectue ses transports par fer paie pour l'infrastructure qu'il utilise.

L'amendement laisse enfin trop de possibilités de fraude : la définition du transport en commun qui est proposée ne peut dès lors pas être retenue.

Plusieurs membres, de même que le Ministre, souscrivent à ce dernier argument.

Un intervenant fait observer que lorsque quatre personnes pratiquent le covoiturage, elles assurent généralement le transport à tour de rôle, de sorte qu'on peut se demander si les intéressés bénéficieraient d'un avantage fiscal supplémentaire par rapport à la déduction individuelle.

Le Ministre souligne que le gouvernement entend encourager par priorité un type de transport qui consomme moins d'énergie par personne et qui occasionne moins de rejets de CO₂.

Un autre intervenant fait observer qu'il existe cependant des catégories de personnes pour lesquelles les transports en commun ne constituent pas une alternative et ce, en raison de la nature de leur travail ou de la localisation de leur domicile. En

pour de la distance entre leur lieu de résidence et le lieu où ils travaillent. La sanction pour une fausse déclaration serait dans ce cas assimilée à un faux en écriture, qui est puni d'une lourde peine. Les contrôles en la matière seraient effectués de manière ponctuelle.

Quelles seraient les conséquences d'une telle extension de la notion de transport en commun ? Au pire, le transport en commun privé ne se développerait pas. En revanche, si l'objectif est atteint, cette mesure sera bénéfique tant à l'économie que pour le secteur des transports. Qui plus est, l'environnement y trouvera son compte.

Un autre membre ne partage pas ce raisonnement. L'amendement n'apporterait qu'une solution superficielle au problème de l'environnement puisqu'en encourageant le covoiturage, il encourage finalement aussi l'utilisation de la voiture. L'amendement n'apporterait dès lors pas de solution structurelle aux problèmes de circulation. Le covoiturage ne peut dès lors pas constituer la pierre angulaire d'une politique des transports, mais doit plutôt être considéré comme un palliatif.

Le problème de la relation entre les transports privés et publics n'est pas simple et requiert une approche équilibrée. Les transports en commun publics jouissent actuellement d'un monopole, parce que les transports privés risqueraient de n'exploiter que les lignes rentables, laissant les lignes déficitaires aux transports publics. Ce problème d'une grande complexité ne peut être résolu dans le cadre du projet de loi à l'examen, par l'octroi d'avantages fiscaux aux transports en commun privés.

Pareils incitants fiscaux fausseraient en outre encore davantage la concurrence entre le chemin de fer et les transports routiers. Actuellement, seul celui qui effectue ses transports par fer paie pour l'infrastructure qu'il utilise.

L'amendement laisse enfin trop de possibilités de fraude : la définition du transport en commun qui est proposée ne peut dès lors pas être retenue.

Plusieurs membres, de même que le Ministre, souscrivent à ce dernier argument.

Un intervenant fait observer que lorsque quatre personnes pratiquent le covoiturage, elles assurent généralement le transport à tour de rôle, de sorte qu'on peut se demander si les intéressés bénéficieraient d'un avantage fiscal supplémentaire par rapport à la déduction individuelle.

Le Ministre souligne que le gouvernement entend encourager par priorité un type de transport qui consomme moins d'énergie par personne et qui occasionne moins de rejets de CO₂.

Un autre intervenant fait observer qu'il existe cependant des catégories de personnes pour lesquelles les transports en commun ne constituent pas une alternative et ce, en raison de la nature de leur travail ou de la localisation de leur domicile. En

outre, les services offerts par les transports en commun ont encore été réduits, ainsi qu'il ressort du contrat de gestion qui a été conclu avec la SNCB.

L'auteur de l'amendement réplique que ce dernier répond parfaitement à la priorité fixée par le gouvernement. Il va de soi qu'une voiture qui transporte quatre personnes consomme moins d'énergie et pollue moins que quatre voitures conduites chacune par une personne. L'intervenant conteste également que les transports en commun publics consomment moins d'énergie par personne que les transports en commun privés que son amendement prévoit d'organiser. Et même s'il en était ainsi, le covoiturage reste toujours avantageux.

En ce qui concerne la force probante des attestations, l'intervenant fait observer qu'il n'y a pas de différence essentielle entre une attestation délivrée par la SNCB et une attestation établie par une société privée de transports en commun ou même par une personne qui pratique le covoiturage.

Le gain potentiel que cette dernière pourrait réaliser est d'ailleurs beaucoup trop réduit pour qu'elle coure le risque d'une sanction correctionnelle.

L'auteur de l'amendement se déclare par ailleurs disposé à accepter un sous-amendement qui exclurait le covoiturage, afin de tenir compte des objections d'un autre intervenant. Les transports en commun privés devraient alors être définis comme le transport d'un nombre plus élevé de personnes, de manière à ce que les voitures personnelles soient exclues.

Un autre membre fait enfin observer qu'il est dangereux de vouloir définir les transports en commun privés à l'occasion de la discussion du projet de loi à l'examen, même si cette question mérite d'être examinée.

M. Daems et consorts déposent un amendement n° 82 (Doc. n° 444/7, p. 4) en ordre subsidiaire à l'amendement n° 68.

Cet amendement reprend exactement la formulation de l'amendement n° 68, à l'exception de deux éléments :

— par « transport en commun », il faut ici entendre le transport de dix personnes au moins organisé par une société dans des circonstances normales;

— l'attestation qui doit servir de preuve est établie par la société qui organise le transport.

Artt. 8, 22, 32 et 42, §§ 2 et 8

*Transposition en droit belge de la directive CEE
« fusions » notamment en ce qui concerne les
apports d'actifs*

1. Objet des dispositions

Le Ministre indique que le projet de loi entreprend aussi de transposer dans le droit belge la directive

vervoer nog teruggeschroefd, zoals nog gebleken is uit het beheerscontract dat met de NMBS werd afgesloten.

De indiener van het amendement repliceert op de opmerkingen van de Minister. Volgens hem sluit zijn amendement perfect aan bij de prioriteit die de regering heeft gesteld. Het is duidelijk dat een wagen die vier personen vervoert, minder energie verbruikt en minder vervuult dan vier wagens met elk één persoon. Spreker betwist ook dat het openbaar gemeenschappelijk vervoer per capita minder energie zou verbruiken dan het particulier gemeenschappelijk vervoer dat in zijn amendement wordt voorgesteld. En zelfs als dat zo zou zijn, betekent carpooling nog altijd een winst.

Wat de bewijskracht van attesten betreft, merkt spreker op dat er in wezen geen verschil bestaat tussen een attest afgegeven door de NMBS en een attest opgesteld door een privé-maatschappij voor gemeenschappelijk vervoer of zelfs door iemand die aan carpooling doet.

De potentiële winst die deze laatste zou kunnen verwezenlijken is overigens veel te gering om het risico van een correctionele straf te lopen.

De indiener van het amendement verklaart zich voorts bereid een subamendement te aanvaarden dat carpooling zou uitsluiten, om aan de bezwaren van een vorige spreker tegemoet te komen. Het private gemeenschappelijk vervoer zou dan moeten worden omschreven als vervoer van een groter aantal personen, zodanig dat personenwagens worden uitgesloten.

Een ander lid wijst er ten slotte op dat het gevaarlijk is ter gelegenheid van dit wetsontwerp privaat gemeenschappelijk vervoer te willen definiëren, al verdient het probleem de nodige aandacht.

De heer Daems c.s. stelt in bijkomende orde bij amendement n° 68 een amendement n° 82 (Stuk n° 444/7, blz. 4) voor.

Dit amendement neemt de formulering van amendement n° 68 integraal over, met uitzondering van volgende twee onderdelen :

— onder « gemeenschappelijk vervoer » wordt hier « het door een maatschappij georganiseerd vervoer van ten minste 10 personen onder normale omstandigheden » verstaan;

— het attest dat als bewijs moet dienen, wordt afgeleverd door « de vervoerende maatschappij ».

Artt. 8, 22, 32 en 42, §§ 2 en 8

Omzetting in het Belgische recht van de EEG-richtlijn « fusies » inzonderheid met betrekking tot de inbreng van activa

1. Doel van de bepalingen

De Minister wijst erop dat het wetsontwerp ook de EG-richtlijn van 23 juli 1990 betreffende de gemeen-

CEE du 23 juillet 1990 concernant le régime fiscal commun applicable aux fusions, scissions, apports d'actifs et échanges d'actions intéressant des sociétés d'Etats membres différents (90/434/CEE) pour l'aspect « apport d'éléments d'actifs » lorsque l'apport est fait à une société établie à l'étranger, à l'intérieur de la Communauté européenne.

Il est à noter que l'exonération temporaire est liée à la condition que l'opération réponde à « des besoins légitimes de caractère financier ou économique ».

Cette dernière disposition entrera en vigueur en même temps que l'arrêté royal mettant en place une possibilité de « ruling ». Cet arrêté royal en projet est actuellement soumis pour avis au Conseil d'Etat.

2. Discussion

A la demande d'un membre, le Ministre précise que le projet d'arrêté royal prévoit que le contribuable (ou son mandataire) pourra être entendu par la commission de « ruling ».

Le dossier sera introduit auprès d'un seul membre de la commission, mais le contribuable pourra, s'il le souhaite, être entendu par la Commission tout entière.

Un autre membre s'enquiert de la signification précise des termes « pour autant que l'opération réponde à des besoins légitimes de caractère financier ou économique ».

Le Ministre renvoie aux autres dispositions légales réglant cette matière.

L'opération proposée doit être justifiée sur le plan financier ou économique. Le contribuable a toutefois la possibilité de demander à l'administration de donner à cet égard un accord préalable contraignant (le ruling).

L'intervenant suivant demande si le renvoi à l'article 90, 8°, du CIR 1992 implique que les plus-values, quoiqu'exonérées d'impôt au titre de revenus professionnels, ne seront quand même pas taxées comme des revenus divers.

Le Ministre explique que les plus-values réalisées sur des immeubles non bâtis par des personnes physiques dans le cadre d'une exploitation agricole ou horticole sont toujours taxées comme revenus divers, dans les conditions et les délais prévus pour la taxation de tels revenus.

La réglementation européenne est à présent reprise dans l'article 8 du projet à l'examen.

Il s'agit donc d'une disposition de nature purement technique et non d'une modification fondamentale.

Le même membre de phrase figure déjà à l'article 46, § 1^{er}, dernier alinéa, du CIR 1992.

Alors que la directive européenne ne concerne que les sociétés, la règle en question ne concerne que les personnes physiques.

schappelijke fiscale regeling voor fusies, splitsingen, inbreng van activa en aandelenruil met betrekking tot vennootschappen uit verschillende Lid-Staten (90/434/EEG) in het Belgische recht wil omzetten, althans wat het onderdeel « inbreng van activa » in een vennootschap die in een andere Lid-Staat is gevestigd, betreft.

Er dient op te worden gewezen dat de tijdelijke vrijstelling alleen maar kan op voorwaarde dat de verrichting beantwoordt aan « rechtmatige financiële of economische behoeften ».

Laatstgenoemde bepaling zal samen met het koninklijk besluit tot invoering van een « ruling »-mechanisme in werking treden. De ontwerptekst van dat koninklijk besluit ligt op dit ogenblik voor advies bij de Raad van State.

2. Bespreking

Op vraag van een lid legt de Minister uit dat in het ontwerp van koninklijk besluit de mogelijkheid is opgenomen voor de belastingplichtige (hijzelf of zijn mandataris) om door de ruling-commissie te worden gehoord.

De indiening van het dossier gebeurt weliswaar bij één lid van de commissie; wanneer de belastingplichtige dat echter wil, kan hij gehoord worden door de volledige commissie.

Een ander lid peilt naar de precieze betekenis van de woorden « voor zover de verrichting beantwoordt aan rechtmatige financiële of economische behoeften ».

De Minister verwijst naar de andere wetsbepalingen waarin deze materie werd geregeld.

Er moet een financiële of economische rechtvaardiging zijn voor de voorgestelde operatie. De belastingplichtige heeft echter de mogelijkheid hierover een bindende voorafgaande instemming (ruling) te vragen van de administratie.

Een volgende spreker vraagt of de verwijzing naar artikel 90, 8°, WIB 1992 betekent dat meerwaarden die als bedrijfsinkomsten van belasting zijn vrijgesteld, niettemin belast worden als diverse inkomsten.

De Minister legt uit dat meerwaarden op ongebouwde onroerende goederen, verwezenlijkt door natuurlijke personen in het kader van een land- of tuinbouwonderneming, steeds als diverse inkomsten worden belast onder de voorwaarden en binnen de termijnen gesteld voor de belasting van dergelijke inkomsten.

De Europese regeling wordt thans overgenomen in artikel 8 van het ontwerp.

Het betreft dus een bepaling van louter technische aard, geen wijziging ten gronde.

Dezelfde zinsnede komt reeds voor in artikel 46, § 1, laatste lid WIB 1992.

De Europese richtlijn heeft enkel betrekking op de vennootschappen. De geviseerde regel betreft echter alleen de fysieke personen.

Il n'y avait donc aucune raison de supprimer cette disposition.

Articles 9 et 42, § 2

Limitation de la déduction des frais réels de déplacement du domicile au lieu de travail

1. *Objet de la disposition*

Le Ministre explique que cet article a pour but de limiter à 6 francs par kilomètre, les frais de déplacement du domicile au lieu de travail lorsque celui-ci n'est pas effectué par les transports en commun. Pour les autres déplacements professionnels, les règles actuelles restent inchangées (limitation à 75 % de la déduction des frais autres que les frais de carburant et de financement).

Il s'agit en fait d'éviter que les contribuables, par le biais de la fiscalité, mettent une part importante de leurs frais de déplacement du domicile au lieu de travail à charge de l'Etat, alors que les pouvoirs publics dépensent déjà des sommes considérables pour la construction et l'entretien de l'infrastructure routière et autoroutière, ainsi que pour faire face aux conséquences des accidents de la route.

2. *Discussion*

Un membre estime que la voiture est devenue un réel problème tant du point de vue du gaspillage d'énergie que de la pollution et du danger qu'elle représente, notamment en ville et plus particulièrement pour les enfants. Loin d'être une solution, la voiture est un problème qu'il faut limiter au maximum.

L'orateur constate, par ailleurs, que la législation actuelle permet de déduire fiscalement de manière pratiquement illimitée les frais réels liés à l'utilisation d'un véhicule, ce qui incite à l'achat de voitures chères et rapides. Pour cette raison, il ne s'opposera pas aux présentes dispositions qui instaurent une limitation forfaitaire de la déduction des frais réels de déplacement.

Il ajoute que ce n'est pas le rôle des pouvoirs publics de prendre en charge le financement d'automobiles coûteuses et puissantes par le biais de déductions fiscales. Seules les personnes qui, de par leur situation ou leur horaire de travail, ne disposent d'aucun moyen de transport public peuvent être autorisées à déduire les frais réels liés à l'utilisation d'une *petite* voiture pour le trajet domicile - lieu de travail.

L'utilisation d'un véhicule plus puissant ou plus coûteux ne peut en aucun cas donner lieu à une déduction plus importante.

A cet égard, l'orateur estime que la limitation forfaitaire de 6 francs au kilomètre est raisonnable et il s'opposera à tous les amendements qui viseraient à s'en écarter.

Er was dus geen reden om die bepaling weg te laten.

Artikelen 9 en 42, § 2

Beperking van de aftrek van de reiskosten voor het woon-werkverkeer

1. *Doel van de bepaling*

De Minister verklaart dat dit artikel ertoe strekt de kosten voor het woon-werkverkeer te beperken tot 6 frank per kilometer wanneer niet met het openbaar vervoer wordt gereisd. Voor de voor beroepsdoeleinden gemaakte reizen blijven de huidige regels ongewijzigd (de aftrek van de kosten is beperkt tot 75 %, uitgezonderd voor de brandstof- en de financieringskosten).

De bedoeling is eigenlijk te voorkomen dat de belastingplichtigen een belangrijk deel van de kosten voor het woon-werkverkeer zouden afwentelen op de Staat, terwijl de overheid al aanzienlijke bedragen besteedt voor de aanleg en het onderhoud van wegen en autosnelwegen, en tevens de gevolgen van verkeersongevallen voor haar rekening neemt.

2. *Bespreking*

Een lid is van oordeel dat de auto een levensgroot probleem is geworden : hij verspilt niet alleen energie, maar is tevens een bron van vervuiling en van gevaar vooral in de steden en in het bijzonder voor de kinderen. Het gebruik van de auto is helemaal geen oplossing, het is een probleem dat zoveel mogelijk moet worden ingedijkt.

Spreker constateert overigens dat het onder de huidige wetgeving mogelijk is de kosten verbonden aan het praktisch onbeperkt gebruik van een auto fiscaal af te trekken, wat aanzet tot de aanschaf van dure en snelle wagens. Daarom is spreker niet gekant tegen deze bepalingen die een forfaitaire beperking van de aftrek van de reiskosten instellen.

Hij voegt daar aan toe dat het niet de rol van de overheid is om, door middel van de fiscale aftrek, de financiering van dure en snelle wagens op zich te nemen. Alleen aan degenen die door hun situatie of door hun dienstregeling geen gebruik kunnen maken van een vorm van openbaar vervoer kan de mogelijkheid worden geboden de werkelijke kosten verbonden aan het gebruik van een *kleine* wagen voor het woon-werkverkeer af te trekken.

Het gebruik van een krachtiger of duurder voertuig mag in geen geval tot een grotere aftrek leiden.

In dit opzicht is spreker van oordeel dat de forfaitaire beperking tot 6 frank per kilometer redelijk is en hij zal zich kanten tegen elk amendement waarbij die beperking ongedaan zou worden gemaakt.

Il regrette en outre que le gouvernement n'ait pas limité davantage les autres avantages fiscaux accordés aux automobilistes, avantages qui devraient être réservés aux personnes pour lesquelles l'usage d'une voiture est nécessaire.

Par contre, lorsque l'utilisation de la voiture n'est pas une nécessité, la déduction des frais de déplacement réels doit être limitée au prix du transport public, éventuellement majoré des frais de déplacement jusqu'au lieu (le plus proche du domicile) où un moyen de transport public est disponible.

Il dépose donc un *amendement n° 1* (Doc. n° 444/2, pp. 1-2) à cet effet. Cet amendement est raisonnable et va dans le sens de la philosophie du gouvernement, qui veut supprimer les usages impropres des déductions en matière automobile.

Un autre membre demande si l'inspiration principale du gouvernement a été les problèmes de mobilité.

Il se réfère à l'*amendement n° 66 de M. Olaerts* (Doc. n° 444/5, p. 22) qui prévoit un forfait de 6 francs par kilomètre parcouru, sauf si les frais réels et leur nécessité sont prouvés. Il y a en effet des situations dans lesquelles les employés ne disposent pas de transport public. De plus, celui-ci est souvent inadaptable.

L'orateur remarque que l'Etat donne le mauvais exemple en faisant travailler beaucoup de personnes à Bruxelles et en les empêchant ensuite de déduire leurs frais de déplacement.

Il donne un exemple pour illustrer la différence, en matière de frais déductibles, entre la législation actuelle et le projet en discussion :

Voorts betreurt hij dat de regering niet doortastender heeft gesnoeid in de andere aan de automobilisten toegekende fiscale voordelen, die alleen zouden mogen gelden voor personen die niet anders kunnen dan van de auto gebruik te maken.

Wanneer het gebruik van de auto daarentegen geen noodzaak is, moet de aftrek van de reiskosten beperkt worden tot de prijs van het openbaar vervoer, eventueel verhoogd met de reiskosten tot het dichtst bij de woonplaats gelegen punt waar een openbaar vervoermiddel beschikbaar is.

Hij dient derhalve een *amendement n° 1* (Stuk n° 444/2, blz. 1-2) in. Dat amendement is billijk en sluit aan bij de intenties van de regering die een punt wil zetten achter het oneigenlijk gebruik van de aftrek voor autokosten.

Een ander lid vraagt of de regering zich in de eerste plaats door mobiliteitsproblemen heeft laten inspireren.

Hij verwijst naar *amendement n° 66 van de heer Olaerts* (Stuk n° 444/5, blz. 22) dat een forfait van 6 frank per afgelegde kilometer in uitzicht stelt, tenzij de werkelijke kosten en de noodzaak ervan worden bewezen. Er zijn immers omstandigheden waarin de werknemers niet kunnen beschikken over openbaar vervoer, dat bovendien vaak onaangepast is.

Spreeker merkt op dat de Staat het slechte voorbeeld geeft omdat hij een massa mensen naar Brussel doet komen om er te werken en hen vervolgens verhindert hun reiskosten in mindering te brengen.

Hij geeft een voorbeeld ter illustratie van het verschil inzake aftrekbare kosten tussen de bestaande wetgeving en het ter bespreking liggende ontwerp :

Calcul des charges professionnelles. — <i>Berekening van bedrijfsuitgaven</i>	Marque. — <i>Merk</i> : VW Passat B 1,6		
Valeur d'amortissement. — <i>Afschrijfwaaarde</i>	541 700,00	108 340,00	1,50
Frais d'entretien. — <i>Onderhoudskosten</i>		33 975,00	22 650,00
Assurance RC. — <i>Autoverzekering</i>	BM 6	26 187,00	
Assurance en dégâts matériels. — <i>Omnium</i>	V.G. s. Rev. —	27 559,00	
Taxe de circulation. — <i>Verkeersbelasting</i>	A.W. z. Herw.	7 560,00	
C.A.S. — <i>Verkeersverzekering</i>		3 117,00	
Radio-redevance. — <i>Kijk- en luistergeld</i>		924,00	
Assurance-dépannage. — <i>Pechverhelping</i>		1 985,00	
Location garage. — <i>Huur garage</i>	410,00	4 920,00	
Car wash. — <i>Car-wash</i>	200,00	5 200,00	
		219 767,00	
Usage professionnel du véhicule. — <i>Wagengebruik beroepsdoeleinden</i>		52 %	
Charges professionnelles imputables. — <i>Aan te rekenen bedrijfslasten</i>		85 141,52	75 %
Consommation. — <i>Verbruik</i>		16 138,89	
Intérêts sur achat. — <i>Interesten aankoop</i>	400 000,00	14 250,00	19 000,00
Total des charges professionnelles. — <i>Totale bedrijfslasten</i>		115 830,41	
Kilométrage annuel usage privé. — <i>Privé km per jaar</i>	10 950,00		
Kilométrage annuel total. — <i>Totaal km per jaar</i>	22 650,00		
Kilométrage chemin du travail. — <i>Aantal km naar werk</i>	25,00		
Nombre de jours par an. — <i>Aantal dagen per jaar</i>	234,00		
Kilométrage annuel usage professionnel. — <i>Werk km per jaar</i>	11 700,00		
Pourcentage. — <i>Percentage</i>	52 %		
l/100 km. — <i>l / 100 km</i>	8,50		
Prix moyen essence. — <i>Gemid. prijs benzine</i>	32,00		
Calcul à 6 F/km — <i>Berekening tegen 6 fr. / km</i>	70 200,00	45 630,41	différence. — <i>verschil</i>

Encore n'a-t-on pris en considération, dans cet exemple, qu'une distance de 25 kilomètres jusqu'au lieu de travail. Souvent, cette distance sera supérieure, ce qui ne fera qu'accroître la différence entre les deux modes de calcul des déductions autorisées.

Ce même intervenant demande au Ministre quels sont les motifs qui l'ont amené à fixer le montant déductible à 6 francs par kilomètre.

Selon un *autre orateur*, les mesures envisagées ne visent pas à faire disparaître la voiture, mais seulement à en diminuer l'usage pour les navettes vers le lieu de travail et à ramener les navetteurs vers des moyens de transport autres que la voiture.

Le membre est favorable à l'amendement n° 1 de MM. De Vlieghe et Defeyt car il permet de faire une distinction entre régions en fonction du raccordement des localités à l'infrastructure du chemin de fer. Il constate toutefois que les mesures de contrôle posent des difficultés insurmontables.

En outre, il n'y a pas que l'existence ou la disponibilité du transport public qui importe, mais aussi sa qualité et sa fréquence.

L'intervenant interroge le Ministre sur la volonté de simplification des contrôles. Si la mesure du forfait simplifie effectivement le contrôle, encore faut-il que la justification que le contribuable doit faire de l'usage de sa voiture ou de la distance qu'il parcourt revête la forme la plus simple possible. Quelles sont les intentions du gouvernement en la matière?

Une autre question porte sur le montant forfaitaire de 6 francs par kilomètre : est-il envisagé de l'indexer, dès lors que les frais eux-mêmes risquent d'évoluer?

Un *autre membre* regrette que l'on change une fois de plus les règles en cette matière.

Depuis le 1^{er} janvier 1989, l'article 22, § 1^{er}, de la loi du 7 décembre 1988 portant réforme de l'impôt sur les revenus et modification des taxes assimilées au timbre (*Moniteur belge* du 16 décembre 1988) a limité à 75 % la déduction des dépenses et charges professionnelles autres que les frais de carburant.

Il regrette également que le choix ne soit plus laissé au contribuable entre la déduction des frais réels et le forfait.

Enfin, le membre interroge le Ministre sur la détermination du montant de 6 francs par kilomètre. S'agit-il d'une moyenne et a-t-on pris en compte les frais d'amortissement et d'assurance?

Le Ministre répond qu'avec ce chiffre, certains contribuables y gagneront et d'autres pas, mais que de toute manière, la liberté de choix pour l'achat d'un véhicule est préservée.

Le membre estime qu'il n'est pas normal de pénaliser certains automobilistes et d'en avantager d'autres. Il aurait préféré le maintien de la déduction des frais réels. L'Etat pénalise de manière indirecte l'utilisation de voitures puissantes.

Voor dat voorbeeld werd bovendien alleen rekening gehouden met een afstand van amper 25 kilometer tot de werkplek. Die afstand ligt vaak hoger, wat het verschil in aftrek tussen beide toegestane berekeningswijzen alleen vergroot.

Dezelfde spreker vraagt de Minister om welke redenen het aftrekbaar bedrag op 6 frank per kilometer werd vastgesteld.

Volgens een *andere spreker* beogen de overwogen maatregelen niet de auto te doen verdwijnen; ze willen alleen het gebruik ervan voor het werkverkeer beperken alsook de forenzen naar andere vervoermiddelen dan de auto doen overstappen.

Het lid schaart zich achter amendement n° 1 van de heren De Vlieghe en Defeyt omdat het een onderscheid mogelijk maakt per streek, op grond van de plaatselijke aansluiting op het spoorwegnet. Hij stelt evenwel vast dat de controlemaatregelen onoverkomelijke moeilijkheden zullen veroorzaken.

Voorts is niet alleen het bestaan of de beschikbaarheid van het openbaar vervoer van tel, maar ook de kwaliteit en de frequentie ervan.

Spreker vraagt of het de Minister met die vereenvoudiging van de controles ernst is. De maatregel van het forfaitair bedrag vereenvoudigt weliswaar de controle, maar dan zou ook moeten worden voorkomen dat de belastingplichtige daarbij tot in de details moet bewijzen hoe hij zijn auto gebruikt en welke afstand hij ermee aflegt. Wat heeft de regering daarmee voor?

Een andere vraag heeft betrekking op het forfaitair bedrag van 6 frank per afgelegde kilometer : wordt er gedacht aan een indexering van dat bedrag aangezien die kosten kunnen schommelen?

Een *ander lid* betreurt dat de regels ter zake eens te meer veranderd worden.

Sinds 1 januari 1989 heeft artikel 22, § 1, van de wet van 7 december 1988 houdende hervorming van de inkomstenbelasting en wijziging van de met het zegel gelijkgestelde taksen (*Belgisch Staatsblad* van 16 december 1988), de aftrek van de bedrijfsuitgaven- en lasten, met uitzondering van die met betrekking tot de verbruikte brandstof, tot 75 % beperkt.

Hetzelfde lid betreurt ook dat de belastingplichtige niet tussen de aftrek van de reële kosten en de forfaitaire regeling kan kiezen.

Ten slotte wil het lid van de Minister vernemen hoe men tot die 6 frank per afgelegde kilometer gekomen is. Gaat het hier om een gemiddelde en is rekening gehouden met de afschrijvings- en verzekeringskosten?

De Minister antwoordt dat dit bedrag de ene automobilist beter zal uitkomen dan de andere, maar dat in geen geval aan de vrije keuze van een voertuig geraakt wordt.

Het lid acht het niet normaal dat de ene weggebruiker gestraft en de andere bevoordeeld wordt. Hij had liever gehad dat de aftrek van de reële kosten behouden blijft. De Staat bestraft indirect het gebruik van voertuigen met een hoog vermogen.

Il s'interroge ensuite sur la manière de procéder à ces déductions dans certains cas. Comment calcule-t-on la déduction lorsqu'un juge de paix qui dessert deux cantons se rend d'abord de son domicile à son premier lieu de travail, puis au deuxième?

Le problème se pose aussi pour un salarié qui doit aller voir un client avant de se rendre à son travail. Enfin, les gens qui veulent rentrer chez eux à l'heure du midi sont pénalisés.

Un autre membre constate que 88 % des déplacements personnels se font en voiture. On peut le regretter, mais il n'y a bien souvent pas d'alternative. Faut-il ériger des quartiers d'habitations sociales dans les environs des gares?

Le transport public est insuffisant pour rencontrer les besoins de mobilité (régions non desservies, horaires, etc.).

Le membre demande à l'auteur de l'amendement n° 1 le sens de l'expression « trajet pour lequel aucun transport public n'est disponible », qu'il juge trop vague. Le transport public doit-il être à proximité immédiate du domicile?

L'orateur observe que les fonctionnaires bénéficient d'une indemnité plus élevée que le forfait de 6 francs par kilomètre. Les barèmes fixés le 1^{er} juillet 1985 prévoient, par exemple, un montant de 6,20 francs par kilomètre pour une voiture de 5 chevaux fiscaux et de 10,95 francs pour une voiture de 11 chevaux fiscaux.

Le Ministre répond que le remboursement évoqué ci-dessus concerne les frais exposés lors des déplacements pour les besoins du service, pour lesquels le système actuel est maintenu. Par contre, la déduction des frais de déplacement du domicile au lieu de travail est également limitée au forfait de 6 francs par kilomètre pour les fonctionnaires.

Un autre intervenant se déclare convaincu que dans certains cas particuliers, notamment celui des équipes volantes, la présente mesure va entraîner une taxation supplémentaire. En effet, le fonctionnaire qui déclare ses frais réels et se voit rembourser ses frais de déplacement du domicile au lieu de travail par son employeur à raison de 9 francs par kilomètre, doit mentionner la somme reçue dans sa déclaration d'impôt. Etant donné qu'il sera dorénavant soumis au régime forfaitaire de 6 francs par kilomètre, les 3 francs (résultant de la différence entre les 9 francs perçus et la déduction autorisée de 6 francs) seront imposés comme un salaire complémentaire, à moins que le Ministre ne prenne des mesures pour éviter cette situation.

Le Ministre répète que rien n'est changé au régime de remboursement des frais par l'employeur.

Un membre demande, à son tour, s'il appartient aux pouvoirs publics de subsidier l'usage des voitures plus chères et plus confortables. Il faut prévoir une limite dans la mesure où une voiture de cylindrée moyenne ou petite suffit pour se rendre au travail.

Vervolgens vraagt hij zich af hoe die aftrek in andere gevallen gebeurt. Hoe wordt die berekend wanneer een vrederechter die twee kantons bedient eerst van zijn woonplaats naar zijn eerste en daarna naar zijn tweede functie rijdt?

Dat probleem rijst ook voor een werknemer die, voordat hij naar zijn werk gaat, nog een klant moet bezoeken. Ten slotte worden ook degenen benadeeld die onder de middagpauze naar huis willen rijden.

Een ander lid constateert dat 88 % van de persoonlijke reizen per auto gebeuren. Men kan dat betreuren, maar er is zeer vaak geen alternatief. Moet men de wijken met sociale woningen misschien in de buurt van de stations aanleggen?

Het openbaar vervoer is ontoereikend om aan de mobiliteitsbehoeften te voldoen (streken waar dat vervoer ontbreekt, dienstregelingen enz.).

Het lid vraagt de indiener van amendement n° 1 wat hij bedoelt met de volgens hem te vage uitdrukking « traject waarop geen openbaar vervoer beschikbaar is »; moet men in de onmiddellijke nabijheid van de woonplaats kunnen opstappen?

Spreker merkt voorts op dat de ambtenaren een vergoeding ontvangen die hoger ligt dan het forfait van 6 frank per kilometer. De op 1 juli 1985 vastgelegde schalen voorzien bijvoorbeeld in een bedrag van 6,20 frank per kilometer voor wagens met een fiscaal vermogen van 5 PK en 10,95 frank voor wagens van 11 PK.

De Minister antwoordt dat de terugbetaling waarvan sprake betrekking heeft op dienstreizen, waarvoor de huidige regeling wordt behouden. Het forfait van 6 frank per kilometer geldt evenwel net zo goed voor de kosten van woon-werkverkeer die door ambtenaren worden gemaakt.

Een andere spreker stelt dat hij ervan overtuigd is dat deze maatregel in bepaalde specifieke gevallen, met name die van de vliegende brigades, tot een extra belasting zal leiden. De ambtenaar die zijn effectieve kosten inbrengt en door zijn werkgever de reiskosten voor het woon-werkverkeer terugbetaald krijgt tegen 9 frank per kilometer, moet in zijn belastingaangifte immers het ontvangen bedrag vermelden. Aangezien de forfaitaire regeling van 6 frank per kilometer voortaan op hem van toepassing is, worden de 3 frank (dus het verschil tussen de ontvangen 9 frank en de toegestane aftrek van 6 frank) als een aanvullende bezoldiging beschouwd, tenzij de Minister maatregelen treft om die toestand te voorkomen.

De Minister antwoordt dat de regeling inzake de terugbetaling van de kosten door de werkgever geenszins gewijzigd wordt.

Een lid vraagt op zijn beurt of het nu echt de taak van de overheid is om het gebruik van duurdere en comfortabeler wagens te subsidiëren. Aangezien iedereen best in een kleine of middenklassewagen naar het werk kan, moet in een bepaald plafond worden voorzien.

L'intervenant se déclare partisan d'une simplification des procédures administratives, mais insiste sur la nécessité de maintenir un minimum de contrôle. Il faut donner des directives à l'administration, afin de préciser les preuves minimum à apporter (le kilométrage journalier, le nombre de jours de travail, etc.)

L'orateur se demande si la déduction forfaitaire vaut également pour les indépendants et les professions libérales. Comment peut-on définir, dans leur cas, le trajet du domicile au lieu de travail? En ce qui concerne les voitures de firmes, il faut, en premier lieu, imposer l'avantage en nature, puis appliquer les frais forfaitaires selon la catégorie des voitures.

Les présentes dispositions auront-elles des conséquences en matière de TVA ?

Un membre défend l'amendement n° 1 de MM. De Vlieghe et Defeyt, en remarquant que les personnes qui n'ont pas d'alternative à l'usage d'une voiture privée ne sont pas touchées par la mesure proposée. Par contre, celui pour qui l'usage de la voiture n'est pas une nécessité mais un confort supplémentaire doit payer ce privilège lui-même et non le faire supporter par la collectivité.

Concernant la critique relative à la difficulté de contrôle, l'orateur propose également d'envoyer une circulaire à l'administration reprenant un certain nombre de critères, comme les correspondances entre les moyens de transport, le temps d'attente, la distance entre le lieu de travail et la gare, le fait que la personne soit ou non invalide, etc.

Si l'amendement n° 1 est rejeté, l'orateur soutiendra en tout cas la présente disposition car elle va dans la bonne direction.

Un autre intervenant estime que la principale motivation de l'introduction du forfait est d'ordre budgétaire.

Il constate que pour certaines situations familiales il faut une grande voiture. Or, on ne peut disposer d'une petite voiture pour le travail et d'une grande pour le transport de sa famille.

L'orateur demande que le gouvernement dépose un amendement visant à limiter le remboursement des frais exposés par les fonctionnaires, lors des déplacements de service, aux voitures de 7 chevaux fiscaux maximum.

Concernant la simplification de la procédure administrative visée par le forfait, l'intervenant se demande comment le nombre de kilomètres parcouru pourra être contrôlé.

*
* *

Spreker is voorstander van eenvoudiger administratieve procedures, maar wijst met klem op de noodzaak om een minimum aan controle te behouden. Richtlijnen aan de belastingdiensten moeten hen in staat stellen om uit te maken welke gegevens minstens moeten worden opgegeven om als « bewijsmateriaal » te kunnen dienen (dagelijks kilometeraantal, aantal werkdagen enz.)

Spreker vraagt zich af of de forfaitaire aftrek ook geldt voor zelfstandigen en vrije beroepen. Hoe kan men in hun geval bepalen wat de reisweg van en naar het werk is? Auto's van de zaak dienen eerst als voordeel in natura te worden belast. Vervolgens moet de regeling van de forfaitaire kosten op grond van het type wagen worden toegepast.

Zullen deze maatregelen gevolgen op het stuk van de BTW hebben ?

De volgende spreker verdedigt amendement n° 1 van de heren De Vlieghe en Defeyt. Hij wijst erop dat alleen de personen die over geen ander alternatief dan eigen vervoer beschikken, van de voorgestelde maatregel zouden mogen worden vrijgesteld. Wie de wagen niet uit noodzaak, maar alleen ter verbetering van het persoonlijke comfort gebruikt, moet dat privilege zelf betalen en er niet de gemeenschap laten voor opdraaien.

Om de kritiek te ondervangen dat controle erg moeilijk zal zijn, stelt spreker ook voor de belastingdiensten een circulaire te sturen waarin een aantal criteria zijn opgenomen zoals de overstapmogelijkheden tussen de verschillende middelen van openbaar vervoer, de wachttijden, de afstand tussen de arbeidsplaats en het station, het feit of de betrokkene al dan niet invalide is, ...

Als amendement n° 1 wordt verworpen, zal spreker in elk geval deze bepaling steunen, aangezien daarmee toch al een stap in de goede richting wordt gezet.

Een andere spreker is van oordeel dat de belangrijkste reden voor de invoering van het forfait van budgettaire aard is.

Hij stelt vast dat voor sommige gezinssituaties een grote auto noodzakelijk is. Het is evenwel niet mogelijk om voor het woon-werkverkeer een kleine en voor gezinsdoeleinden een grote auto te gebruiken.

Spreker verzoekt de regering een amendement in te dienen dat ertoe strekt de terugbetaling van de door ambtenaren tijdens hun dienstreizen gemaakte kosten te beperken tot de kosten voor voertuigen met een fiscaal vermogen van maximaal 7 pk.

Met betrekking tot de met het forfait beoogde vereenvoudiging van de ambtelijke procedure vraagt spreker zich af hoe kan worden nagegaan hoeveel kilometers zijn afgelegd.

*
* *

Plusieurs amendements sont encore déposés à l'article 9 :

— *l'amendement n° 26 de M. Daems* (Doc. n° 444/5, p. 3) vise à supprimer cet article;

— *l'amendement n° 27 du même auteur* (Doc. n° 444/5, p. 3-4) (en ordre subsidiaire à l'amendement n° 26) tend à remplacer les mots « dans la mesure où ils dépassent 6 francs par kilomètre parcouru » par les mots « dans la mesure où ils dépassent le tarif fixé par arrêté royal pour le remboursement des frais de déplacement au personnel des services publics »;

— *l'amendement n° 28 du même auteur* (Doc. n° 444/5, p. 4) (en ordre subsidiaire à l'amendement n° 26) vise à compléter le premier alinéa du 17° proposé par les mots « majorés de l'amortissement normal »;

— *l'amendement n° 29 du même auteur* (Doc. n° 444/5, pp. 4-5) (en ordre subsidiaire à l'amendement n° 26) a pour objet de compléter le deuxième alinéa du 17° proposé par ce qui suit : « ou pour les véhicules utilisés pour leurs déplacements du domicile au lieu de travail par les personnes qui ne peuvent pas utiliser les transports en commun »;

— *l'amendement n° 52 de MM. Michel et de Clippele* (Doc. n° 444/5, p. 14) vise également à supprimer cet article;

— *l'amendement n° 69 de M. Daems* (Doc. n° 444/6, p. 2) présente une grande similitude avec son amendement n° 27. Il vise à remplacer les mots « dans la mesure où ils dépassent 6 francs par kilomètre parcouru » par les mots « dans la mesure où ils dépassent le montant par kilomètre parcouru qui est prévu par le barème applicable pour le remboursement des frais de déplacement des fonctionnaires ».

— *l'amendement n° 17 de M. Clerfayt* (Doc. n° 444/4, pp. 1 et 2) tend à remplacer les mots « 6 francs par kilomètre parcouru » par les mots « 9 francs par kilomètre parcouru »;

— *l'amendement n° 101 de M. Langendries et consorts* (Doc. n° 444/7, p. 12) propose de supprimer le présent article. Cet amendement doit être considéré parallèlement à *l'amendement n° 102* des mêmes auteurs (Doc. n° 444/7, pp. 12-13), qui vise à insérer un article 11bis (nouveau). Cet article complète le texte de l'article 66 du CIR 1992 pour supprimer tout doute quant au caractère forfaitaire de la règle des 6 francs par kilomètre.

Il est, à chaque fois, renvoyé à la justification.

*
* *

Faisant suite aux diverses interventions, le Ministre fournit les précisions suivantes :

1. Salariés qui déduisent des frais réels

Pour l'exercice d'imposition 1990 (revenus de 1989), 231 160 contribuables salariés ont postulé la

Op artikel 9 worden nog verschillende amendementen ingediend :

— *amendement n° 26 van de heer Daems* (Stuk n° 444/5, blz. 3) beoogt de weglating van dit artikel;

— *amendement n° 27 van dezelfde indiener* (Stuk n° 444/5, blz. 3-4) (in bijkomende orde bij amendement n° 26) heeft tot doel de zinsnede « in zover zij meer bedragen dan 6 frank per afgelegde kilometer » te vervangen door de zinsnede « in zover zij meer bedragen dan het bij koninklijk besluit vastgestelde tarief voor terugbetaling van verplaatsingskosten aan personeelsleden van de openbare diensten »;

— *amendement n° 28 van dezelfde indiener* (Stuk n° 444/5, blz. 4) (in bijkomende orde bij amendement n° 26) is erop gericht het voorgestelde 17°, eerste lid, aan te vullen met de woorden « verhoogd met de normale afschrijving »;

— *amendement n° 29 van dezelfde indiener* (Stuk n° 444/5, blz. 4-5) strekt ertoe het voorgestelde 17°, tweede lid, aan te vullen met de zinsnede « of die voor het woon-werkverkeer worden aangewend door personen die geen gebruik kunnen maken van het openbaar vervoer »;

— *amendement n° 52 van de heren Michel en de Clippele* (Stuk n° 444/5, blz. 14) beoogt eveneens de weglating van dit artikel;

— *amendement n° 69 van de heer Daems* (Stuk n° 444/6, blz. 2) vertoont veel gelijkenis met zijn amendement n° 27. Het heeft tot doel de woorden « meer bedragen dan 6 frank per afgelegde kilometer » te vervangen door de woorden « meer bedragen dan het bedrag per afgelegde kilometer voorzien in de terzake voorziene terugbetalingsbarema's voor de ambtenaren »;

— *amendement n° 17 van de heer Clerfayt* (Stuk n° 444/4, blz. 1-2) strekt ertoe de woorden « 6 frank per afgelegde kilometer » te vervangen door de woorden « 9 frank per afgelegde kilometer »;

— *amendement n° 101 van de heer Langendries c.s.* (Stuk n° 444/7, blz. 12) stelt voor dit artikel weg te laten. Dit amendement is gekoppeld aan *amendement n° 102* van dezelfde indieners (Stuk n° 444/7, blz. 12-13) tot invoeging van een nieuw artikel 11bis. Dat artikel is een aanvulling op de tekst van artikel 66 van het WIB 1992, met de bedoeling iedere twijfel omtrent de forfaitaire aard van de regel inzake de 6 frank per kilometer weg te nemen.

Bij al deze amendementen wordt naar de verantwoording verwezen.

*
* *

Naar aanleiding van de diverse interventies verstrekt de Minister de volgende toelichtingen :

1. Werknemers die werkelijke kosten aftrekken

Voor het aanslagjaar 1990 (inkomsten van 1989) hebben 231 160 belastingplichtige werknemers hun

déduction de leurs frais réels, pour un montant total d'un peu plus de 30,5 milliards de francs.

L'administration estime que ce montant représente à concurrence de 75 % environ des frais réels de déplacement du domicile au lieu de travail, soit environ 23 milliards de francs.

2. *Justification des frais de déplacement*

Pour le contribuable qui ne déduit comme frais réels de déplacement que des frais de voiture afférents aux déplacements de son domicile au lieu de travail, l'établissement du montant déductible à ce titre sera simplifié puisqu'il lui suffira d'apporter la preuve, par les moyens habituellement utilisés en matière fiscale, de l'utilisation de son véhicule pour les déplacements du domicile au lieu de travail et du nombre de kilomètres parcourus à cette fin.

Il en résultera donc une simplification et un allègement du contrôle consacré à de tels contribuables, ce qui permettra d'affecter les agents fiscaux à d'autres tâches.

La preuve précitée pourra être apportée au moyen des factures d'achat du véhicule et des factures d'entretien (lesquelles mentionnent habituellement le kilométrage du véhicule au moment de l'entretien).

Il ne sera par contre plus nécessaire de produire des pièces justificatives du montant effectif des dépenses supportées (achat d'essence, frais de financement, etc.).

La limitation à 75 % de certains frais ne s'appliquera plus aux frais de déplacement du domicile au lieu de travail.

3. *Autres frais de déplacement*

Pour les autres déplacements professionnels, les règles actuelles restent inchangées, notamment la limitation de la déductibilité de certains frais à 75 %.

4. *Commerçants et titulaires de professions libérales*

La mesure de limitation à 6 francs par kilomètre s'appliquera aussi aux indépendants qui déduisent des frais réels comprenant des frais de déplacement du domicile au lieu de travail : commerçant qui tient une boutique dans un centre-ville, médecin hospitalier pour le déplacement de son domicile à l'hôpital, etc.

5. *Conséquence en matière de TVA*

Pour les contribuables qui sont assujettis à la TVA et concernant cette taxe, la mesure n'a aucune conséquence.

6. *Lien avec les remboursements de frais par l'employeur*

La modification n'a aucun impact sur les remboursements de frais de voiture effectués par l'employeur.

werkelijke kosten afgetrokken voor een totaalbedrag van iets meer dan 30,5 miljard frank.

De administratie schat dat het bedrag voor ongeveer 75 % bestaat uit kosten voor het woon-werkverkeer, of ongeveer 23 miljard frank.

2. *Verantwoording van de reiskosten*

Voor een belastingplichtige die als reiskosten uitsluitend kosten voor het woon-werkverkeer met de wagen aftrekt, wordt het eenvoudiger het bedrag van de aftrek te bepalen, aangezien hij nog alleen, met de middelen die op fiscaal gebied gebruikelijk zijn, moet bewijzen dat hij zijn wagen gebruikt voor het woon-werkverkeer en het aantal daartoe verreden kilometers moet kunnen rechtvaardigen.

De maatregel zal dus leiden tot een vereenvoudiging en een vermindering van de controle op dergelijke belastingplichtigen, waardoor aan de belastingambtenaren andere taken kunnen worden toegewezen.

Het voornoemde bewijs kan worden geleverd met behulp van aankoop- en onderhoudsfacturen van het voertuig (op de onderhoudsfacturen staat meestal het kilometeraantal van de wagen vermeld).

Het zal daarentegen niet meer nodig zijn bewijsstukken te leveren ten belope van het werkelijk bestede bedrag (aankoop van brandstof, financieringskosten enz.).

De beperking tot 75 % van de aftrek voor bepaalde kosten is niet langer van toepassing op de kosten voor het woon-werkverkeer.

3. *Andere reiskosten*

Voor de andere dienstreizen blijven de huidige regels bestaan, met name de regels met betrekking tot de beperking tot 75 % van de aftrek voor bepaalde kosten.

4. *Handelaars en beoefenaars van vrije beroepen*

De beperking tot 6 frank per kilometer is eveneens van toepassing op de zelfstandigen die werkelijke kosten aftrekken waaronder kosten voor het woon-werkverkeer zijn begrepen : een handelaar die een winkel heeft in het centrum van de stad, een ziekenhuisgeneesheer voor de reis van zijn woonplaats naar het ziekenhuis.

5. *Gevolgen op het stuk van de BTW*

Voor de BTW-plichtigen en voor die belasting zelf heeft de maatregel geen enkel gevolg.

6. *Verband met de terugbetaling van kosten door de werkgever*

De wijziging heeft geen enkele weerslag op de terugbetaling door de werkgever van de kosten voor het gebruik van een wagen.

C'est ainsi que dans les services publics par exemple rien n'est modifié à la réglementation relative à l'indemnité kilométrique à allouer aux agents qui utilisent pour leurs déplacements de service un véhicule à moteur personnel.

Pour les déplacements du domicile au lieu de travail, le fonctionnaire qui n'utilise pas les transports en commun et qui déduit ses frais réels, ne pourra plus déduire que 6 francs par kilomètre, comme tous les contribuables.

7. Exemples pratiques

Limitation des frais de déplacement domicile-lieu de travail

Zo verandert in de overheidsdiensten bijvoorbeeld niets aan de regeling betreffende de kilometervergoeding toegekend aan ambtenaren die voor hun dienstreizen hun eigen motorvoertuig gebruiken.

Voor het woon-werkverkeer kan de ambtenaar die geen gebruik maakt van het openbaar vervoer en zijn werkelijke kosten aftrekt, nu nog slechts 6 frank per kilometer aftrekken, zoals alle belastingplichtigen.

7. Praktische voorbeelden

Beperking van de reiskosten voor het woon-werkverkeer

	Cas 1 — Geval 1	Cas 2 — Geval 2	Cas 3 — Geval 3	Cas 4 — Geval 4
1. Données. — Gegevens.				
Prix d'acquisition. — Aankoopprijs	450 000	450 000	500 000	1 000 000
Durée d'amortissement. — Afschrijffperiode	5	5	5	5
Taxe de circulation (an). — Verkeersbelasting (per jaar)	6 811	6 811	4 633	7 907
Assurance (an). — Verzekering (per jaar)	45 000	45 000	48 000	60 000
Frais d'entretien (an). — Onderhoudskosten (per jaar) ..	5 000	5 000	20 000	30 000
Carburant (FA)(PU). — Brandstof (fr./l) (uniforme prijs)	24,37	24,37	31	31
Consommation (l/100 km) (Cons). — Verbruik (l/100 km)				
(const)	6	6	10	12
Location garage (an). — Huur garage (per jaar)	24 000	24 000	0	12 000
Financement (an). — Financiering (per jaar)	22 336	22 336	20 000	40 000
Car Wash et divers (an). — Car-wash en diversen (per jaar)	3 120	3 120	3 400	3 400
Nombre total de km/an. — Totaal aantal kilometer/jaar				
(a)	32 000	32 000	20 000	30 000
Déplacement journalier A/R (km). — Dagelijkse reis h/t (km)	70	120	50	90
Nombre de km domicile-travail (dépl. journalier x 220 jours). — Aantal km woonplaats-werk (dagelijkse reis x 220 dagen)	15 400	26 400	11 000	19 800
(b)				
2. Déductible actuellement. — Thans aftrekbaar.				
Amortissement. — Afschrijffwaarde	90 000	90 000	100 000	200 000
Taxe de circulation. — Verkeersbelasting	6 811	6 811	4 633	7 907
Assurance. — Verzekering	45 000	45 000	48 000	60 000
Entretien. — Onderhoudskosten	5 000	5 000	20 000	30 000
Location garage. — Huur garage	24 000	24 000	0	12 000
Car Wash. — Car-wash	3 120	3 120	3 400	3 400
Sous-total. — Subtotaal	173 931	173 931	176 033	313 307
Part professionnelle (x b/a). — Gedeelte beroepsdoeleinden (x b/a)	83 704	143 493	96 818	206 783
Déductible (75 %). — Aftrekbaar (75 %)	62 778	107 620	72 614	155 087
Frais de financement. — Financieringskosten	22 336	22 336	20 000	40 000
Carburant (total) (a x cons x PU). — Brandstof (totaal) (a x const x UP)	46 790	46 790	62 000	111 600
Sous-total. — Subtotaal	69 126	69 126	82 000	151 600
Déductible (x b/a). — Aftrekbaar (x b/a)	33 267	57 029	45 100	100 056
Total déductible (A + B). — Totaal aftrekbare kosten (A + B)	96 045	164 649	117 714	255 143
3. Nouveau système. — Nieuwe regeling.				
Montant déductible (b x 6 F/km). — Aftrekbaar bedrag (b x 6 fr./km)	92 400	158 400	66 000	118 800
Revenu imposable supplémentaire. — Aanvullend belastbaar inkomen	3 645	6 249	51 714	136 343
Impôt supplémentaire pour un revenu moyen (45 %). — Aanvullende belasting voor een gemiddeld inkomen (45 %)	1 640	2 812	23 271	61 354

Articles 10 et 42, § 2

Mesure anti-évitement en matière de déduction d'intérêts, redevances, rémunérations de prestations de services payés à des contribuables établis à l'étranger

1. *Objet de la disposition*

Le Ministre indique qu'il s'agit du pendant de l'article 26 du CIR 1992, tel qu'il est modifié par l'article 4 du projet.

Le nouveau libellé reprend dans le texte de l'article 54 du CIR 1992 le même dispositif, qui permet d'écarter l'interposition d'un intermédiaire « clean » placé entre le contribuable belge et le contribuable étranger.

L'article 54 est d'application pour les sommes payées directement ou indirectement à des sociétés établies dans des paradis fiscaux, au titre des frais professionnels suivants :

- intérêts (par exemple d'obligations, d'emprunts ou de créances);
- redevances pour la concession de biens incorporels (par exemple : brevets, procédés de fabrication);
- rémunérations de prestations ou de services (par exemple : management fees).

En matière de charge de la preuve, le contribuable assume celle-ci suivant l'article 49 du CIR 1992 et au moyen de documents probants. La preuve qui incombe au contribuable porte sur un triple aspect :

1. réalité des frais portés en déduction;
2. leur caractère professionnel;
3. le montant de ceux-ci.

L'article 54 constitue toutefois une exception à l'article 49 avec rejet de la déductibilité lorsque l'administration prouve que les sommes payées l'ont été à une société établie dans un paradis fiscal : l'administration doit en effet établir qu'elle se trouve dans les conditions d'application de l'article visé. Les termes « à moins que » signifient que le contribuable, pour faire admettre la déductibilité, doit démontrer que :

- la contrepartie dont a bénéficié l'entreprise étrangère a réellement existé;
- le montant de cette contrepartie est comparable à celui qui serait reçu aux conditions du marché pour des opérations de même nature.

Cet article entre en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 1993.

2. *Discussion*

Un membre constate que l'article 10 du projet inverse le texte de l'(actuel) article 54 du CIR 1992 :

Artikelen 10 en 42, § 2

Anti-ontwikingsmaatregel inzake aftrek van interesten, retributies, bezoldigingen van betaalde dienstverlening aan in het buitenland gevestigde belastingplichtigen

1. *Doel van de bepaling*

De Minister merkt op dat het hier gaat om de tegenhanger van artikel 26 van het WIB 1992 zoals dat bij artikel 4 van het ontwerp gewijzigd werd.

Het nieuwe opschrift neemt in de tekst van artikel 54 van het WIB 1992 hetzelfde beschikkend gedeelte op waardoor het mogelijk wordt de rol van een « onbesproken » bemiddelaar tussen de Belgische en de buitenlandse belastingplichtige uit te schakelen.

Artikel 54 is van toepassing voor de sommen die direct of indirect aan in belastingparadijzen gevestigde vennootschappen uit hoofde van de volgende bedrijfskosten betaald worden :

- interesten (bijvoorbeeld van obligaties, leningen of schuldvorderingen);
- retributies voor de concessie van immateriële goederen (bijvoorbeeld uitvindingsoctrooien, fabricage-procédés);
- bezoldigingen voor prestaties of diensten (bijvoorbeeld « management fees »).

Het bewijs daarvan wordt door de belastingplichtige volgens artikel 49 van het WIB 1992 en aan de hand van steekhoudende bescheiden geleverd. De bewijslast heeft voor de belastingplichtige een drievoudig aspect :

1. de realiteit van de afgetrokken kosten;
2. de professionele aard ervan;
3. het bedrag.

Artikel 54 vormt evenwel een uitzondering op artikel 49, in die zin dat de aftrekbaarheid geweigerd wordt als de administratie bewijst dat de bedragen betaald werden aan een vennootschap die in een belastingparadijs gevestigd is : de administratie moet immers vaststellen dat de vennootschap de voorwaarden vervult om op de toepassing van het bedoelde artikel aanspraak te kunnen maken. Het woord « Tenzij » betekent dat de belastingplichtige, om de aftrekbaarheid te kunnen doen aanvaarden, moet aantonen dat :

- de compensatie die het buitenlands bedrijf gekregen heeft, werkelijk bestond;
- het bedrag van die compensatie vergelijkbaar is met het bedrag dat men voor verrichtingen van dezelfde aard tegen de marktvoorwaarden gekregen zou hebben.

Dit artikel treedt in werking met ingang van het aanslagjaar 1993.

2. *Bespreking*

Een lid stelt vast dat via artikel 10 van het ontwerp de Nederlandse tekst van (het huidige) arti-

désormais, l'exception est mentionnée avant la règle générale.

Une telle formulation est illogique et ne facilite certainement pas la compréhension du texte. Pourtant, les mots « directement ou indirectement » peuvent être insérés, comme le souhaite le gouvernement, sans qu'il faille inverser le reste du texte.

Le Ministre ne voit pas d'objection à ce que l'on apporte la correction linguistique proposée. Une formulation entièrement nouvelle pourrait même éventuellement être prévue. Une telle formulation prouverait d'ailleurs aussi que l'article 10 n'entraîne aucun renversement nouveau de la charge de la preuve.

La charge de la preuve prévue à l'article 54 du CIR 1992 — qui était déjà plus lourde que celle prévue à l'article 49 du CIR 1992 — est seulement alourdie au cas où des sommes seraient versées à des sociétés établies dans des « paradis fiscaux » ou à des sociétés liées.

Le membre estime par ailleurs qu'il y a une contradiction entre, d'une part, le fait qu'il faille prouver (par toutes voies de droit — cf. article 49 du CIR 1992) qu'il s'agit d'une opération réelle et sincère et, d'autre part, le fait que cette opération ne peut dépasser certaines limites (normales). Si une opération est réelle et sincère, peut-elle encore dépasser les limites normales?

Qui fixera d'ailleurs les « limites normales »?

Le Ministre précise qu'à partir du moment où une opération est considérée comme réelle et sincère, seule la partie dépassant les limites normales ne sera pas admise comme frais professionnels.

Il appartiendra à l'administration fiscale de déterminer quelle est la partie qui dépasse les limites normales.

*
* *

Le gouvernement présente un amendement (n° 74 — Doc. n° 444/6, p. 5) tendant à adapter l'article 10 sur le plan formel. En effet, dans le texte initial de cet article, l'exception précédait la règle.

Un membre demande s'il n'y a pas lieu de faire référence à l'article 55 CIR 1992 à la fin de l'article 54 CIR 1992 (tel que modifié par l'amendement n° 74), lorsqu'il est question de « limites normales » à ne pas dépasser.

Le Ministre répond par la négative, étant donné que l'article 54 ne concerne pas seulement les intérêts, mais également les redevances et les rémunérations de prestations et de services.

kel 54 van het WIB 1992 wordt omgekeerd : voortaan vermeldt het artikel eerst de uitzondering en pas daarna de algemene regel.

Dergelijke formulering is onlogisch en maakt het moeilijker om de tekst te begrijpen. Nochtans kan de door de regering beoogde invoeging van de woorden « rechtstreeks of onrechtstreeks » ook zonder deze omkering worden doorgevoerd.

De Minister heeft geen bezwaar tegen de voorgestelde taalkundige verbetering. Eventueel kan het artikel zelfs volledig worden herschreven. Daaruit zou trouwens ook blijken dat via artikel 10 *geenszins* een nieuwe omkering van de bewijslast wordt doorgevoerd.

Alleen wordt de bewijslast van artikel 54 van het WIB 1992 — die reeds zwaarder was dan die van artikel 49 van het WIB 1992 — verzwaaard ingeval bedragen worden betaald aan vennootschappen die in zogenaamde « belastingparadijzen » zijn gevestigd of aan verbonden vennootschappen.

Het lid ziet ook een tegenstrijdigheid tussen enerzijds het vereiste bewijs (door alle rechtsmiddelen — cf. artikel 49 van het WIB 1992) dat het gaat om een werkelijke en oprechte verrichting en anderzijds de vereiste dat deze verrichting bepaalde (normale) grenzen niet mag overschrijden. Wanneer een verrichting werkelijk en oprecht is kan ze toch niet meer de normale grenzen te buiten gaan?

Wie zal trouwens bepalen welke de « normale grenzen » zijn?

De Minister legt uit dat eens een verrichting als werkelijk en oprecht wordt beschouwd, alleen dat gedeelte ervan dat de normale grenzen te buiten gaat als beroepskost zal worden verworpen.

De belastingadministratie zal moeten bepalen welk gedeelte de normale grenzen te buiten gaat.

*
* *

De regering dient een amendement n° 74 (Stuk n° 444/6, blz. 5) in, waarbij de tekst van artikel 10 naar de vorm wordt aangepast. In de oorspronkelijke tekst van artikel 10 werd immers eerst de uitzondering en pas dan de algemene regel weergegeven.

Een lid vraagt of *in fine* van artikel 54 WIB 1992 (zoals gewijzigd bij amendement n° 74), waar sprake is van niet te overschrijden « normale grenzen », niet moet worden verwezen naar artikel 55 WIB 1992.

De Minister beantwoordt deze vraag ontkennend, aangezien artikel 54 niet alleen op interesten, maar ook op retributies en bezoldigingen voor prestaties en diensten betrekking heeft.

Articles 11 et 42, § 2

*Déduction, à titre de frais professionnels, des intérêts de certains emprunts*1. *Objet de la disposition*

Le Ministre précise que les intérêts d'emprunts souscrits dans le cadre professionnel et qui n'ont pas été contractés auprès d'une banque, banque d'épargne, institution publique de crédit et autres institutions financières similaires belges, ne sont à présent déductibles qu'à concurrence d'un taux fixé par le Roi, majoré de 3 points de pourcent. Ce taux d'intérêt est fonction du taux d'intérêt appliqué « par l'institution d'émission du pays dans la monnaie duquel les titres sont libellés » ou du taux d'intérêt « pratiqué sur le marché de ce pays » (article 55 du CIR 1992).

Un tel système de plafond est particulièrement lourd à gérer, surtout qu'il suppose aussi de déterminer le taux normal d'intérêts sur des prêts exprimés en monnaies étrangères.

Le projet de loi reprend la solution esquissée l'année passée mais qui avait été soustraite du projet de loi qui allait devenir la loi du 23 octobre 1991 transposant en droit belge la Directive du Conseil des Communautés européennes du 23 juillet 1990 concernant le régime fiscal commun applicable aux sociétés mères et filiales (*Moniteur belge* du 15 novembre 1991). Dorénavant, les plafonds ne seront plus fixés par arrêté royal. Il appartiendra au contribuable, la charge de la preuve en matière de frais professionnels lui incombant, d'établir que les intérêts qu'il paie ne sont pas supérieurs au taux d'intérêt du marché, compte tenu des circonstances concrètes du crédit demandé. Le taux du marché ne s'applique, comme indiqué dans l'exposé des motifs, qu'à des débiteurs de qualité et est majoré dès qu'augmente le risque d'insolvabilité de l'emprunteur (doc. n° 444/1, p. 7). Comme auparavant, cette règle ne concerne pas les prêts consentis par une banque, entre banques ou les prêts titrisés et émis par appel public à l'épargne.

L'entrée en vigueur est liée à l'exercice d'imposition 1993, ce qui signifie que les taux maxima déterminés par arrêté royal l'auront été pour la dernière fois relativement à l'année 1991.

2. *Discussion*

Un membre doute que l'administration fiscale soit en mesure d'évaluer la situation financière du contribuable débiteur et le risque supporté par la banque. Seule la durée de l'emprunt paraît être, à ses yeux, un critère objectif.

Artikelen 11 en 42, § 2

*Aftrek als beroepskosten van interesten op bepaalde leningen*1. *Doel van de bepaling*

De Minister preciseert dat de interesten op voor beroepsdoeleinden aangegane leningen bij banken, spaarbanken, openbare kredietinstellingen en soortgelijke Belgische financiële instellingen momenteel slechts aftrekbaar zijn ten belope van een door de Koning vastgesteld percentage, verhoogd met 3 procentpunt. Deze interestvoet is afhankelijk van de interestvoet die wordt gehanteerd door de uitgifteinstelling van het land in welks munt de effecten zijn uitgegeven, dan wel van de marktrente van het desbetreffende land.

Een dergelijk systeem van maxima is moeilijk te beheren, te meer daar zulks eveneens veronderstelt dat de normale interestvoet voor in vreemde valuta uitgedrukte leningen wordt bepaald.

Het wetsontwerp neemt de oplossing over die afgelopen jaar werd uitgewerkt in het kader van het wetsontwerp dat de wet is geworden van 23 oktober 1991 tot omzetting van in het Belgisch recht van de Richtlijn van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 23 juli 1990 betreffende de gemeenschappelijke fiscale regeling voor moedermaatschappijen en dochterondernemingen (*Belgisch Staatsblad* van 15 november 1991). Naderhand werd deze oplossing evenwel uit het desbetreffende wetsontwerp gelicht. Voortaan zullen de maxima niet langer bij koninklijk besluit worden vastgesteld. Aangezien de bewijslast inzake de beroepskosten bij de belastingplichtige ligt, komt het hem toe aan te tonen dat de interesten die hij betaalt, de marktrente niet overschrijden, daarbij rekening houdend met de concrete omstandigheden van de kredietaanvraag. Zoals in de memorie van toelichting is aangegeven, is de marktrente slechts van toepassing op kredietwaardige schuldenaars en wordt ze verhoogd naarmate het risico op insolventie van de kredietnemer stijgt (stuk n° 444/1, blz. 7). Zoals in het verleden heeft deze regel geen betrekking op door banken verstrekte leningen, op interbancaire leningen, op effectenleningen of op leningen waarbij publiekelijk een beroep op het spaarwezen is gedaan.

De inwerkingtreding is gekoppeld aan het aanslagjaar 1993, hetgeen inhoudt dat de maxima voor het jaar 1991 de laatste zijn die bij koninklijk besluit zijn vastgesteld.

2. *Bespreking*

Een lid betwijfelt of de belastingadministratie in staat is om een oordeel te vellen over de financiële toestand van de debiteur-belastingplichtige en over het door de bank gedragen risico. Enkel de looptijd van de lening lijkt hem een objectief criterium.

Le Ministre explique que la charge de la preuve incombe au contribuable et non à l'administration.

Sans cette disposition, le régime serait d'ailleurs très rigide.

Or, l'intention est précisément de permettre au contribuable de prouver qu'il n'a pas pu obtenir de crédit à des conditions plus avantageuses. L'administration jugera en toute équité.

Le membre maintient qu'il serait préférable d'inscrire certaines normes dans la loi. Dans le cas contraire, les décisions risquent de varier d'un contrôleur à l'autre. Ces normes devraient en outre également être spécifiées par secteur d'activité.

Le Ministre souligne que si le régime actuel (le critère du taux du marché) est beaucoup plus simple, également pour l'administration, il est moins équitable vis-à-vis de certains contribuables.

Un autre membre constate que le gouvernement remplace l'ancien critère (le taux d'intérêt fixé par arrêté royal, augmenté de trois points) par un nouveau, celui du taux du marché.

Le Ministre s'attend-il à ce que ce nouveau critère soit plus favorable au contribuable que l'ancien?

Le Ministre répond qu'il en sera effectivement ainsi dans certains cas.

Ce problème se pose essentiellement dans le cas des prêts en devises.

En outre, l'arrêté royal fixant le taux d'intérêt est actuellement promulgué après la fin de la période imposable, ce qui peut causer des surprises au contribuable.

Le membre demande si les prêts contractés à l'étranger sont également visés.

Le Ministre répond qu'il n'est tenu compte (dans l'arrêté royal promulgué chaque année) que d'emprunts contractés dans une vingtaine de monnaies étrangères.

Il est en outre insuffisamment tenu compte de la durée du prêt, qui a naturellement une incidence sur le taux d'intérêt pratiqué.

Le nouveau système proposé à l'article 11 a été accueilli favorablement par la presse spécialisée, et ce, précisément parce qu'il est plus proche de la réalité, en ce qu'il tient compte davantage de la structure de l'intérêt.

*
* *

Pour être complet, il y a lieu de faire observer que le gouvernement a présenté un amendement (n° 113 — Doc. n° 444/7, pp. 16-17) prévoyant, entre autres, en son 4° que l'article 11 s'appliquera aux intérêts payés ou attribués à partir du 1^{er} janvier 1992.

De Minister wijst erop dat de bewijslast op de belastingplichtige en niet op de administratie berust.

Zonder deze bepaling valt men overigens terug op een zeer stroeve regeling.

De bedoeling is precies om het de belastingplichtige mogelijk te maken te bewijzen dat hij geen krediet tegen betere voorwaarden heeft kunnen verkrijgen. De administratie zal hierover in alle redelijkheid een oordeel vellen.

Het lid blijft erbij dat het wenselijker is dat bepaalde ratio's in de wet worden opgenomen. Zo niet, vreest hij, zullen de beslissingen al naargelang van de controleur verschillen. Daarenboven zouden deze ratio's ook per bedrijfssector moeten worden gespecificeerd.

De Minister benadrukt dat de huidige regeling (het criterium van de marktrente) — ook voor de administratie — veel eenvoudiger is, doch minder billijk voor bepaalde belastingplichtigen.

Een ander lid stelt vast dat de regering het « oude » criterium (de bij koninklijk besluit vastgestelde rentevoet, verhoogd met 3 punten) vervangt door een nieuw, met name dat van de marktrente.

Verwacht de Minister dat dit nieuwe criterium voor de belastingplichtige gunstiger zal uitvallen dan het oude?

De Minister antwoordt dat dit in bepaalde gevallen effectief het geval zal zijn.

Het probleem rijst thans vooral voor leningen in vreemde munt.

Bovendien wordt het koninklijk besluit tot bepaling van de rentevoet thans op het einde van het belastbaar tijdperk uitgevaardigd, wat de belastingplichtigen voor een verrassing kan plaatsen.

Het lid vraagt of ook de in het buitenland gesloten leningen worden geïnvloed.

In het huidige systeem, aldus *de Minister*, wordt alleen rekening gehouden (in het jaarlijkse koninklijk besluit) met leningen in een twintigtal munteenheden.

Daarenboven werd in onvoldoende mate rekening gehouden met de looptijd van de lening, die uiteraard ook gevolgen heeft voor de aangerekende intrestvoet.

Het bij artikel 11 voorgestelde nieuwe systeem wordt door de betrokken sector gunstig onthaald, precies omdat het dichter aansluit bij de werkelijkheid. Het houdt meer rekening met de structuur van de rente.

*
* *

Volledigheidshalve dient er nog op te worden gewezen dat *de regering* bij artikel 42 een amendement (n° 113 — Stuk n° 444/7, blz. 16-17) heeft ingediend waarin in het 4° onder meer wordt bepaald dat artikel 11 van toepassing is op de vanaf 1 januari 1992 betaalde of toegekende interest.

Article 11bis (nouveau)

*Limitation des frais professionnels afférents aux déplacements entre le domicile et le lieu de travail
(voir également l'article 9)*

L'amendement n° 102 de M. Langendries et consorts (Doc. n° 444/7, pp. 12-13) visant à insérer une article 11bis (nouveau) est étroitement lié à l'amendement n° 101 des mêmes auteurs, qui vise à supprimer l'article 9 du projet.

Pour supprimer tout doute quant au caractère forfaitaire de la règle des 6 francs par kilomètre on a choisi de compléter le texte de l'article 66 CIR 1992.

Les contribuables qui ne demandent pas l'application de la déduction forfaitaire des frais professionnels et qui prouvent leurs frais réels se verront désormais appliquer le montant forfaitaire de frais de 6 francs par kilomètre en ce qui concerne les déplacements professionnels entre le domicile et le lieu de travail. Pour obtenir l'application de la disposition, ces mêmes contribuables devront préalablement démontrer qu'ils utilisent un véhicule visé au premier alinéa de l'article 66 CIR 1992 pour leurs déplacements. Ils devront ensuite prouver le montant total des kilomètres parcourus au cours de la période imposable.

La disposition ici en cause est applicable à tous les contribuables, c'est-à-dire également à ceux qui ne peuvent pas bénéficier de la déduction forfaitaire des frais professionnels, en d'autres termes aux indépendants.

Articles 12, 13, 17, 25 et 42, §§ 2, 6 et 7

Limitation de la déduction pour investissement

1. *Objet des dispositions*

Le Ministre explique que les articles 12, 13, 17 et 25 contiennent en fait trois mesures :

a) Désactivation de la déduction pour investissement

Cette mesure réalise la « désactivation » de la déduction pour investissement à l'impôt des sociétés et à l'impôt des non-résidents sociétés pour les investissements bénéficiant de la déduction ordinaire, c'est-à-dire 4 %, taux de base pour l'année 1992.

Cette « désactivation » ne s'applique pas :

— à la déduction majorée pour recherche et développement et pour les investissements économiseurs d'énergie;

— à la déduction étalée, c'est-à-dire la déduction au rythme de l'amortissement du bien pour les sociétés employant moins de 20 travailleurs.

Artikel 11bis (nieuw)

*Beperking van de reiskosten voor
het woon-werkverkeer
(zie ook artikel 9)*

Amendement n° 102 van de heer Langendries c.s. (Stuk n° 444/7, blz. 12-13) tot invoeging van een (nieuw) artikel 11bis hangt nauw samen met amendement n° 101 van dezelfde auteurs tot schrapping van artikel 9 van het ontwerp.

Teneinde elke twijfel uit te sluiten omtrent het forfaitaire karakter van de norm van 6 frank per kilometer, wordt gekozen voor een aanvulling van de tekst van artikel 66 WIB 1992.

Belastingplichtigen die geen aanspraak maken op de forfaitaire aftrek van beroepskosten en hun werkelijke beroepskosten bewijzen, vallen voortaan voor hun reizen tussen de woon- en de werkplaats terug op een forfaitaire beroepskost van 6 frank per kilometer. Om aanspraak op die norm te maken moeten die belastingplichtigen in de eerste plaats aantonen dat zij voor die reis gebruik hebben gemaakt van een voertuig als omschreven in het eerste lid van artikel 66 WIB 1992. Vervolgens moeten zij het totaal aantal kilometers bewijzen die zij gedurende het belastbare tijdperk hebben afgelegd.

De ter zake beoogde bepaling geldt voor alle belastingplichtigen, dat wil zeggen ook voor diegenen die geen aanspraak kunnen maken op de forfaitaire aftrek van beroepskosten, met name de zelfstandigen.

Artikelen 12, 13, 17, 25 en 42, §§ 2, 6 en 7

Beperking van de investeringsaftrek

1. *Doel van de bepalingen*

De Minister legt uit dat de artikelen 12, 13, 17 en 25 in feite drie maatregelen omvatten :

a) Verlaging van de investeringsaftrek

Die maatregel brengt inzake vennootschapsbelasting en de belasting voor de niet-verblijfhoudende vennootschappen de verlaging tot stand van de investeringsaftrek voor de investeringen waarop de gewone verlaging van toepassing is, met name 4 % op de basisgrondslag voor het jaar 1992.

Die verlaging geldt niet voor :

— de verhoogde aftrek voor onderzoek en ontwikkeling alsook de energiebesparende investeringen;

— de gespreide aftrek, dus de aftrek die parallel loopt met de afschrijving van het goed voor de vennootschappen met minder dan 20 werknemers.

La mesure ne concerne pas non plus les investisseurs personnes physiques qui acquièrent ou constituent un actif corporel neuf dans le cadre de leur activité professionnelle, qui continueront à bénéficier intégralement de la déduction pour investissement de leurs bénéfices ou profits.

Même pour la déduction ordinaire, l'incitation à l'investissement est totalement sauvegardée à l'égard des PME pour une première tranche d'investissement de 200 millions de francs, indexés, par an, à une double condition :

- que l'actionnariat soit constitué de personnes physiques pour plus de la moitié du capital ou des droits de vote y attachés;

- et que la société ne fasse pas partie du périmètre d'un centre de coordination.

b) Biens donnés en location

En règle générale, la déduction pour investissement ne s'applique pas aux immobilisations dont l'usage est cédé à des tiers. Toutefois, si le preneur est une entreprise industrielle, commerciale ou agricole qui affecte ces immobilisations à son activité professionnelle en Belgique, sans en céder l'usage à un tiers, la déduction reste acquise pour le bailleur. Cette exception est étendue par le projet aux locataires, titulaires d'une profession libérale, charge ou office. Une telle extension est logique puisque ces derniers contribuables bénéficient, depuis la loi du 7 décembre 1988, d'un droit général à la déduction pour investissement, à l'instar des entrepreneurs.

c) Période de référence

Jusqu'à présent, le taux de base de la déduction pour investissement est fixé par année civile : tous les investissements réalisés pendant une année donnée sont soumis aux mêmes taux. Lorsque la société tient ses écritures autrement que par année civile, des investissements relevant d'un même exercice comptable peuvent se trouver soumis à deux taux différents de déduction, selon l'année civile pendant laquelle ils sont réalisés.

Le projet propose de fixer dorénavant le taux de la déduction pour investissement de manière uniforme par exercice d'imposition. Pour le reste, les règles du calcul restent inchangées.

Un membre commente l'amendement n° 30 (Doc. n° 444/5, p. 5) de M. Daems visant à supprimer l'article 17.

Ramener à zéro la déduction pour investissement, ce qui revient en fait à la supprimer, lui paraît être une erreur économique.

Entre 1982 et 1988, la déduction pour investissement a manifestement porté ses fruits; il serait donc erroné de la supprimer aujourd'hui, alors que notre économie s'essouffle.

De maatregel geldt evenmin voor de investerende natuurlijke personen die in het raam van hun beroepswerkzaamheden nieuwe materiële activa aankopen of opbouwen en die de investeringsaftrek van winsten en baten integraal kunnen blijven toepassen.

De KMO's kunnen zelfs voor hun gewone aftrek de investeringsstimulans volledig behouden voor een eerste (geïndexeerde) schijf van 200 miljoen frank per jaar, mits ze aan twee voorwaarden voldoen :

- natuurlijke personen moeten voor meer dan de helft eigenaar zijn van het vennootschapskapitaal of van het daaraan verbonden stemrecht;

- de vennootschap mag niet tot de werkingssfeer van een coördinatiecentrum behoren.

b) Het in huur geven van goederen

Als algemene regel geldt dat immateriële vaste activa waarvan het gebruik aan derden wordt afgestaan, niet voor investeringsaftrek in aanmerking komen. Als de huurder evenwel een nijverheids-, handels- of landbouwonderneming is, die die vaste activa voor haar werkzaamheden in België gebruikt en ze niet aan derden afstaat, blijft de aftrek voor de verhuurder bestaan. Het ontwerp breidt die uitzonderingsregel uit tot huurders die beoefenaars van vrije beroepen, ambten of posten zijn. Die uitbreiding ligt eigenlijk voor de hand, aangezien het algemene recht om investeringen af te trekken sinds de wet van 7 december 1988, naar het voorbeeld van de ondernemers, ook aan laatstgenoemde belastingplichtigen is toegekend.

c) Referteperiode

Tot nu toe wordt het basispercentage voor de aftrek van investeringen per kalenderjaar vastgesteld : voor alle in de loop van één jaar gedane investeringen gelden dezelfde percentages. Als de vennootschap evenwel met boekjaren werkt die niet met de kalenderjaren overeenstemmen, worden investeringen van een zelfde boekjaar soms aan twee verschillende percentages onderworpen, naar gelang van het kalenderjaar waarin ze werden gedaan.

Het ontwerp stelt voor het percentage voor de aftrek van investeringen voortaan op uniforme wijze per aanslagjaar vast te stellen. Voor het overige blijven de berekeningsregels ongewijzigd.

Een lid verstrekt enige toelichting bij amendement n° 30 (Stuk n° 444/5, blz. 5) van de heer Daems, tot schrapping van artikel 17.

Het tot nul reduceren van de investeringsaftrek, wat de facto neerkomt op het afschaffen ervan, lijkt hem vanuit economisch oogpunt een vergissing.

Tijdens de periode 1982-1988 heeft de investeringsaftrek duidelijk vruchten afgeworpen; het zou dan ook verkeerd zijn deze thans, nu onze economie verzwakt, tot nul te reduceren.

L'intervenant est également farouchement opposé à la rétroactivité de cette mesure. Il renvoie à cet égard à l'amendement n° 39 (Doc. n° 444/5, p. 7) présenté par M. Daems à l'article 42 et qui vise à reporter la date d'entrée en vigueur du 27 mars 1992 au 1^{er} janvier 1993.

Etant donné que la décision d'investir n'est prise qu'après des mois de préparation, la suppression rétroactive de la déduction pour investissement serait assurément préjudiciable à l'image de la Belgique à l'étranger!

En outre, le taux de notre impôt des sociétés est supérieur à la moyenne européenne, qui est de 35 %.

Si la déduction pour investissement devait tout de même être supprimée, le membre demande que :

— soit le taux de l'impôt des sociétés soit ramené à 35 % (qui est la moyenne européenne);

— soit les techniques fiscales d'amortissement (comptabilité d'inflation, amortissements ad libitum pour certains actifs) soient modifiées ou assouplies.

L'exposé des motifs (p. 16) précise que la déduction pour investissement n'est pas supprimée, « de sorte que, si les circonstances économiques l'exigent, la déduction peut être réintroduite par un arrêté royal délibéré en Conseil des ministres ».

L'intervenant estime que dès à présent les circonstances économiques sont telles (récession) qu'il serait préférable de supprimer la mesure proposée.

La déduction pour investissement est nécessaire pour sauver des emplois!

Un intervenant suivant ne partage pas ce point de vue.

Ses amendements (n°s 2 et 3 — Doc. n° 444/2, pp. 2-3) ont dès lors une portée toute différente.

Il ne nie pas que nous traversons une période de récession économique, mais il estime que la déduction pour investissement, au même titre que d'autres dépenses fiscales, constitue un moyen peu approprié et surtout peu efficace pour combattre une récession économique.

Il ressort en effet de différentes études que, même sans cette mesure, la plupart des investisseurs procéderaient à des investissements.

L'intervenant précédent estime que si c'est vrai en ce qui concerne le subventionnement direct, ce ne l'est pas en ce qui concerne les incitants fiscaux, qui présupposent la réalisation d'un bénéfice.

L'auteur des amendements ne pense pas qu'une telle distinction puisse être faite d'un point de vue économique.

En outre, les incitants fiscaux sont moins transparents que les subventions, étant donné que l'on ne connaît pas le coût exact de la mesure.

Le Ministre partage cet avis.

Le Comité Ruding préconise lui aussi, pour cette raison, le remplacement des incitants fiscaux par des

Spreker is ook fel gekant tegen de terugwerkende kracht waarmee deze maatregel wordt doorgevoerd. Hij verwijst in dit verband naar amendement n° 39 (Stuk n° 444/5, blz. 7) van de heer Daems bij artikel 42, dat ertoe strekt de datum van inwerkingtreding te verschuiven van 27 maart 1992 naar 1 januari 1993.

Aangezien een investeringsbeslissing slechts na maanden voorbereiding tot stand komt zou het retroactief tot nul reduceren van de investeringsaftrek het imago van België in het buitenland gewis niet ten goede komen!

Daar komt nog bij dat het tarief van onze vennootschapsbelasting hoger is dan het Europese gemiddelde van 35 procent.

Mocht de investeringsaftrek toch tot nul worden teruggebracht dan bepleit het lid :

— hetzij een verlaging van het tarief van de vennootschapsbelasting tot 35 % (het Europese gemiddelde);

— hetzij een wijziging of versoepeling van de fiscale afschrijvingstechnieken (inflatieboekhouding, afschrijvingen ad libitum voor bepaalde activa).

In de memorie van toelichting (blz. 16) wordt gesteld dat de investeringsaftrek niet wordt afgeschaft, « zodat, wanneer de economische omstandigheden het noodzakelijk maken, de aftrek opnieuw kan worden ingevoerd bij een in Ministerraad overlegd koninklijk besluit ».

Volgens spreker zijn deze economische omstandigheden (recessie) nu al voorhanden en kan de voorgestelde maatregel bijgevolg beter worden geschrapt.

De investeringsaftrek is nodig om arbeidsplaatsen te redden!

Een volgende spreker is het daar niet mee eens.

Zijn amendementen (n°s 2 en 3 — Stuk n° 444/2, blz. 2-3) hebben dan ook een heel andere draagwijdte.

Hij ontkent niet dat er een economische recessie is, doch de investeringsaftrek lijkt hem, net zomin als alle andere fiscale uitgaven, een weinig geschikt en vooral weinig efficiënt middel om een economische recessie tegen te gaan.

Uit onderzoeken blijkt immers dat de meeste investeerders ook zonder die maatregel tot investeringen zouden overgaan.

Volgens *de vorige spreker* is dat waar voor de directe subsidiëring en niet voor fiscale stimuli. Voor deze laatste dient eerst winst te worden gemaakt.

De indiener van de amendementen gelooft niet dat vanuit economisch oogpunt dergelijk onderscheid kan worden gemaakt.

Daarenboven zijn fiscale stimuli minder transparant dan subsidies : de kostprijs van de maatregel blijft immers onduidelijk.

De Minister is het daarmee eens.

Ook het Ruding-Comité pleit om die reden voor het vervangen van de fiscale stimuli door directe subsi-

subventions directes. (Voir rapport de M. Lisabeth sur le budget des Voies et Moyens pour 1992 — Doc. n° 11/5 - 91/92, pp. 242 et 243).

Le membre estime que toute forme de subvention (directe ou indirecte par le biais de dépenses fiscales) va en fait à l'encontre du principe de la liberté du marché.

Il doute également que ces stimulants aient eu une influence réelle sur la reprise économique au cours de la période de 1982 à 1988.

Il serait dès lors préférable de supprimer la déduction pour investissement.

Si elle devait être maintenue, l'intervenant estime qu'elle ne se justifierait que pour les investissements écologiques (auxquels il y aurait lieu de procéder d'urgence).

L'intervenant ne croit pas que la décision d'investir en tant que telle soit influencée par la possibilité d'opérer des déductions pour investissement. L'incidence favorable de la déduction pour investissement sur le prix de revient peut toutefois constituer un stimulant pour l'intégration des investissements écologiques dans l'ensemble des investissements prévus, une fois prise la décision d'investir.

C'est la portée des amendements n°s 2 et 3 de cet intervenant.

Un autre membre fait observer que de plus en plus d'entreprises belges sont absorbées par des groupes financiers étrangers.

Plusieurs membres insistent pour que cette mesure n'ait pas d'effet rétroactif.

Le Ministre répète que, du point de vue juridique, il n'est pas question d'effet rétroactif. Il renvoie également à la jurisprudence du Conseil d'Etat.

L'« announcement-effect » existe également dans d'autres pays (en l'occurrence, l'annonce de la mesure dans le *Moniteur belge*).

*
* *

M. Langendries et consorts présente un amendement n° 105 (Doc. n° 444/7, p. 14) visant à remplacer l'article 25 par ce qui suit :

« Art. 25. — L'article 240 du même Code est complété par un alinéa 2, rédigé comme suit :

« Dans le chef des sociétés visées à l'alinéa 1^{er}, le pourcentage de la déduction pour investissement, dans les cas non visés aux articles 69, alinéa 1^{er}, 2° et 70, est celui visé à l'article 201, alinéa 1^{er}, 2° » ».

Les auteurs présentent que la modification vise à clarifier la portée de l'article 25 : les sociétés non-résidentes voient le pourcentage de la déduction pour investissement ramené à zéro dans tous les cas visés à l'article 201, alinéa 1^{er}, CIR 1992, mais elles peuvent continuer à bénéficier des déductions pour investissement visées à l'article 69, alinéa 1^{er}, 2°, CIR

dies. (cf. het verslag van de heer Lisabeth over de begroting 1992 — Stuk Kamer n° 11/5 - 91/92, blz. 242 en 243).

Het lid is van oordeel dat elke vorm van subsidiëring (rechtstreeks of onrechtstreeks via fiscale uitgaven) eigenlijk ingaat tegen de theorie van de vrije markt.

Hij betwijfelt ook of deze stimuli werkelijk invloed hebben gehad op de economische heropleving in de periode 1982-1988.

De investeringsaftrek kan dan ook beter worden geschrapt.

Mocht men die toch willen handhaven, dan lijkt zulks enkel verantwoord voor de (dringend noodzakelijke) ecologische investeringen.

Spreker gelooft niet dat de beslissing tot investeren als dusdanig door de investeringsaftrek zal worden beïnvloed. Het kostprijsverlagend effect van de investeringsaftrek kan echter, als de beslissing tot investeren eenmaal is genomen, een stimulans zijn voor de opname van ecologische investeringen in het pakket.

Dat is de draagwijdte van zijn amendementen n°s 2 en 3.

Een ander lid merkt op dat meer en meer Belgische ondernemingen door buitenlandse financiële groepen worden overgenomen.

Meerdere leden dringen erop aan dat deze maatregel niet met terugwerkende kracht zou worden doorgevoerd.

De Minister herhaalt dat er uit een juridisch oogpunt geen sprake is van terugwerkende kracht. Hij verwijst ook naar de jurisprudentie van de Raad van State.

Ook in andere landen geldt het zogenaamde « aankondigingseffect » (in casu de aankondiging van de maatregel in het *Belgisch Staatsblad*).

*
* *

De heer Langendries c.s. stelt bij amendement n° 105 (Stuk n° 444/7, blz. 14) voor, de tekst van artikel 25 te vervangen als volgt :

« Art. 25. — Artikel 240 van hetzelfde Wetboek wordt aangevuld met een als volgt luidend tweede lid :

« Ten name van de in het eerste lid vermelde vennootschappen is het percentage van de investeringsaftrek in de niet in de artikelen 69, eerste lid, 2°, en 70 vermelde gevallen, gelijk aan dat vermeld in artikel 201, eerste lid, 2° » ».

Volgens de indieners strekt deze wijziging ertoe de draagwijdte van artikel 25 te verduidelijken : voor vennootschappen niet-inwoners, wordt in de in de artikel 201, eerste lid, WIB 1992 vermelde gevallen het percentage van de investeringsaftrek tot nul teruggebracht, maar zij kunnen verder aanspraak maken op de investeringsaftrek voor de in artikel 69,

1992 (investissements économiseurs d'énergie et investissements pour la recherche et le développement) et de la déduction étalée visée à l'article 70 CIR 1992.

Art. 13bis (nouveau)

Intérêts d'emprunts hypothécaires

Le gouvernement propose, par voie de l'amendement n° 86 (Doc. n° 444/7, p. 6) d'insérer un article 13bis (nouveau), libellé comme suit :

« Art. 13bis. — A l'article 116 du même Code, sont apportées les modifications suivantes :

1° à l'alinéa 1^{er}, les mots « Les intérêts ne sont déductibles que dans la mesure où ils se rapportent à la première tranche de 2 000 000 de francs du montant initial de l'emprunt » sont remplacés par les mots « Les intérêts qui subsistent après application de la déduction visée à l'article 14, ne sont déductibles que dans la mesure où ils se rapportent à la première tranche de 2 000 000 de francs du montant initial des emprunts »;

2° à l'alinéa 2, les mots « de la différence entre les intérêts visés à l'alinéa 1^{er} et les intérêts déductibles conformément à l'article 14 » sont supprimés. »

Cet amendement tend à corriger une formulation malencontreuse dans le texte actuel de l'article 116 du CIR 1992 suite à sa récente coordination.

Articles 14, 15, 3°, 16, 42, §§ 2, 9 et 11 et 59

Régime fiscal de l'épargne à long terme

1. Objet des dispositions

Ainsi que le *Ministre* l'a déjà indiqué dans la discussion générale, les mesures contenues dans le présent projet au sujet de l'épargne à long terme sont essentiellement des mesures provisoires prises en attendant l'issue d'une concertation avec les secteurs concernés au sujet d'une révision du statut fiscal de l'épargne à long terme, allant dans le sens d'une réduction de la dépense fiscale en la matière.

Trois mesures sont proposées dans ce cadre :

— tout d'abord, il est proposé de taxer en une fois, au taux de 16,5 %, les capitaux versés en exécution d'un contrat d'assurance-vie individuelle, comme c'est déjà le cas depuis plusieurs années pour les capitaux d'assurance de groupe; en général, la taxation en une fois est plus avantageuse qu'une taxation annuelle sur une rente fictive (rente de conversion calculée en fonction de l'âge du bénéficiaire au moment du paiement du capital). En outre, comme cela

eerste lid, 2°, WIB 1992 vermeldde energiebesparende investeringen en investeringen in onderzoek en ontwikkeling en op de in artikel 70 WIB 1992 vermeldde gespreide aftrek.

Art. 13bis (nieuw)

Interest van hypothecaire leningen

De regering stelt bij amendement n° 86 (Stuk n° 444/7, blz. 6) de invoeging voor van een (nieuw) artikel 13bis, dat luidt als volgt :

« Art. 13bis. — In artikel 116 van hetzelfde Wetboek worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in het eerste lid worden de woorden « De interest is maar aftrekbaar in zover hij betrekking heeft op de eerste 2 000 000 frank van het aanvangsbedrag van de lening » vervangen door de woorden « De interest die overblijft na toepassing van de in artikel 14 vermeldde aftrek is maar aftrekbaar in zover hij betrekking heeft op de eerste 2 000 000 frank van het aanvangsbedrag van de leningen »;

2° in het tweede lid, worden de woorden « van het verschil tussen de interest als bepaald in het eerste lid en de interest die aftrekbaar is ingevolge artikel 14 » geschrapt. »

Dit amendement strekt ertoe een ongelukkige formulering in de huidige tekst van artikel 116 WIB 1992 recht te zetten ten gevolge van de onlangs uitgevoerde coördinatie van het WIB.

Artikelen 14, 15, 3°, 16, 42, §§ 2, 9 en 11 en 59

Fiscaal regime van het lange-termijnsparen

1. Doel van de bepalingen

Zoals de *Minister* reeds tijdens de algemene bespreking heeft aangegeven, gaat het bij de in dit wetsontwerp vervatte maatregelen inzake het lange-termijnsparen hoofdzakelijk om voorlopige maatregelen. Ze worden getroffen in afwachting van de uitkomst van het overleg dat met de belanghebbende sectoren over de herziening van het fiscaal statuut van het lange-termijnsparen wordt gevoerd. Dat overleg tendert naar een vermindering van de belastinguitgaven in dit vlak.

In dat verband worden drie maatregelen voorgesteld :

— allereerst wordt voorgesteld het kapitaal dat in het kader van een individueel levensverzekeringscontract wordt uitgekeerd, aan een eenmalige belasting van 16,5 % te onderwerpen. Dit is nu al het geval voor het in het raam van groepsverzekeringen uitgekeerde kapitaal. Algemeen gezien is de regeling van de eenmalige belasting voordeliger dan die van de jaarlijkse belasting op een fictieve interest (omzettingsrente die wordt berekend op grond van de leef-

est le cas pour les assurances de groupe, il est proposé d'arrêter après 10 ou 13 ans la taxation des rentes fictives afférentes aux capitaux versés avant l'entrée en vigueur du nouveau régime; cette mesure fait l'objet des articles 14 et 15, 3°, du projet et entrera en vigueur le 1^{er} juillet 1992;

— ensuite, il est prévu de rendre la taxe de 9,25 % sur les dotations aux participations bénéficiaires entièrement non déductible, alors qu'actuellement, cette taxe est déductible à concurrence de la moitié; cette mesure fait l'objet de l'article 16, 1°, et s'appliquera à partir de l'exercice d'imposition 1993;

— enfin, l'article 16, 2°, du projet prévoit l'instauration d'une taxe unique de 1,4 % des sommes encaissées par tous les secteurs en 1991.

2. Discussion

En réponse aux critiques formulées par *un membre* à l'égard de la mesure visée aux articles 14 et 15, 3°, *le Ministre* rappelle que celle-ci avait déjà été proposée à la table ronde sur l'assurance organisée au cours de la précédente législature.

Le membre fait remarquer que lors de cette table ronde, il avait été convenu de supprimer la taxe annuelle de 4,4 % prélevée sur les primes d'assurance-vie (article 175, 2° alinéa, du Code des taxes assimilées au timbre). Or, celle-ci a été maintenue et la fiscalité dans le secteur des assurances a globalement augmenté.

Le Ministre indique que cette taxe de 4,4 % pourrait éventuellement être revue à la baisse dans le cadre d'une réforme globale du système.

Le même orateur déplore l'ensemble des mesures prises par le gouvernement à l'encontre du secteur des assurances, mesures qui doivent rapporter 3 milliards de francs en 1992 et 8 milliards de francs en 1993, à un moment où ce secteur va devoir faire face à une concurrence accrue dans le grand marché européen de 1993.

Il critique notamment :

— la suppression de la déductibilité de la taxe de 9,25 % sur les participations bénéficiaires, laquelle, conformément à l'article 21 de la loi du 7 décembre 1988 portant réforme de l'impôt sur les revenus et modification des taxes assimilées au timbre (*Moniteur belge* du 16 décembre 1988), est actuellement déductible à concurrence de la moitié pour l'établissement du revenu imposable des compagnies d'assurance (article 16, 1°, du présent projet);

— la taxe unique prélevée sur les versements affectés en 1991 à la formation de l'épargne à long terme (articles 16, 2°, et 59 du présent projet);

— la recherche d'une nouvelle source de revenus pour l'assurance soins de santé dans une cotisation complémentaire calculée sur la base de la prime d'assurance omnium des véhicules automoteurs, qui

tijd die de begunstigde op het tijdstip van de uitbetaling van het kapitaal heeft). Naar analogie van de huidige situatie met betrekking tot de groepsverzekering wordt bovendien voorgesteld om na een periode van 10 of 13 jaar niet langer belasting te heffen op fictieve interesten uit kapitaal dat is uitgekeerd vóór de inwerkingtreding van de nieuwe regeling. Deze maatregel is vervat in de artikelen 14 en 15, 3°, van het wetsontwerp en treedt in werking op 1 juli 1992;

— vervolgens wordt de aftrekbaarheid van de belasting van 9,25 % op de winstdeelnemingen, die thans voor de helft aftrekbaar is, volledig opgeheven; deze maatregel is opgenomen in artikel 16, 1°, en zal vanaf het aanslagjaar 1993 van kracht worden;

— ten slotte wordt bij artikel 16, 2°, van het wetsontwerp een eenmalige belasting van 1,4 % op de in 1991 door alle sectoren geïnde bedragen ingevoerd.

2. Bespreking

In antwoord op de door *een lid* geuite kritiek met betrekking tot de in de artikelen 14 en 15, 3°, vervatte maatregel brengt *de Minister* in herinnering dat die al werd voorgesteld tijdens de ronde-tafelgesprekken over de verzekeringen, die onder de vorige regering zijn gevoerd.

Het lid merkt op dat op die ronde-tafelgesprekken was overeengekomen een einde te maken aan de jaarlijkse taks van 4,4 % op de premies voor levensverzekeringen (artikel 175, tweede lid, van het Wetboek van de met het zegel gelijkgestelde taksen). Die taks werd evenwel behouden en de verzekeringssector kreeg over het geheel meer belastingen opgelegd.

De Minister stipt aan dat die taks van 4,4 % eventueel neerwaarts herzien kan worden in het raam van een algemene hervorming van het stelsel.

Dezelfde spreker betreurt het maatregelenpakket dat de regering ten opzichte van de verzekeringssector heeft genomen en dat in 1992 3 miljard frank en in 1993 8 miljard frank moet opleveren, net op het ogenblik dat die sector af te rekenen zal krijgen met een toegenomen concurrentie op de Europese interne markt van 1993.

Hij heeft met name kritiek op :

— de opheffing van de aftrekbaarheid van de taks van 9,25 % op de winstdeelnemingen die overeenkomstig artikel 21 van de wet van 7 december 1988 houdende hervorming van de inkomstenbelasting en wijziging van de met het zegel gelijkgestelde taksen (*Belgisch Staatsblad* van 16 december 1988) thans voor de vaststelling van het belastbaar inkomen van de verzekeringsmaatschappijen voor de helft aftrekbaar is (artikel 16, 1°, van dit ontwerp);

— de eenmalige taks op de stortingen die in 1991 werden bestemd voor het lange-termijnsparen (artikelen 16, 2°, en 59 van dit ontwerp);

— het zoeken naar een nieuwe bron van inkomsten voor de verzekering geneeskundige verzorging, met name een aanvullende bijdrage op de omniumverzekering voor motorrijtuigen, die aldus met 10 %

sera ainsi augmentée de 10 % (article 31 du projet de loi portant des dispositions sociales et diverses, Doc. Chambre n° 480/1-91/92).

En comparaison avec le Luxembourg, par exemple, le régime fiscal appliqué au secteur belge est particulièrement lourd, ce qui entame sa position concurrentielle sur les marchés internationaux.

Ce problème est d'autant plus grave qu'en 1990 les entreprises d'assurances ont connu de sérieuses difficultés (la moitié des entreprises présentaient un bilan négatif) par suite de l'indemnisation des dégâts de tempête.

Actuellement, l'ensemble du secteur de l'épargne à long terme — 2^e pilier (assurance groupe et fonds de pensions) et 3^e pilier (assurance-vie individuelle, épargne-pension et assurance-épargne) — est entièrement paralysé à la suite des déclarations en sens divers du gouvernement quant aux mesures fiscales envisagées. Ces déclarations ont en effet suscité un grand sentiment d'incertitude tant chez les professionnels que chez les clients potentiels.

Il est d'ailleurs à craindre que les courtiers en assurance s'adressent de plus en plus souvent à des sociétés étrangères.

A un moment où la viabilité du régime de pension légale est remise en cause à l'horizon de l'an 2010, il s'impose d'encourager les régimes extra-légaux de pension. Au contraire, les articles 57 à 60 du projet de loi portant des dispositions sociales et diverses (Doc. Chambre n° 480/1-91/92) portent la cotisation spéciale calculée sur tous les versements effectués par les employeurs en vue d'allouer une pension extra-légale à leur personnel, de 3,5 % à 8,86 %.

Le Ministre fait remarquer que ses propositions de défiscalisation (proches du système appliqué en France), liées à une suppression des avantages fiscaux et charges fiscales ont été rejetées par le secteur au cours de la concertation.

Il est en effet apparu que le secteur belge des assurances a besoin d'avantages fiscaux plus importants que dans d'autres pays pour demeurer compétitif, ce qui démontre bien le rôle joué par d'autres éléments que la fiscalité.

Il est d'ailleurs démontré que le régime fiscal français n'a pas du tout entravé le développement du secteur de l'assurance-vie dans ce pays.

L'orateur estime qu'il faut maintenir le système fiscal actuel sans chercher à alourdir le niveau de taxation.

Il signale qu'en deux ans le nombre de personnes employées dans le secteur est passé de 30 000 à 28 000. Si on ajoute à cela les quelque 20 000 courtiers en assurance, c'est l'emploi de quelque 50 000 personnes qui est menacé par les mesures du gouvernement.

A ce jour, pratiquement plus aucun nouveau contrat d'assurance-vie ou d'épargne-pension n'est conclu dans l'attente d'une décision.

wordt verhoogd (artikel 31 van het ontwerp van wet houdende sociale en diverse bepalingen, Stuk Kamer n° 480/1-91/92).

In vergelijking met bijvoorbeeld Luxemburg weegt de voor de Belgische sector geldende fiscale regeling bijzonder zwaar door, wat zijn concurrentiële positie op de internationale markt ondermijnt.

Dat probleem wordt nog verergerd doordat de verzekeringsondernemingen in 1990 ten gevolge van de schadeloosstelling voor de stormschade af te rekenen kregen met ernstige problemen (de helft van de ondernemingen vertoonde een negatieve balans).

Thans verlammen de uiteenlopende verklaringen van de regering over de in uitzicht gestelde fiscale maatregelen de hele sector van het lange-termijnsparen — de tweede pijler (groepsverzekeringen en pensioenfondsen) en de derde pijler (individuele levensverzekeringen, pensioensparen en spaarverzekeringen) —. Die verklaringen hebben immers zowel bij de mensen uit de sector als bij de potentiële klanten tot grote onzekerheid geleid.

Overigens mag ervoor worden gevreesd dat de verzekeringsmakelaars zich meer en meer tot buitenlandse maatschappijen richten.

Op een ogenblik dat in het verschieft van 2010 de levensvatbaarheid van de wettelijke pensioenregeling op de helling komt te staan, behoren bovenwettelijke pensioenregelingen te worden aangemoedigd. De bijzondere bijdrage op alle stortingen die de werkgevers doen om aan hun personeelsleden een bovenwettelijk pensioen toe te kennen, wordt daarentegen door de artikelen 57 tot 60 van het ontwerp van wet houdende sociale en diverse bepalingen (Stuk Kamer n° 480/1-91/92) van 3,5 % op 8,86 % gebracht.

De Minister stipt aan dat de sector zijn voorstellen inzake « defiscalisering » (naar het voorbeeld van de in Frankrijk geldende regeling) die gekoppeld waren aan een opheffing van de belastingvoordelen en belastingen, tijdens het overleg heeft verworpen.

Gebleken is immers dat de Belgische verzekeringssector, om zijn concurrentievermogen te handhaven, aanzienlijker belastingvoordelen nodig heeft dan andere landen, wat bewijst dat hier nog andere elementen dan de belastingen een rol spelen.

Overigens werd aangetoond dat de Franse belastingregeling helemaal geen belemmering is geweest voor de bloei van de levensverzekeringssector in dat land.

Spreker meent dat de huidige belastingregeling moet worden behouden zonder dat het belastingpeil verhoogd wordt.

Hij merkt daarbij op dat het aantal werknemers in die sector de jongste twee jaar van 30 000 tot 28 000 gedaald is. Als men daar nog ongeveer 20 000 verzekeringsmakelaars aan toevoegt, komen door de regeringsmaatregelen circa 50 000 banen op de tocht te staan.

In afwachting van een beslissing worden thans vrijwel geen nieuwe levensverzekerings- of spaarpensioencontracten gesloten.

C'est pourquoi le *Ministre* insiste sur la nécessité de conclure rapidement la concertation. Au cours de la réunion du 11 juin dernier, le secteur a toutefois demandé un délai supplémentaire (jusqu'au 18 juin) pour pouvoir élaborer des propositions alternatives.

Un autre membre insiste sur la nécessité de prendre rapidement des mesures positives à l'égard du secteur des assurances, afin de lui permettre de faire face à la forte concurrence étrangère.

Il reconnaît toutefois que le caractère peu compétitif des compagnies nationales n'est pas uniquement dû au régime fiscal, mais également à la trop petite dimension des entreprises par rapport à leurs concurrents étrangers.

Il est indéniable que l'annonce des diverses mesures fiscales proposées a largement compromis la relation de confiance que les compagnies entretiennent avec leur clientèle.

Il est cependant beaucoup plus facile pour les courtiers en assurance de négocier les modalités d'application d'un contrat avec une compagnie nationale qu'avec une entreprise établie à l'étranger.

L'amendement n° 53 de MM. Michel et de Clippele (doc. n° 444/5, p. 14) vise à supprimer l'article 14. Il est renvoyé à la justification.

Un membre souligne qu'une augmentation des charges supportées par les entreprises d'assurances se répercutera automatiquement sur le citoyen.

Selon lui, les difficultés rencontrées actuellement par le secteur sont dues essentiellement à l'inadéquation des textes législatifs. Pourquoi le législateur n'a-t-il, par exemple, toujours pas réussi à établir une formule uniforme en matière de contrats ?

Concernant le projet de réforme globale envisagée par le gouvernement, l'orateur souhaiterait savoir quelles sont ses intentions en matière de déductibilité fiscale des primes. Est-il exact que le gouvernement envisage de limiter le montant des déductions mais reporterait à plus tard la réduction de la taxe perçue sur les capitaux et valeurs de rachat des contrats d'assurance-vie ?

De l'avis de l'intervenant, la mesure visée à l'article 14 entraîne une rupture unilatérale du contrat conclu entre l'entreprise d'assurance et son client, alors qu'au départ le gouvernement avait décidé d'encourager les régimes extra-légaux de pension (dans le cadre du 2^{ème} et du 3^{ème} pilier) par une série d'incitants fiscaux.

Le *Ministre* fait remarquer que bon nombre de personnes ont protesté contre le système de la taxation de la rente annuelle.

Le membre introduit un amendement n° 67 (doc. n° 444/5, p. 22) qui tend à remplacer l'article 14 par la disposition suivante :

De *Minister* beklemtoont dan ook de noodzaak om het overleg spoedig af te ronden. Op de vergadering van 11 juni jongstleden heeft de sector niettemin tot 18 juni respijt gevraagd om alternatieve voorstellen uit te kunnen werken.

Een ander lid legt de nadruk op de dringende noodzaak van positieve maatregelen ten behoeve van de verzekeringssector zodat die de felle buitenlandse concurrentie zou aankunnen.

Hij geeft evenwel toe dat het zwakke concurrentievermogen van onze maatschappijen niet alleen te wijten is aan de belastingregeling, maar ook aan de te geringe dimensie van die maatschappijen in vergelijking met hun buitenlandse concurrenten.

Het valt niet te ontkennen dat de aankondiging van de diverse voorgestelde belastingmaatregelen de vertrouwensrelatie tussen de maatschappijen en hun klanten grondig heeft verziekt.

Voor de verzekeringsmakelaars is het echter veel makkelijker om met een nationale maatschappij over de praktische toepassing van een overeenkomst te onderhandelen dan dat het geval zou zijn met een onderneming die in het buitenland is gevestigd.

Amendement n° 53 van de heren Michel en de Clippele (Stuk n° 444/5, blz. 14) strekt ertoe artikel 14 weg te laten. Er wordt naar de verantwoording verwezen.

Een lid beklemtoont dat een verzwaring van de lasten die de verzekeringsondernemingen moeten dragen, automatisch op de verbruiker zal doorwerken.

Naar zijn gevoelen zijn de moeilijkheden waarmee de sector momenteel te kampen heeft, hoofdzakelijk aan de ontoereikendheid van de wetteksten te wijten. Waarom is de wetgever er bij voorbeeld nog altijd niet in geslaagd om een eenvormige formulering van de overeenkomsten uit te werken ?

Met betrekking tot het door de regering overwogen ontwerp van algemene hervorming wenst spreker te vernemen wat haar plannen zijn inzake de fiscale aftrekbaarheid van de premies. Is het juist dat ze eraan denkt die aftrekbaarheid te beperken, maar de verlaging van de op de kapitalen en afkoopwaarden van de levensverzekeringsovereenkomsten geheven belasting zou willen verdagen ?

Nog steeds volgens dezelfde spreker betekent de in artikel 14 geplande maatregel een eenzijdige verbreking van het contract dat tussen de verzekeringsonderneming en haar klant is gesloten, ofschoon de regering aanvankelijk had besloten om de bovenwettelijke pensioenregelingen (in het raam van de tweede en de derde pijler) via een reeks belastingstimuli aan te moedigen.

De *Minister* merkt op dat een groot aantal personen hun ongenoegen hebben geuit over het systeem van de belasting op de jaarrente.

Het lid dient een amendement n° 67 in (Stuk n° 444/5, blz. 22) in om artikel 14 te vervangen door de volgende bepaling :

« Les nouvelles primes restent déductibles, mais sur la base d'un barème fiscal uniforme ».

Contrairement à la présente disposition, qui a d'ailleurs clairement pour seul objet d'augmenter rapidement les recettes fiscales de l'Etat, l'amendement n° 67 présente l'avantage de maintenir le régime actuel pour les contrats existants.

Le système proposé est socialement équitable. Les nouvelles primes restent soumises aux règles existantes en matière de déductibilité, *mais* sur la base d'un barème fiscal uniforme.

L'orateur laisse au gouvernement le soin de déterminer le type de barème le mieux adapté en la matière.

*
* *

Les amendements n°s 33 de M. Daems et 56 de MM. Michel et de Clippele (doc. n° 444/5, pp. 6 et 17) visent à supprimer l'article 16.

L'amendement n° 57 de MM. Michel et de Clippele (doc. n° 444/5, p. 17) propose de supprimer l'article 16, 1°.

L'amendement n° 116 de M. Platteau (doc. n° 444/7, p. 19) tend à supprimer l'article 16, 2°.

Il est à chaque fois renvoyé à la justification.

*
* *

Le premier intervenant estime que la taxe exceptionnelle sur les versements affectés à une épargne à long terme prévue à l'article 59 du projet a, plus que toute autre mesure, ébranlé la confiance dont jouit le secteur des assurances. Même si le gouvernement décidait, comme l'espère le membre, de retirer cette mesure, certains experts estiment que le secteur aurait besoin de plusieurs années pour se remettre de ce choc psychologique.

Il prend acte de ce que les discussions avec les représentants des compagnies d'assurances se poursuivent toujours, du moins selon le Ministre. Jusqu'à présent, ce dialogue n'a toutefois produit aucun résultat.

L'intervenant réitère ses craintes quant à l'évolution de l'emploi. Il estime que c'est le gouvernement qui est responsable de cette crise, la plus grave depuis la seconde guerre mondiale.

Il fait observer incidemment que les taxes et cotisations complémentaires sur l'assurance automobile s'élèvent à 26 % en Belgique alors qu'elles s'élèvent tout au plus à 4 à 5 % au Luxembourg, aux Pays-Bas et en Allemagne.

« De nieuwe premies blijven aftrekbaar als voorheen, maar dan wel op basis van een eenvormige belastingschaal ».

In tegenstelling met de huidige bepaling, die overigens klaarblijkelijk alleen maar dient om de Staat de mogelijkheid te bieden snel meer belastingen binnen te rijven, heeft amendement n° 67 het voordeel dat het de huidige regeling voor de bestaande overeenkomsten handhaaft.

Uit een sociaal oogpunt bekeken is de voorgestelde regeling billijk. Wat de aftrekbaarheid betreft, blijven de nieuwe premies aan de bestaande regels onderworpen, maar dan wel op basis van een eenvormige belastingschaal.

Spreker laat het aan de regering over om na te gaan welk type van belastingschaal in dat geval het meest aangewezen is.

*
* *

De amendementen n°s 33 van de heer Daems en 56 van de heren Michel en de Clippele (Stuk n° 444/5, blz. 6 en 17) beogen artikel 16 weg te laten.

Amendement n° 57 van de heren Michel en de Clippele (Stuk n° 444/5, blz. 17) stelt voor artikel 16, 1°, weg te laten.

Amendement n° 116 van de heer Platteau (Stuk n° 444/7, blz. 19) strekt ertoe artikel 16, 2°, weg te laten.

Er wordt telkens naar de verantwoording verwezen.

*
* *

De in artikel 59 van het ontwerp ingeschreven uitzonderlijke taks op de stortingen bestemd voor het lange termijnsparen, aldus *de eerste spreker*, heeft meer dan welke andere maatregel ook, het vertrouwen in de verzekeringssector geschokt. Zelfs wanneer de regering, zoals het lid verhoopt, deze maatregel alsnog zou intrekken, zal het volgens bepaalde deskundigen jaren duren vóór de sector zich van deze psychologische klap zal herstellen.

Hij neemt acte van het feit dat, volgens de Minister althans, de besprekingen met de vertegenwoordigers van de verzekeringsmaatschappijen nog steeds worden voortgezet. Op heden heeft deze dialoog evenwel nog geen enkel resultaat opgeleverd.

Spreker vreest voor de evolutie van de werkgelegenheid. Volgens hem berust de schuld voor deze crisis — de grootste sinds de tweede wereldoorlog — hoe dan ook bij de regering.

Hij merkt terloops op dat de taksen en aanvullende bijdragen op de autoverzekering in België oplopen tot 26 % terwijl ze in Luxemburg, Nederland en Duitsland hooguit 4 à 5 procent bedragen.

La taxe sur les versements affectés à une épargne à long terme qui est prévue dans le projet ne fera qu'accroître ce handicap concurrentiel.

C'est la raison pour laquelle *M. Platteau présente un amendement n° 117* (Doc. n° 444/7, p. 19) tendant à supprimer l'article 59.

Les amendements n°s 19 de *Mme Dillen et de M. Van den Eynde* (Doc. n° 444/4, p. 2) et 60 de *MM. Michel et de Clippele* (Doc. n° 444/5, p. 19) ont le même objet.

Les mêmes auteurs présentent, en ordre subsidiaire, les amendements n°s 61 et 62 (Doc. n° 444/5, pp. 19-20) qui tendent à supprimer certaines parties de cet article.

Un membre demande comment exactement a été calculé le taux de la taxe (1,4 %) (prévu à l'article 183ter decies proposé).

Le Ministre précise que ce taux a été calculé en fonction du produit global à obtenir des mesures concernant le secteur des assurances qui est prévu pour 1992.

Le membre constate que cette mesure est purement budgétaire.

Le Ministre en convient.

Il répète cependant que l'intention première du gouvernement était de réformer le système de la déductibilité fiscale des primes.

A l'époque, le secteur a demandé que cette mesure soit reportée. La taxe exceptionnelle proposée à présent constitue dès lors une alternative (provisoire) dans l'attente du résultat des négociations.

Le membre craint qu'en fin de compte la charge ne soit répercutée, en concertation avec le secteur, sur les bénéficiaires d'assurances-vie.

Le Ministre fait observer que ce qui a surtout mis en émoi le secteur des assurances, c'est la rumeur selon laquelle le gouvernement avait l'intention d'augmenter l'impôt sur le capital versé à l'expiration d'un contrat d'assurance-vie ou d'épargne-pension, ce qui n'a jamais été le cas.

Articles 15, 1° et 2° et 42, § 9

Plus-values de cessation et indemnités de compensation

1. Objet de la disposition

Le Ministre indique que les plus-values de cessation réalisées sur des immobilisations incorporelles (clientèle, fonds de commerce) ne sont imposables actuellement qu'à 16,5 % dans les limites de la règle du « 4 x 4 ». Ce taux est relevé à 33 %, toujours dans les limites de la règle du « 4 x 4 », dans des situations pour lesquelles on peut présumer que le passage d'une entreprise individuelle en société est motivé principalement par des raisons fiscales.

De in het ontwerp voorgestelde taks op de stortingen voor het lange-termijnsparen zal dit concurrentienadeel nog vergroten.

Om die reden wordt, bij amendement n° 117 (Stuk n° 444/7, blz. 19) van de heer Platteau voorgesteld artikel 59 te schrappen.

Hetzelfde wordt gevraagd in amendement n° 19 van mevrouw Dillen en de heer Van den Eynde (Stuk n° 444/4, blz. 2) alsmede in amendement n° 60 (Stuk n° 444/5, blz. 19) van de heren Michel en de Clippele.

Dezelfde auteurs stellen via hun amendementen n°s 61 en 62 (Stuk n° 444/5, blz. 19-20) in bijkomende orde voor bepaalde onderdelen van dit artikel te schrappen.

Een lid vraagt hoe het (in het voorgestelde artikel 183ter decies bepaalde) percentage van de taks (1,4 %) precies werd berekend.

De Minister legt uit dat dit percentage werd berekend aan de hand van de voor 1992 voorgestelde totale opbrengst van de maatregelen betreffende de verzekeringssector.

Het lid stelt vast dat deze maatregel een louter budgettair karakter heeft.

De Minister ontkent dat niet.

Hij herhaalt echter dat de regering oorspronkelijk een hervorming wou van de fiscale aftrekbaarheid van de premies.

De sector heeft toen om uitstel gevraagd. De thans voorgestelde uitzonderlijke taks is bijgevolg een (voorlopig) alternatief, in afwachting van het resultaat van de onderhandelingen.

Het lid vreest dat uiteindelijk de last in samenspraak met de sector zal worden afgewenteld op de begunstigden van de levensverzekeringen.

De Minister merkt op dat de schok in de verzekeringssector in de eerste plaats werd veroorzaakt door het gerucht als zou de regering van plan zijn geweest de belasting te verhogen op het bij het einde van een levensverzekeringscontract of een contract inzake pensioensparen, gestorte kapitaal, wat ze nooit heeft overwogen.

Artikelen 15, 1° en 2° en 42, § 9

Stopzettingsmeerwaarden en vergoedingen als compensatie voor een vermindering van de beroepswerkzaamheid

1. Doel van de bepaling

De Minister wijst erop dat de stopzettingsmeerwaarden op immateriële vaste activa (klantenbestand, goodwill) op dit ogenblik slechts tegen 16,5 % kunnen worden belast binnen de perken van de « 4 x 4 »-regel. Dat percentage wordt — nog steeds binnen de perken van de « 4 x 4 »-regel — tot 33 % opgetrokken, als men er van uit kan gaan dat de omvorming van een eenmansbedrijf tot een vennootschap voornamelijk om belastingredenen gebeurt.

Le taux de 16,5 % sera dorénavant réservé aux plus-values de cessation et indemnités obtenues ou constatées :

- à l'occasion d'une cessation d'activité survenant à partir de l'âge de 60 ans;
- à la suite du décès;
- à l'occasion d'une cessation définitive forcée ou d'un « acte forcé » (acte résultant d'un sinistre, d'une expropriation, d'une réquisition en propriété ou d'un autre événement analogue);
- résultant d'un handicap contraignant le contribuable à cesser définitivement son activité (la notion d'handicap est reprise de la définition donnée à l'article 135, alinéa 1^{er}, 1^o, du CIR).

L'entrée en vigueur est prévue pour les plus-values de cessation résultant de cessations intervenues à partir du 6 avril 1992 et pour les indemnités obtenues à la suite d'actes survenus à partir de la même date.

2. Discussion

Compte tenu de la date d'entrée en vigueur, un membre demande quels sont les moyens de preuve dont disposeront les personnes concernées pour démontrer que la cessation d'activité ou l'acte entraînant une réduction de l'activité professionnelle est intervenue avant le 6 avril 1992.

Un second intervenant souhaiterait savoir en fonction de quels critères la date du 6 avril 1992 a été retenue.

Lors d'une cessation d'activité, une convention est signée entre le cédant et le cessionnaire. Toutefois entre la date de la signature et celle de l'enregistrement de l'acte notarié, il s'écoule en général un certain délai, ne fût-ce que pour des raisons pratiques.

Quelle sera la date prise en compte pour l'application de la présente disposition dans l'hypothèse où la convention est signée avant le 6 avril mais l'enregistrement de l'acte notarié n'a lieu qu'après cette date ?

Le Ministre indique que la date du 6 avril 1992 est la date où la mesure a été rendue publique, et ce pour éviter que ne se multiplie le nombre d'opérations de cessation (en vue d'éluder la mesure) entre le moment où la décision est prise par le gouvernement et celui de la publication de la loi au *Moniteur belge*. Il renvoie à ce propos à l'avis publié dans le *Moniteur belge* du 22 avril 1992 (p. 8948).

Quant à la date d'entrée en vigueur, il résulte de l'article 42, § 9, du projet, que la cessation doit être survenue avant le 6 avril 1992 pour pouvoir bénéficier du régime actuel de taxation à 16,5 %. Dans cette hypothèse, le contribuable devra établir que la cessation définitive a eu lieu avant le 6 avril 1992.

Het tarief van 16,5 % blijft voortaan beperkt tot de stopzettingsmeerwaarden en vergoedingen die worden verkregen of vastgesteld naar aanleiding van :

- de stopzetting van de werkzaamheid vanaf de leeftijd van 60 jaar;
- een overlijden;
- een gedwongen definitieve stopzetting of een « gedwongen handeling » (handeling die voortvloeit uit een schadegeval, een onteigening, een opeising in eigendom of een andere, soortgelijke gebeurtenis);
- een gedwongen definitieve stopzetting die het gevolg is van een handicap van de belastingplichtige (artikel 135, eerste lid, 1^o, van het WIB bepaalt wat onder « handicap » moet worden verstaan).

Deze bepalingen zullen gelden voor stopzettingsmeerwaarden die vanaf 6 april 1992 wegens stopzetting van de werkzaamheid werden verwezenlijkt en voor alle vergoedingen die werden verkregen voor de vanaf diezelfde datum gestelde handelingen.

2. Bespreking

Rekening houdend met de datum waarop de bepalingen in werking treden, wenst een lid te vernemen hoe iemand kan aantonen dat het bedrijf vóór 6 april 1992 werd stopgezet of de beroepswerkzaamheid vóór die datum als gevolg van een handeling is verminderd.

Een tweede spreker wenst te vernemen op grond van welke criteria 6 april 1992 als datum werd gekozen.

Bij de stopzetting van de werkzaamheid sluiten overdrager en overnemer een overeenkomst. Tussen de dag waarop die overeenkomst wordt ondertekend en de registratie van de notariële akte verloopt meestal enige tijd, al was het maar om praktische redenen. Met welke datum zal rekening worden gehouden om voornoemde bepaling toe te passen als de overeenkomst vóór 6 april 1992 werd ondertekend, maar de notariële akte pas na die datum werd geregistreerd ?

De Minister verklaart dat voor 6 april 1992 werd gekozen omdat op die dag de maatregel bekend werd gemaakt. Zo kon men voorkomen dat in de tijd tussen de regeringsbeslissing en de bekendmaking van de wet in het *Belgisch Staatsblad* plots tal van bedrijven zouden worden stopgezet met als enige doel de maatregel te ontwijken. Hij verwijst in dat verband naar het bericht dat in het *Belgisch Staatsblad* van 22 april 1992 (blz. 8948) is verschenen.

Inzake de datum van de inwerkingtreding blijkt uit artikel 42, § 9, van het ontwerp dat de stopzetting vóór 6 april 1992 moet zijn *doorgevoerd* om aanspraak te kunnen maken op de huidige regeling, met name een belasting tegen 16,5 %. In een dergelijk geval zal de belastingplichtige moeten aantonen dat de definitieve stopzetting vóór 6 april 1992 is gebeurd.

Concernant les moyens de preuve, il faut préalablement distinguer deux situations :

— en cas d'apport du fonds de commerce à une société;

— en cas de quasi-apport dans les deux ans de la constitution de la société, opération qui suppose deux rapports à établir :

a) le rapport des administrateurs (élus après constitution de la société) qui doit indiquer l'intérêt de la société à cette acquisition;

b) le rapport du réviseur d'entreprise sur l'évaluation.

Ces rapports doivent être déposés au Greffe du Tribunal de commerce dans les 15 jours de l'acte définitif (article 10 des lois coordonnées sur les sociétés commerciales).

Si l'apport a lieu par acte notarié et à condition que la constitution de la société, l'apport et la cessation d'activité aient lieu simultanément, la date de l'acte fera preuve authentique.

En cas de non-simultanéité entre apport et cessation, si l'apport n'a pas eu lieu par acte notarié et pour les quasi-apports, il faudra établir la date effective de cessation.

Divers éléments de fait peuvent être utilisés. La date de dépôt des rapports au Greffe ne donne pas la date exacte de la cessation d'activité, mais permet de l'approcher. Un autre moyen pourrait être l'arrêt des facturations à partir d'un moment déterminé ou la date de rentrée du formulaire qui doit être envoyé à l'Administration de la TVA en cas de cessation de l'assujettissement.

En résumé, si la cessation est simultanée à l'apport, le moment de la cessation coïncide avec la date de la convention. Si la cessation a eu lieu avant ou après l'apport ou en cas de quasi-apport, il appartient au contribuable d'établir, par toute voie de droit, la date effective de la cessation d'activité. L'administration examinera la réalité de ladite date, compte tenu de l'effet d'annonce de la mesure, des délais et de la séquence des formalités prescrites par les lois coordonnées sur les sociétés commerciales et des factures et autres documents et formalités TVA. Il sera donné instruction à l'administration d'être rigoureuse dans la vérification des éléments de fait.

Le même intervenant estime que le contribuable qui cède son fonds de commerce à une autre personne physique avant l'âge de 60 ans devrait pouvoir bénéficier du régime de taxation préférentiel (16,5 %), étant donné que, dans ce cas, il n'y a généralement aucune intention de fraude.

Le Ministre fait remarquer que le cessionnaire (personne physique) pourrait servir de simple inter-

Voor de bewijsmiddelen dient vooraf een onderscheid tussen twee situaties te worden gemaakt :

— de inbreng van de goodwill in een vennootschap;

— de oneigenlijke inbreng van goodwill binnen twee jaar na de oprichting van de vennootschap, hetgeen de opmaak van twee verslagen vereist :

a) het verslag van de bestuurders (gekozen na de oprichting van de vennootschap), waaruit moet blijken dat de vennootschap baat heeft bij die inbreng;

b) het verslag van de bedrijfsrevisor over de evaluatie.

Die verslagen moeten overeenkomstig artikel 10 van de gecoördineerde wetten op de handelsvennootschappen binnen vijftien dagen na de dagtekening van de definitieve akte neergelegd worden ter griffie van de rechtbank van koophandel.

De datum van de akte wordt beschouwd als authentiek bewijs wanneer de inbreng bij notariële akte geschiedt en op voorwaarde dat de oprichting van de vennootschap, de inbreng en de stopzetting gelijktijdig plaatsvonden.

Ingeval de inbreng en de stopzetting niet gelijktijdig zijn verlopen, of wanneer de inbreng niet bij notariële akte is gedaan en voor de oneigenlijke inbreng, moet de datum van de effectieve stopzetting worden vastgesteld.

Verscheidene feitelijke gegevens komen daarvoor in aanmerking. De datum waarop de verslagen ter griffie werden neergelegd, geeft niet de precieze datum van de stopzetting weer, maar men komt al in de buurt. Een ander hulpmiddel zou het einde van de facturering vanaf een bepaald tijdstip kunnen zijn, of de datum van indiening van het formulier dat naar de BTW-administratie moet worden gestuurd ingeval men niet langer BTW-plichtig is.

Samenvattend kan men stellen dat wanneer de stopzetting gelijktijdig met de inbreng gebeurt, het tijdstip van de stopzetting overeenstemt met de datum van de overeenkomst. Wanneer de stopzetting vóór of na de inbreng gebeurt of in geval van oneigenlijke inbreng, moet de belastingplichtige door alle wettelijke middelen het bewijs leveren van de effectieve datum van de stopzetting. De administratie zal nagaan of de desbetreffende datum klopt, gelet op het « announcement-effect » van de maatregel, de termijnen en de opeenvolging van de door de gecoördineerde wetten op de handelsvennootschappen vereiste formele procedure alsook de facturen en andere BTW-stukken en -formaliteiten. De administratie zal aangemaand worden streng toe te zien op de controle van de feitelijke gegevens.

Dezelfde spreker is van oordeel dat een belastingplichtige die, vóór hij 60 jaar oud is, zijn handelszaak aan een andere natuurlijke persoon overlaat, de regeling met het voorkeurtarief (16,5 %) moet kunnen genieten, aangezien het in dat geval meestal niet de bedoeling is te frauderen.

De Minister merkt op dat de overnemer (natuurlijke persoon) gewoon als tussenpersoon kan optreden

médiaire et céder ensuite le fonds de commerce à une société.

L'amendement n° 54 de MM. Michel et de Clippele (Doc. n° 444/5, p. 15) tend à supprimer les présentes dispositions. Il est renvoyé à la justification.

L'amendement n° 103 (Doc. n° 444/7, pp. 13-14) de *M. Langendries et consorts* tend à modifier comme suit l'article 15 :

a) au 1^{er}, alinéa 1^{er}, remplacer les mots « dans la mesure où elles n'excèdent pas quatre fois la moyenne des bénéfices ou profits nets » par les mots « dans la mesure où elles n'excèdent pas les bénéfices ou profits nets »;

b) au 1^{er}, remplacer le deuxième alinéa par la disposition suivante :

« Par bénéfices ou profits nets imposables de chacune des années visées à l'alinéa précédent, on entend les revenus déterminés conformément à l'article 23, § 2, 1^{er}, mais à l'exception des revenus imposés distinctement conformément à la présente sous-section ».

Un des auteurs précise que, pour évaluer les plus-values de cessation, il est toujours tenu compte d'une période de référence de quatre ans.

L'application de cette règle (stricte) des quatre ans pose néanmoins un problème pour les entreprises qui n'existent pas encore depuis quatre ans.

L'amendement tend précisément à résoudre ce problème.

Le Ministre estime également que cet amendement simplifie et clarifie le texte de l'article 15.

Un membre fait observer qu'au cours de ses premières années d'activité, une entreprise enregistre souvent des pertes.

Un autre membre réplique que, dans un tel cas, il n'y aura pas non plus de plus-values de cessation. Il ne faudra dès lors payer aucun impôt.

L'intervenant précédent fait observer que non seulement l'article 15 du projet à l'examen porte le taux d'imposition sur les plus-values de cessation de 16,5 à 33 % mais qu'en outre, en vertu de l'article 70 du projet de loi portant des dispositions sociales et diverses (Doc. n° 480/1-91/92, p. 36) ces mêmes plus-values de cessation seront désormais considérées comme des revenus professionnels et donneront donc lieu également à la perception de cotisations sociales (voir également le rapport de M. Sleetx, Doc. n° 480/12-91/92, p. 12).

Plusieurs membres estiment qu'il n'est que juste que les plus-values de cessation soient prises en considération pour le calcul des cotisations sociales.

Les transformations de plus en plus fréquentes d'entreprises personnelles en sociétés risquent de vider le statut social des travailleurs indépendants de sa substance.

Un autre membre estime que les plus-values de cessation doivent être considérées comme des reve-

en de handelszaak nadien aan een vennootschap overdragen.

Amendement n° 54 van de heren Michel en de Clippele (Stuk n° 444/5, blz. 15) strekt ertoe de onderhavige bepalingen weg te laten. Er wordt naar de verantwoording verwezen.

Amendement n° 103 (Stuk n° 444/7, blz. 13-14) van *de heer Langendries c.s.* strekt ertoe artikel 15 te wijzigen als volgt :

a) in 1^o, eerste lid, worden de woorden « in zover zij niet meer bedragen dan vier maal het gemiddelde van de belastbare netto-winst of -baten die in de vier jaren vóór de stopzetting » vervangen door de woorden « in zover zij niet meer bedragen dan de belastbare netto-winst of -baten die in de vier jaren vóór de stopzetting »;

b) 1^o, tweede lid, wordt vervangen door de volgende bepaling :

« Onder belastbare netto-winst of -baten van elk in het vorige lid bedoelde jaar wordt verstaan het overeenkomstig artikel 23, § 2, 1^o, vastgestelde inkomen, maar met uitzondering van de ingevolge deze onderafdeling afzonderlijk belaste inkomsten ».

Een van de auteurs legt uit dat bij de schatting van de stopzettingsmeerwaarden steeds wordt rekening gehouden met een referentieperiode van 4 jaar.

De toepassing van deze (stricte) vierjarenregel doet echter een probleem rijzen voor de bedrijven die nog geen vier jaar bestaan.

Het amendement is precies bedoeld om dat probleem op te lossen.

De Minister meent ook dat het amendement de tekst van artikel 15 eenvoudiger en duidelijker maakt.

Een lid merkt op dat een bedrijf tijdens de eerste jaren dikwijls verlies maakt.

Een ander lid repliceert dat er in dergelijk geval ook geen stopzettingsmeerwaarden zullen zijn. Dan hoeft er ook geen belasting op te worden betaald.

De vorige spreker wijst erop dat in artikel 15 van onderhavig ontwerp het tarief van de belasting op de stopzettingsmeerwaarden wordt verhoogd van 16,5 naar 33 %, maar dat daarenboven via artikel 70 van het wetsontwerp houdende sociale en diverse bepalingen (Stuk Kamer n° 480/1-91/92, blz. 36) dezelfde stopzettingsmeerwaarden als een bedrijfsinkomen worden gedefinieerd waardoor ze ook aan sociale bijdragen worden onderworpen (zie ook het verslag van de heer Sleetx - Stuk Kamer n° 480/12-91/92, blz. 12).

Verscheidene leden vinden het terecht dat deze stopzettingsmeerwaarden meegerekend worden voor de bepaling van de verschuldigde sociale bijdragen.

Als gevolg van de toenemende omvorming van eenmansbedrijven tot vennootschappen dreigt het sociaal statuut van de zelfstandigen immers te worden uitgehold.

Een ander lid is van oordeel dat stopzettingsmeerwaarden als occasionele of toevallige inkomsten moe-

nus occasionnels, donc non soumis à cotisations sociales.

L'intervenant suivant fait remarquer qu'il existe une contradiction entre le texte de l'article 15, 2°, et l'exposé des motifs (Doc n° 444/1, p. 19). S'il faut en croire l'exposé des motifs, les plus-values de cessation et indemnités obtenues en compensation d'un acte entraînant une réduction de l'activité professionnelle ne bénéficieront désormais plus de la taxation au taux de 16,5 %, que « pour autant qu'elles soient en outre obtenues ou constatées soit à l'occasion d'une cessation d'activité survenant à partir de l'âge de 60 ans, ou d'un acte survenant à partir de cet âge, soit à l'occasion du décès, soit à l'occasion d'une cessation définitive forcée ou d'un acte forcé ». En d'autres termes, pour pouvoir bénéficier du régime préférentiel en matière de taxation, le décès du contribuable ne peut survenir avant l'âge de 60 ans.

Pour éviter toute confusion, *le Ministre* répète que les conditions figurant à l'article 15, 2° ne sont pas cumulatives. Le taux de 16,5 % reste donc applicable aux plus-values de cessation et indemnités obtenues ou constatées :

- soit à l'occasion d'une cessation d'activité survenant à partir de 60 ans;
- soit à la suite du décès;
- soit à l'occasion d'une cessation définitive forcée ou d'un acte forcé (sinistre, expropriation, réquisition en propriété ou un autre événement de force majeure);
- soit à la suite d'un handicap, tel que défini à l'article 135, alinéa 1^{er}, 1°, du CIR 1992.

Le même orateur attire l'attention sur le fait que les présentes dispositions ne tiennent pas compte des cas où une cessation définitive d'activité en tant qu'indépendant intervient à la suite d'un divorce ou de la maladie du conjoint aidant.

Le Ministre fait remarquer qu'il est très difficile de trouver une formulation qui n'ouvre pas la porte à des abus.

Le membre estime qu'il faudrait trouver une définition socialement plus juste de la « cessation définitive forcée ».

Il introduit un amendement n° 75 (Doc n° 444/7, p. 1) à cet effet.

Cet amendement apporte trois modifications au texte de l'article proposé :

1. la cessation d'activité peut intervenir à partir de 55 ans (au lieu de 60);
2. outre le décès, la maladie et l'invalidité du contribuable ou du conjoint aidant ainsi que le divorce sont admis comme raisons suffisantes pour cesser ses activités;
3. toute cessation définitive qui ne constitue pas une transformation en société dans un intérêt essentiellement personnel est également admise.

ten worden beschouwd, waarop geen sociale bijdragen worden geheven.

De volgende spreker merkt op dat er een tegenstrijdigheid bestaat tussen de tekst van artikel 15, 2°, en de memorie van toelichting (Stuk n° 444/1, blz. 19). Volgens de memorie van toelichting zijn de stopzettingsmeerwaarden en de vergoedingen verkregen als compensatie voor een vermindering van de beroeps-werkzaamheid nog slechts aan de aanslag van 16,5 % onderworpen « voor zover ze worden verkregen of vastgesteld naar aanleiding van hetzij de stopzetting van de werkzaamheid vanaf de leeftijd van 60 jaar of een handeling die plaatsvindt vanaf dezelfde leeftijd, hetzij het overlijden, hetzij naar aanleiding van een gedwongen definitieve stopzetting of een gedwongen handeling ». Met andere woorden : om het voorkeurtarief inzake belastingen te kunnen genieten, mag de belastingplichtige niet overlijden vóór de leeftijd van 60 jaar.

Om verwarring te voorkomen, herhaalt *de Minister* dat de voorwaarden vermeld in artikel 15, 2°, niet cumuleerbaar zijn. De aanslagvoet van 16,5 % blijft derhalve van toepassing op de stopzettingsmeerwaarden en de vergoedingen als compensatie verkregen of vastgesteld :

- *hetzij* naar aanleiding van de stopzetting van de werkzaamheid vanaf de leeftijd van 60 jaar;
- *hetzij* na het overlijden;
- *hetzij* naar aanleiding van een gedwongen definitieve stopzetting of een gedwongen handeling (schadegeval, onteigening, opeising in eigendom of een ander geval van overmacht);
- *hetzij* ten gevolge van een handicap zoals bedoeld bij artikel 135, eerste lid, 1°, van het WIB 1992.

Dezelfde spreker vestigt de aandacht op het gegeven dat de voorliggende bepalingen geen rekening houden met de gevallen van definitieve stopzetting van de werkzaamheid als zelfstandige ten gevolge van een scheiding of van een ziekte van de medehelpende echtgenoot.

De Minister merkt op dat het zeer moeilijk is een formulering te vinden die misbruiken uitsluit.

Het lid is van oordeel dat er een sociaal rechtvaardiger definitie van het begrip « gedwongen definitieve stopzetting » moet worden gevonden.

Hij dient daartoe een amendement n° 75 in (Stuk n° 444/7, blz. 1).

Dit amendement brengt drie wijzigingen aan in de tekst van het voorgestelde artikel :

1. de stopzetting van de werkzaamheid kan gebeuren vanaf 55 (in plaats van 60) jaar;
2. naast het overlijden worden ook de ziekte en de invaliditeit van zowel de belastingplichtige als van zijn medewerkende echtgeno(o)t(e) alsook de scheiding als voldoende reden voor de stopzetting aangevaard;
3. elke definitieve stopzetting die geen omvorming tot vennootschap betreft met overwegend persoonlijk belang wordt eveneens aanvaard.

L'auteur de l'amendement comprend que le gouvernement veuille empêcher toute évasion fiscale par le biais de la transformation d'entreprises personnelles en sociétés.

Son amendement respecte cet objectif, mais confie un caractère plus humain à la modification proposée.

Le Ministre partage la préoccupation de l'auteur. Le texte de l'amendement est toutefois formulé en des termes si généraux qu'il donnera sans aucun doute lieu à des abus.

La limite d'âge proposée (55 ans) est en outre trop basse.

Enfin, il faut que la définition des notions de « maladie » et d'« invalidité » ne soit pas plus large que celle qui en est donnée dans le Code des impôts sur les revenus (par exemple, à l'article 135 du CIR 1992, une invalidité d'au moins 66 %).

Le membre souligne la différence qu'il y a entre l'invalidité réelle et l'invalidité économique (c'est-à-dire les conséquences en ce qui concerne l'exercice de l'activité professionnelle).

En outre, le projet ne tient aucun compte de la situation du conjoint aidant (décès, maladie, invalidité, séparation), dont peut également dépendre la décision de poursuivre ou de cesser l'activité.

Le Ministre reconnaît que le projet ne tient pas compte de la situation du conjoint aidant. C'est là le seul point sur lequel l'article 15 proposé lui paraît perfectible.

On peut toutefois difficilement s'écarter de la définition de la notion d'« invalidité » qui est donnée à l'article 135 du CIR 1992.

Plusieurs membres s'efforcent de reformuler l'article 15 de manière à ce que les plus-values de cessation soient également imposées au taux de 16,5 % (au lieu de 33 %) :

1. en cas de cessation partielle de l'activité par suite d'une invalidité inférieure aux 66 % requis (par l'article 135, 1^o, CIR 1992);

2. en cas de cessation d'activité à la suite d'une maladie, d'une invalidité ou du décès du conjoint aidant;

3. en cas de cessation d'activité à la suite du divorce.

Le Ministre fait observer que la première proposition est difficile à appliquer (un lien doit en effet être établi entre le degré d'invalidité et la réduction correspondante de l'activité).

Le gouvernement craint en outre que l'on tente d'échapper au taux d'imposition de 33 % en invoquant des cessations partielles d'activité successives.

En ce qui concerne le deuxième problème (maladie, invalidité ou décès du conjoint aidant), le texte proposé à l'article 15 peut suffire.

Le texte ne précise en effet pas *quelle* est la personne dont le décès, la maladie ou l'invalidité (dans les

De auteur van het amendement begrijpt dat de regering de belastingontwijking via de omvorming van de eenmansbedrijven tot vennootschappen wil tegengaan.

Zijn amendement eerbiedigt deze doelstelling, doch maakt de voorgestelde wetswijziging een stuk menselijker.

De Minister deelt de zorg van de indiener. De tekst van het amendement is echter zo algemeen gesteld dat hij ongetwijfeld aanleiding zal geven tot misbruiken.

De voorgestelde leeftijdsgrens (55 jaar) is daarenboven te laag.

Ten slotte moeten ook de begrippen « ziekte » en « invaliditeit » beperkt worden tot de omschrijving die daaraan in het Wetboek van de inkomstenbelastingen wordt gegeven (bijvoorbeeld in artikel 135 WIB 1992 : een invaliditeit van ten minste 66 %).

Het lid wijst op het verschil tussen de werkelijke en de economische invaliditeit (dat zijn de gevolgen voor de uitoefening van de beroepsactiviteit).

Daarenboven houdt het ontwerp geen rekening met de situatie van de medewerkende echtgeno(o)t(e) (overlijden, ziekte, invaliditeit, scheiding) die ook gevolgen kan hebben voor het al dan niet stopzetten van de werkzaamheid.

De Minister geeft toe dat momenteel geen rekening wordt gehouden met de toestand van de medewerkende echtgeno(o)t(e). Alleen op dit punt lijkt het voorgestelde artikel 15 voor verbetering vatbaar.

Van de notie « invaliditeit » als beschreven in artikel 135 WIB 1992 kan echter bezwaarlijk worden afgeweken.

Enkele leden pogen een nieuwe formulering van artikel 15 te vinden, waarbij de stopzettingsmeerwaarden eveneens tegen 16,5 % (in plaats van 33 %) worden belast :

1. bij een gedeeltelijke stopzetting van de werkzaamheid als gevolg van een invaliditeit die kleiner is dan de (in artikel 135, 1^o WIB 1992) vereiste 66 %;

2. bij een stopzetting van de werkzaamheid veroorzaakt door de ziekte, de invaliditeit of het overlijden van de medewerkende echtgeno(o)t(e);

3. bij een stopzetting van de werkzaamheid ingevolge scheiding.

De Minister merkt op dat het eerste voorstel moeilijk toepasbaar is (er dient immers een verband te worden gelegd tussen de graad van invaliditeit en de corresponderende vermindering van de werkzaamheid).

Daarenboven vreest de regering een omzeiling van de belasting van 33 procent via opeenvolgende gedeeltelijke verminderingen van de werkzaamheid.

Met betrekking tot het tweede probleem (ziekte, invaliditeit of overlijden van de medewerkende echtgeno(o)t(e) kan de voorgestelde tekst van artikel 15 volstaan.

Deze tekst bepaalt immers niet *wiens* overlijden, ziekte of invaliditeit (steeds binnen de perken van

limites de l'article 135 CIR 1992) confère à la cessation le caractère de cessation définitive forcée.

Le Ministre confirme dès lors que le texte de l'article 15 doit se comprendre comme suit : les plus-values de cessation doivent être taxées au taux (réduit) de 16,5 % lorsque le contribuable lui-même ou son conjoint aidant voire un enfant qui est indispensable à l'exercice de l'activité décède ou est frappé d'une maladie ou d'un handicap dans les limites de l'article 135 CIR 1992.

Le Ministre déclare que le gouvernement répond ainsi à une préoccupation légitime, qui fait l'objet de l'amendement n° 75 (Doc. n° 444/7) de M. Olaerts.

Enfin, une cessation d'activité pour cause de divorce (la troisième proposition) ne peut être admise, étant donné qu'un divorce entre époux peut difficilement être considéré comme un acte forcé (indépendant de la volonté de l'intéressé).

Lorsque, dans le texte proposé à l'article 15, il est question d'« un autre événement analogue », on entend toujours par là un événement qui survient indépendamment de la volonté de l'intéressé.

*
* *

L'intervenant suivant souhaite consacrer son intervention aux articles 15, 1° et 2° (plus-values de cessation) et 38 (plus-values forcées) du présent projet.

Il déplore que le taux de taxation distinct de 16,5 % (appliqué jusqu'ici aux plus-values de cessation et indemnités obtenues en compensation d'un acte entraînant une réduction de l'activité professionnelle) soit majoré à 33 %, et ce pour trois raisons :

- 1) les modifications constantes de la législation en la matière rendent la compréhension de l'ensemble de plus en plus difficile;
- 2) les présentes dispositions sont appliquées sans distinction, y compris aux entrepreneurs qui mettent fin de bonne foi à leurs activités;
- 3) les mesures proposées sont socialement injustes.

Concernant la complexité de la législation fiscale, le membre renvoie à l'avis du Conseil d'Etat qui critique la fréquence des modifications apportées à cette législation et plaide en faveur d'« un retour à une certaine stabilité législative » (Doc. n° 444/1, p. 101).

Si l'on tient compte des modifications apportées par les présentes dispositions, il faut donc distinguer trois régimes de taxation différents appliqués simultanément :

artikel 135 WIB 1992) de stopzetting het karakter van een gedwongen, definitieve stopzetting verleent.

De Minister bevestigt dus dat de tekst van artikel 15 zo moet worden opgevat dat de stopzettingsmeerwaarden tegen het (verlaagd) tarief van 16,5 procent moeten worden belast wanneer hetzij de belastingplichtige zelf, hetzij de medewerkende echtgenoot(e), hetzij zelfs een kind dat onmisbaar is voor de uitoefening van de werkzaamheid overlijdt of binnen de perken van artikel 135 WIB 1992 ziek of gehandicapt wordt.

Op die manier, aldus de Minister, komt de regering tegemoet aan een terechte bekommernis, die is verwoord in amendement n° 75 (Stuk n° 444/7) van de heer Olaerts.

Een stopzetting van de werkzaamheid wegens scheiding (het derde voorstel) ten slotte, kan niet worden aangenomen, daar een scheiding tussen echtgenoten bezwaarlijk als een gedwongen (onafhankelijk van de eigen wil) handeling kan worden beschouwd.

Wanneer in de voorgestelde tekst van artikel 15 sprake is van « een andere gelijkaardige gebeurtenis » dan impliceert zulks steeds een gebeurtenis die *buiten de wil van de betrokkene om tot stand komt*.

*
* *

De volgende spreker wil zijn uiteenzetting wijden aan de artikelen 15, 1° en 2°, (stopzettingsmeerwaarden) en 38 (gedwongen meerwaarden) van dit ontwerp.

Hij betreurt dat de afzonderlijke aanslag van 16,5 % (tot op heden toegepast op de stopzettingsmeerwaarden en de vergoedingen verkregen als compensatie voor een vermindering van de beroepswerkzaamheid) wordt opgetrokken tot 33 %, en wel om drie redenen :

- 1) de voortdurende wijzigingen van de wetgeving ter zake maken het steeds moeilijker de gehele wetgeving te begrijpen;
- 2) de voorliggende bepalingen worden zonder onderscheid toegepast, dus ook op de ondernemers die te goeder trouw hun werkzaamheden stopzetten;
- 3) de voorgestelde maatregelen zijn sociaal onrechtvaardig.

Met betrekking tot de ingewikkeldheid van de belastingwetgeving verwijst het lid naar het advies van de Raad van State, waarin kritiek wordt geuit op de frequentie van de wijzigingen van die wetgeving en waarin wordt gepleit voor een « terugkeer naar enige stabiliteit in de wetgeving » (Stuk n° 444/1; blz. 101).

Rekening houdend met de wijzigingen die door de voorliggende bepalingen worden aangebracht, moet een onderscheid worden gemaakt tussen drie verschillende belastingregelingen die tegelijkertijd worden toegepast :

— lorsque la cessation ou la réduction d'activité est survenue avant le 1^{er} janvier 1990, les plus-values sont soumises au taux réduit de 16,5 %;

— lorsque la cessation ou la réduction d'activité est survenue à partir du 1^{er} janvier 1990, les plus-values restent soumises au taux réduit de 16,5 %, dans la mesure où elles n'excèdent pas un montant égal à 4 fois la moyenne des bénéfices ou profits nets imposables afférents à l'activité délaissée réalisés au cours des quatre années qui précèdent celle de la cessation ou de la réduction d'activité (ancien article 93, § 1^{er}, 2^o, b) du CIR, tel que modifié par l'article 266 de la loi du 22 décembre 1989 portant des dispositions fiscales — *Moniteur belge* du 29 décembre 1989);

— lorsque la cessation ou la réduction d'activité survient à partir du 6 avril 1992, les plus-values sont soumises au taux de 33 %, sauf les exceptions prévues à l'article 171, 4^o, b, du CIR 1992, tel que modifié par le présent article 15, 2^o.

Par ailleurs, le membre constate que les présentes mesures, qui sont sensées mettre fin à certains abus, risquent de toucher également des contribuables qui ont agi de bonne foi.

Il estime que la définition de la « cessation définitive forcée » donnée par l'article 15, 2^o, est trop restrictive et ne tient pas compte de certaines circonstances indépendantes de la volonté du contribuable qui pourraient entraîner la cessation complète ou partielle de l'activité professionnelle (cessation forcée par suite de maladie ou d'invalidité, etc.)

Les présentes mesures frapperont directement les indépendants, et en particulier le secteur agricole dont les revenus ont déjà tellement diminué au cours des dernières années. Selon les représentants de ce secteur, ces dispositions entraîneront une perte appréciable de revenus en ce qui concerne les quotas laitiers (dans le cas où un agriculteur veut abandonner cette activité pour se consacrer à un autre secteur). Le Ministre peut-il confirmer cette affirmation ?

L'intervenant défend ensuite les *amendements* n^{os} 31 et 32 de M. Daems (Doc. n^o 444/5, pp. 5-6).

L'amendement n^o 31 tend à supprimer l'article 15, 1^o et 2^o, car il est, selon l'orateur, injustifiable de ne maintenir le taux préférentiel existant de 16,5 % que pour des cas presque théoriques de cessation complète et définitive de toute activité à partir de l'âge de 60 ans.

L'amendement n^o 32 vise à améliorer le texte en projet à l'article 15, 2^o, sur deux points :

a) le taux préférentiel de 16,5 % doit s'appliquer en cas de cessation partielle ou, en d'autres termes, en cas de cessation de chaque branche d'activité à partir de l'âge de 60 ans;

b) le taux de 16,5 % doit également s'appliquer en cas de cessation forcée avant l'âge de 60 ans, par

— wanneer de stopzetting of de vermindering van de werkzaamheid vóór 1 januari 1990 is geschied, zijn de meerwaarden onderworpen aan de beperkte aanslag van 16,5 %;

— wanneer de stopzetting of de vermindering van de werkzaamheid na 1 januari 1990 heeft plaatsgevonden, zijn de meerwaarden nog steeds onderworpen aan de beperkte aanslag van 16,5 % in zover zij niet meer bedragen dan vier maal het gemiddelde van de belastbare netto-winst of -baten die in de vier jaren vóór de stopzetting of de vermindering van de werkzaamheid zijn verkregen (oud artikel 93, § 1, 2^o, b), van het WIB gewijzigd bij artikel 266 van de wet van 22 december 1989 houdende fiscale bepalingen — *Belgisch Staatsblad* van 29 december 1989);

— wanneer de stopzetting of de vermindering van de werkzaamheid met ingang van 6 april 1992 gebeurt, geldt een aanslag van 33 %, behalve voor de uitzonderingen bepaald in artikel 171, 4^o, b, van het WIB 1992, zoals gewijzigd bij het voorliggende artikel 15, 2^o.

Voorts stelt het lid vast dat deze maatregelen die geacht worden bepaalde misbruiken een halt toe te roepen, ook de belastingplichtigen die te goeder trouw hebben gehandeld, dreigen te treffen.

Hij is van oordeel dat de in artikel 15, 2^o, gegeven omschrijving van « gedwongen definitieve stopzetting » te stringent is en geen rekening houdt met bepaalde omstandigheden die buiten de wil van de belastingplichtige om de gehele of gedeeltelijke stopzetting van de beroepswerkzaamheid zouden kunnen veroorzaken (gedwongen stopzetting ten gevolge van ziekte of invaliditeit enz.)

Deze maatregelen zullen voornamelijk de zelfstandigen treffen, in het bijzonder in de landbouwsector waar de jongste jaren al erg teruglopende inkomsten te noteren vielen. Mensen die deze sector vertegenwoordigen, stellen dat die bepalingen een aanzienlijke inkomstendaling zullen veroorzaken op het stuk van de melkquota (in geval een landbouwer deze werkzaamheid wenst te beëindigen om naar een andere sector over te stappen). Kan de Minister die bewering bevestigen ?

Vervolgens verdedigt spreker de *amendementen* n^{os} 31 en 32 van de heer Daems (Stuk n^o 444/5, blz. 5-6).

Amendement n^o 31 wil in artikel 15 de voorgestelde 1^o en 2^o weglaten omdat het volgens spreker onverantwoord is de bestaande gunstregeling van 16,5 % alleen te behouden voor bijna theoretische gevallen van algemene en totale stopzetting van elke werkzaamheid vanaf de leeftijd van 60 jaar.

Amendement n^o 32 wil de voorgestelde tekst van artikel 15, 2^o, in tweeërlei opzicht verbeteren :

a) de gunstregel van 16,5 % moet gelden bij gedeeltelijke stopzetting of, met andere woorden, bij stopzetting van elke bedrijfsafdeling vanaf de leeftijd van 60 jaar;

b) de 16,5 %-regel moet ook gelden bij handelingen die het gevolg zijn van gedwongen stopzetting

exemple en cas d'expropriation, de maladie ou d'invalidité dont la gravité empêche l'exercice de toute activité professionnelle.

Enfin, le membre souhaiterait savoir à quel taux seront soumises les plus-values réalisées après le 6 avril 1992, alors que la cessation d'activité est survenue avant cette date.

Le Ministre répète que la date prise en compte est celle de la cessation d'activité et renvoie aux explications fournies ci-avant en matière de preuve.

Plus généralement, les agriculteurs seront soumis aux présentes dispositions au même titre que les autres contribuables. Toutefois, l'exception prévue à l'article 15, 2°, à savoir la cessation définitive forcée ou par acte forcé, les concerne tout particulièrement.

Sont ainsi notamment visées les expropriations à la suite de grands travaux, qui privent les agriculteurs d'une partie de leurs revenus.

Le Ministre insiste sur le fait que même si l'expropriation a lieu dans le cadre d'un accord à l'amiable, l'opération sera assimilée à un cas de cessation forcée.

Le même orateur demande si le régime de taxation préférentiel peut s'appliquer aux primes versées par la Communauté européenne aux agriculteurs qui acceptent de mettre une partie de leurs terres en jachère.

Le Ministre observe qu'il s'agit d'une mesure incitative et non d'un acte forcé.

Un des orateurs précédents demande si les dispositions visées à l'article 15, 1° et 2°, s'appliquent également aux indemnités versées à l'exploitant (fermier) par le propriétaire d'une exploitation agricole lorsque celui-ci veut récupérer ses terres pour une autre destination.

Le Ministre considère que ces indemnités ne peuvent être considérées comme une plus-value.

L'avant-dernier intervenant rappelle que conformément à l'article 8 de la loi spéciale du 16 janvier 1989 relative au financement des Communautés et des Régions (*Moniteur belge* du 17 janvier 1989, 2^e édition), une concertation est organisée annuellement au sein du Comité de concertation gouvernement-exécutifs sur la politique fiscale. Cette concertation a-t-elle lieu régulièrement ? Le présent projet de loi-programme fiscal a-t-il été discuté au sein de ce Comité de concertation ?

Le Ministre répond que le présent projet de loi ne doit pas donner lieu à une concertation étant donné qu'il n'affecte en rien la fiscalité des Communautés et des Régions.

Il confirme, par ailleurs, que, conformément à la loi de financement, une concertation est actuellement en préparation.

vóór de leeftijd van 60 jaar, bijvoorbeeld in geval van onteigening, als gevolg van ziekte of invaliditeit welke van die aard zijn dat de beroepswerkzaamheid niet meer kan worden uitgeoefend.

Ten slotte vraagt het lid aan welk percentage de na 6 april 1992 gerealiseerde stopzettingsmeerwaarden onderworpen zullen zijn wanneer de werkzaamheid vóór die datum werd stopgezet.

De Minister herhaalt dat alleen de datum van de stopzetting telt en verwijst naar de hiervoren gegeven toelichting inzake de bewijslast.

Meer algemeen gelden de geplande maatregelen evenzeer voor de landbouwers als voor de overige belastingplichtigen. De uitzondering waarin artikel 15, 2°, voorziet, met name de gedwongen definitieve stopzetting of de stopzetting naar aanleiding van een gedwongen handeling, is echter meer bepaald voor de landbouwers bedoeld.

Het gaat in dit geval vooral om onteigeningen voor de uitvoering van grote werken waardoor de landbouwers een gedeelte van hun inkomsten moeten derven.

De Minister legt er de nadruk op dat, zelfs als de onteigening in der minne geregeld wordt, zij met een gedwongen stopzetting zal worden gelijkgesteld.

Dezelfde spreker vraagt of de gunstregeling kan worden toegepast op de premies die de Europese Gemeenschap uitkeert aan landbouwers die ermee akkoord gaan een gedeelte van hun gronden braak te laten liggen.

De Minister merkt op dat het om een stimulans en niet om een gedwongen handeling gaat.

Een van de vorige sprekers vraagt of de in artikel 15, 1° en 2°, bedoelde bepalingen ook van toepassing zijn op de vergoedingen die aan de exploitant (landbouwer) worden uitbetaald door de eigenaar van een landbouwbedrijf als die zijn grond wil terugkrijgen om er een andere bestemming aan te geven.

De Minister is van oordeel dat deze vergoedingen niet als een meerwaarde kunnen worden aangemerkt.

De voorlaatste spreker memoreert dat overeenkomstig artikel 8 van de bijzondere wet van 16 januari 1989 betreffende de financiering van de Gemeenschappen en de Gewesten (*Belgisch Staatsblad* van 17 januari 1989, tweede editie) in het Overlegcomité regering-executieven jaarlijks overleg over het belastingbeleid wordt gepleegd. Heeft dit overleg geregeld plaats ? Is dit ontwerp van fiscale programmatwet in het Overlegcomité besproken ?

De Minister antwoordt dat dit wetsontwerp geen overleg behoeft, aangezien het hoegenaamd geen invloed op de belastingregeling van Gemeenschappen en Gewesten heeft.

Hij bevestigt overigens dat momenteel overeenkomstig de financieringswet een overlegronde in voorbereiding is.

Article 15bis (nouveau)

Primes d'émission

M. Langendries et consorts présentent un amendement (n° 93 — Doc. n° 444/7, p. 9) visant à insérer un article 15bis (nouveau), libellé comme suit :

« Art. 15bis. — L'article 184, alinéa 3, du même Code est remplacé par la disposition suivante :

« Les primes d'émission sont assimilées à du capital libéré ». »

Un des auteurs précise que certains prétendent que les primes d'émission ne sont pas comprises dans le capital libéré.

Cet amendement vise à établir clairement qu'il en va bien ainsi.

Article 16

Régime fiscal de l'épargne à long terme

Il est renvoyé à la discussion de l'article 14.

Article 17

Limitation de la déduction pour investissement

Il est renvoyé à la discussion de l'article 12.

Article 17bis (nouveau)

Revenus déductibles des bénéfices imposables

M. Langendries et consorts présentent un amendement n° 94 (Doc. n° 444/7, p. 9) tendant à supprimer à l'article 202, 1°, du CIR les mots « des intérêts des avances faites à une société étrangère et ».

Cet amendement est étroitement lié à l'amendement n° 92 (Doc. n° 444/7, pp. 8-9) présenté par les mêmes auteurs à l'article 1^{er}.

Articles 18 et 42, § 2

Déduction des revenus définitivement taxés (RDT) à concurrence de la partie du résultat provenant des bénéfices réservés et des dividendes distribués, à l'exclusion des frais professionnels non admis

1. *Objet de la disposition*

Le Ministre explique qu'à partir de l'exercice d'imposition 1993, il est proposé de ne plus faire porter la

Artikel 15bis (nieuw)

Uitgiftepremies

De heer Langendries c.s. dient een amendement (n° 93 — Stuk n° 444/7, blz. 9) in tot invoeging van een (nieuw) artikel 15bis, dat luidt als volgt :

« Art. 15bis. — Artikel 184, derde lid, van hetzelfde Wetboek, wordt vervangen door de volgende bepaling :

« Het gestort kapitaal omvat mede de uitgiftepremies ». »

Een der auteurs legt uit dat sommigen beweren dat de uitgiftepremies niet begrepen zijn in het gestort kapitaal.

Via dit amendement wordt duidelijk gemaakt dat dit wel degelijk het geval is.

Artikel 16

Fiscaal regime van het lange-termijnsparen

Er wordt verwezen naar de bespreking van artikel 14.

Artikel 17

Beperking van de investeringsaftrek

Er wordt verwezen naar de bespreking van artikel 12.

Artikel 17bis (nieuw)

Aftrekken van de belastbare winst

De heer Langendries c.s. stelt bij amendement n° 94 (Stuk n° 444/7, blz. 9) voor om in artikel 202, 1°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen de woorden « van interest van voorschotten toegestaan aan een buitenlandse vennootschap en » weg te laten.

Dit amendement hangt nauw samen met amendement n° 92 (Stuk n° 444/7, blz. 8-9) van dezelfde auteur op artikel 1.

Artikelen 18 en 42, § 2

Aftrek van de definitief belaste inkomsten (DBI) ten belope van het gedeelte van het resultaat voortkomend uit de niet-uitgekeerde winst en de uitgekeerde dividend, met uitzondering van de verworpen beroepskosten

1. *Doel van de bepaling*

De Minister verklaart dat wordt voorgesteld om vanaf het boekjaar 1993 de DBI's niet langer aftrek-

déduction des RDT sur la partie des frais professionnels non admis provenant de charges autres que :

- les impôts;
- les moins-values et réductions de valeur sur actions ou parts;
- les reprises d'immunités antérieurement octroyées qui ne sont que la réintégration dans le résultat sous la forme technique d'une dépense non admise (DNA), de bénéfices temporairement et conditionnellement immunisés (par exemple : provision pour passif social, immunité pour personnel supplémentaire affecté à la recherche scientifique).

2. Discussion

M. Daems propose, par voie d'amendement n° 34 (Doc. n° 444/5, p. 6), de supprimer l'article 18.

Il estime que la mesure proposée constitue un nouveau pas en arrière dans l'évolution générale qui tend à éviter autant que possible toute forme de double imposition des flux de revenus entre entreprises apparentées.

Cette mesure est en outre contraire à la directive européenne concernant le régime fiscal commun applicable aux sociétés mères et filiales, qui vient d'être transposée dans la législation belge par la loi du 23 octobre 1991 (*Moniteur belge* du 15 novembre 1991).

Dans leur amendement n° 58 (Doc. n° 444/5, pp. 17-18), MM. Michel et de Clippele proposent de remplacer *in fine* du § 2 proposé, les mots « à l'exception de ceux visés à l'article 198, 1° à 3° et 7° » par les mots « à l'exception de ceux visés aux articles 198, 1° à 3° et 7°, et 53, 7° et 8°, ainsi qu'à l'exception des 25 % de frais professionnels afférents à l'utilisation des voitures, voitures mixtes et minibus non déductibles en vertu de l'article 66 du Code des impôts sur les revenus 1992 ».

Les auteurs de l'amendement estiment que l'article 18 proposé réduit la déductibilité des « revenus définitivement taxés » et taxe des revenus qui en principe ne devraient plus l'être. L'article en projet va à l'encontre du principe de base « non bis in idem » en matière de taxation et d'impôt.

En effet, le fait d'augmenter le bénéfice d'une entreprise d'une série de dépenses et de charges que l'on détermine comme étant « non admises » n'a d'autre conséquence que de percevoir l'impôt sur les sommes ainsi déterminées.

Une série de « dépenses non admises » n'en restent pas moins autant de charges réelles pour l'entreprise, notamment : frais de vêtements, 50 % des frais de restaurant et réception et 25 % des frais de voitures, voitures mixtes et minibus (sauf frais de carburant).

Jusqu'à présent une société-mère ou holding ayant établi son bénéfice comptable avant impôt calcule le montant dû à l'impôt des sociétés. Pour ce faire, elle

baar te maken van het gedeelte van de verworpen beroepskosten die voortvloeien uit andere lasten dan :

- de belastingen;
- de minderwaarden en de waardeverminderingen op aandelen;
- de terugnemings van eerder toegekende vrijstellingen die eigenlijk gewoon neerkomen op het weer opnemen in het resultaat van tijdelijk en onder bepaalde voorwaarden vrijgestelde winst in de technische vorm van verworpen uitgaven (VU) (bijvoorbeeld provisie voor sociaal passief, vrijstelling voor extra personeel voor wetenschappelijk onderzoek).

2. Bespreking

De heer Daems stelt bij amendement n° 34 (Stuk n° 444/5, blz. 6) voor dit artikel 18 weg te laten.

Volgens hem betekent de voorgestelde maatregel opnieuw een stap terug in de algemene evolutie om elke vorm van dubbele belasting op inkomenstromen tussen verbonden ondernemingen zoveel mogelijk te vermijden.

Bovendien is deze maatregel strijdig met de Europese richtlijn betreffende de gemeenschappelijke fiscale regeling voor moedermaatschappijen en dochterondernemingen die bij de wet van 23 oktober 1991 (*Belgisch Staatsblad* van 15 november 1991) in de Belgische wetgeving werd geïntroduceerd.

Bij hun amendement n° 58 (Stuk n° 444/5, blz. 17-18) stellen de heren Michel en de Clippele voor om *in fine* van de voorgestelde § 2, de woorden « met uitzondering van die vermeld in artikel 198, 1° tot 3° en 7° » te vervangen door de woorden « met uitzondering van die vermeld in de artikelen 198, 1° tot 3° en 7°, en 53, 7° en 8°, alsmede van de 25 % beroepskosten met betrekking tot het gebruik van de voertuigen, voertuigen voor dubbel gebruik en minibussen die overeenkomstig artikel 66 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 niet aftrekbaar zijn ».

Volgens de auteurs van het amendement vermindert het voorgestelde artikel 18 de aftrekbaarheid van de « definitief belaste inkomsten » en heft het belastingen op inkomsten die in principe niet meer belast kunnen worden. Het druist daarmee in tegen het grondbeginsel « non bis in idem » inzake de heffing van taksen en belastingen.

De toevoeging van een aantal als « verworpen » beschouwde uitgaven en lasten aan de winst van een onderneming heeft immers slechts tot gevolg dat over de aldus omschreven bedragen belasting wordt geheven.

Niettemin blijven een reeks « verworpen uitgaven » voor de onderneming reële lasten, met name : kosten voor kleding, 50 % van de restaurant- en ontfaalkosten en 25 % van de uitgaven voor voertuigen, voertuigen voor dubbel gebruik en minibussen (brandstofkosten uitgezonderd).

Een moedermaatschappij of holding die de boekwinst vóór belastingen heeft bepaald, berekent thans zelf het aan vennootschapsbelasting verschuldigde

déduit les dividendes perçus de ses participations (RDT) et rajoute le montant des « dépenses non admises » (DNA).

En général le montant des RDT est largement supérieur au revenu du holding avant l'impôt, et le fait de rajouter le montant des DNA n'a pas pour effet de reconstituer une base taxable. Le holding ne paye donc pas d'impôt des sociétés.

Le projet de loi qui vise à supprimer la déductibilité des RDT à concurrence de la plupart des DNA va, selon les auteurs de l'amendement, entraîner pour les holdings une taxation sur des dépenses qui bien que qualifiées de dépenses non admises par la loi fiscale, sont des charges réelles pour l'entreprise.

Or, le procédé qui consiste à taxer des charges réelles devrait être supprimé pour l'ensemble des contribuables.

M. Langedries et consorts présentent un amendement n° 104 (Doc. n° 444/7, p. 14) tendant à compléter le § 2 de l'article 205 CIR 1992 proposé par ce qui suit :

« et des libéralités exonérées déduites des bénéfices en application des articles 199 et 200 ».

Un des auteurs renvoie à la justification de l'amendement.

Art. 18bis (nouveau)

Modifications diverses

Deux amendements tendent à insérer un article 18 (nouveau) dans le projet à l'examen.

1. L'amendement n° 87 du gouvernement (Doc. n° 444/7, p. 6) tend à corriger une erreur matérielle dans le texte (néerlandais) de l'article 215, troisième alinéa, 1°, du CIR 1992.

2. L'amendement n° 95 de *M. Langendries et consorts* (Doc. n° 444/7, p. 9) tend à abroger l'article 214, premier alinéa du CIR 1992 et est étroitement lié à l'amendement n° 92 des mêmes auteurs (Doc. n° 444/7, p. 8) à l'article 1^{er}.

Art. 18ter (nouveau)

Régime fiscal des intérêts d'avances

L'amendement n° 96 (Doc. n° 444/7, pp. 9-10) de *M. Langendries et consorts* tend à insérer un article 18ter (nouveau), libellé comme suit :

« Dans l'article 215, alinéa 3, 3°, du même Code, les mots « à l'exclusion des avances productives d'intérêts visées à l'article 184, alinéa 3, 2° qui, au même moment, sont consenties depuis moins d'un an, » sont supprimés. »

Cet amendement est également étroitement lié à l'amendement n° 92 des mêmes auteurs (Doc. n° 444/7, p. 8) à l'article 1^{er}.

bedrag. Daartoe vermindert zij haar winst met de uit haar deelnemingen verkregen dividendend (DBI's) en voegt er vervolgens het bedrag van de « verworpen uitgaven » (VU) aan toe.

Over het algemeen ligt het bedrag van de DBI's veel hoger dan dat van de inkomsten van de holding vóór belastingen, en door de toevoeging van het bedrag van de VU's wordt niet opnieuw een belastinggrondslag gevormd. De holding betaalt derhalve geen vennootschapsbelasting.

Het wetsontwerp dat beoogt de aftrekbaarheid van de DBI's voor de meeste VU's af te schaffen, zal er volgens de auteurs van het amendement toe leiden dat de holdings belasting moeten betalen op uitgaven die, hoewel ze door de belastingwetgeving als verworpen uitgaven worden bestempeld, voor de onderneming reële lasten zijn.

De regeling waardoor reële lasten worden belast, zou veeleer voor alle belastingplichtigen moeten worden afgeschaft.

De heer Langendries c.s. stelt bij amendement n° 104 (Stuk n° 444/7, blz. 14) voor de voorgestelde § 2 van artikel 205 WIB 1992 aan te vullen met de woorden :

« en de giften die in toepassing van de artikelen 199 en 200 van de winst worden afgetrokken ».

Een der auteurs verwijst naar de gedrukte verantwoording bij dit amendement.

Art. 18bis (nieuw)

Diverse wijzigingen

Er worden twee amendementen tot invoeging van een (nieuw) artikel 18bis ingediend :

1. Amendement n° 87 van de regering (Stuk n° 444/7, blz. 6) betreft de rechtzetting van een materiële vergissing in de (Nederlandse) tekst van artikel 215, 3° lid, 1°, WIB 1992.

2. Amendement n° 95 van de heer Langendries c.s. (Stuk n° 444/7, blz. 9) beoogt de opheffing van artikel 214, eerste lid, WIB 1992 en hangt nauw samen met amendement n° 92 van dezelfde auteur (Stuk n° 444/7, blz. 8) op artikel 1.

Art. 18ter (nieuw)

Fiscaal régime van de interesten van voorschotten

Amendement n° 96 (Stuk n° 444/7, blz. 9-10) van de heer Langendries c.s. beoogt de invoeging van een (nieuw) artikel 18ter, dat luidt als volgt :

« In artikel 215, derde lid, 3°, van hetzelfde Wetboek, worden de woorden « de in artikel 184, derde lid, 2°, vermelde rentegevende voorschotten die op dat ogenblik minder dan één jaar zijn toegestaan, niet inbegrepen » weggelaten. »

Ook dit amendement hangt nauw samen met amendement n° 92 van dezelfde auteurs (Stuk n° 444/7, blz. 8) op artikel 1.

Articles 19 à 21, 23, 24, 26 à 28, 30
et 42, §§ 2 et 12

Impôt des non-résidents

1. Objet des dispositions

Le Ministre indique que les dispositions visées ci-dessus tendent à apporter un certain nombre de corrections à l'impôt des non-résidents tel qu'il a été profondément remanié par la loi du 22 décembre 1989 portant des dispositions fiscales (*Moniteur belge* du 29 décembre 1989).

Il s'agit pour l'essentiel d'apporter les modifications suivantes :

— en ce qui concerne les revenus payés à des artistes et sportifs non-résidents, le précompte professionnel qui doit être retenu par l'organisateur sera rendu libératoire, de façon à éviter nombre de difficultés d'ordre pratique;

— en ce qui concerne les personnes physiques autres que celles qui ont en Belgique un foyer d'habitation (cadres étrangers), la loi du 22 décembre 1989 a instauré un régime de dépersonnalisation, tendant à ne plus tenir compte dans l'impôt belge de réductions et d'abattements propres à la situation personnelle du contribuable; le projet tend à mieux délimiter le cadre de cette dépersonnalisation et de permettre à ces contribuables de bénéficier de dispositions qui n'ont pas de rapport avec leur situation personnelle, comme les dispositions relatives aux versements anticipés et aux impositions distinctes (arriérés, etc.);

— le nouveau régime de taxation de ces mêmes contribuables aboutit normalement à soumettre à l'impôt des non-résidents tous les non-résidents qui sont propriétaires d'un immeuble en Belgique; sur le plan pratique, cela conduirait à devoir établir une multitude de petites impositions, dont le rapport serait sans mesure avec les frais d'établissement et de perception de l'impôt; il est dès lors proposé de préciser que l'impôt n'est pas établi en ce qui concerne les contribuables dont les seuls revenus belges sont des revenus d'immeubles dont le montant imposable ne dépasse pas, au total, 100 000 francs; bien entendu, le précompte immobilier reste dû et constitue dans ce cas l'impôt définitif;

— une autre nouveauté introduite en 1989 a été de ne plus soumettre à l'impôt des non-résidents/sociétés les associations n'ayant pas la personnalité juridique; en pratique, cela a comme conséquence que les associations étrangères telles que les « *partnerships* » devraient être imposées, pour leurs revenus belges, dans le chef de chacun des associés; pour éviter des complications inextricables, il est proposé d'établir l'impôt en une fois sous la forme d'un précompte professionnel égal à la somme des impôts qui

Artikelen 19 tot 21, 23, 24, 26 tot 28, 30
en 42, §§ 2 en 12

Belasting van niet-inwoners

1. Doel van de bepalingen

De Minister wijst erop dat de hierboven bedoelde bepalingen ertoe strekken een aantal verbeteringen aan te brengen in de belasting voor de niet-inwoners die grondig is herschikt bij de wet van 22 december 1989 houdende fiscale bepalingen (*Belgisch Staatsblad* van 29 december 1989).

In hoofdzaak worden de volgende wijzigingen aangebracht :

— de roerende voorheffing die door organisatoren moet worden afgehouden van de inkomsten toegekend aan niet-inwonende podiumkunstenars en sportbeoefenaars wordt een bevrijdende belasting, zodat tal van praktische problemen worden voorkomen;

— met betrekking tot de natuurlijke personen die geen woonplaats in België hebben (buitenlandse kaderleden), heeft de wet van 22 december 1989 een regeling ingesteld waarbij voor de Belgische belasting geen rekening meer wordt gehouden met de verminderingen en de vrijstellingen die eigen zijn aan de situatie van de belastingplichtige; het ontwerp strekt ertoe het kader van de « *depersonalisering* » beter te omschrijven en het de belastingplichtigen mogelijk te maken de regelingen te genieten die geen verband houden met hun persoonlijke situatie, zoals bijvoorbeeld de bepalingen betreffende de voorafbetalingen en de afzonderlijke aanslagen (achterstallen enz.);

— de nieuwe belastingregeling voor die belastingplichtigen leidt er normaal toe dat alle niet-inwoners die eigenaar zijn van een in België gelegen onroerend goed onderworpen zijn aan de belasting van de niet-inwoners; praktisch gezien moeten daartoe een onnoemelijk aantal kleine aanslagen worden gevestigd, wat niet in verhouding staat tot de kosten voor de vestiging van de aanslagen en de inning van de belasting; daarom wordt voorgesteld te preciseren dat de belasting niet wordt gevestigd ten name van belastingplichtigen die in België uitsluitend onroerende inkomsten verkrijgen waarvan het totale belastbare bedrag 100 000 frank niet te boven gaat; natuurlijk blijft de onroerende voorheffing verschuldigd en die vormt in dit geval de definitieve belasting;

— een andere nieuwigheid die in 1989 is ingevoerd, bestaat erin dat de verenigingen die geen rechtspersoonlijkheid hebben, niet onderworpen zijn aan de belasting op de niet-inwoners/vennootschappen; in de praktijk heeft dat tot gevolg dat buitenlandse verenigingen zoals de « *partnerships* » wel belast moeten worden over hun inkomsten in België en wel ten name van elk van de vennoten ervan; ten einde verwarring te voorkomen, wordt voorgesteld om de belasting in één keer te vestigen in de vorm

seraient dus en principe et de rendre ce précompte libératoire.

2. Discussion

En ce qui concerne les articles 19, 3°, et 30, 1°, *un membre* constate qu'en application de l'article 314 de la loi du 22 décembre 1989 portant des dispositions fiscales (*Moniteur belge* du 29 décembre 1989), le précompte mobilier sur les revenus de sociétés étrangères d'artistes du spectacle ou de sportifs a été fixé uniformément à 18 % du montant brut de leurs revenus.

Le gouvernement propose actuellement de conférer à ce précompte mobilier un caractère « libératoire », afin qu'il ne soit plus nécessaire de procéder à une régularisation par la suite.

L'intervenant comprend qu'il n'est pas simple, pour l'administration fiscale, d'effectuer une telle régularisation à l'égard de sociétés étrangères d'artistes du spectacle ou de sportifs qui ne disposent pas d'une infrastructure fixe en Belgique.

Il demande toutefois si des frais peuvent être déduits de ce revenu *brut*.

Les organisateurs du Festival de Flandre, de grandes épreuves sportives ou de festivals pop, par exemple, pourront-ils, eu égard à la modification de l'article 270, 1°, CIR 1992, prévue à l'article 30 du projet, déduire de ce précompte professionnel calculé sur le revenu brut les frais afférents à l'engagement de certains artistes (par exemple, lorsque l'organisation prend à sa charge le prix du billet d'avion d'un artiste) ?

Le Ministre répond que ce précompte professionnel porte effectivement sur le montant brut des revenus des artistes du spectacle étrangers.

Lorsque l'artiste du spectacle étranger dispose d'une installation fixe en Belgique, la taxation s'opère sur la base du revenu net.

Il s'agit toutefois en l'occurrence de sociétés étrangères d'artistes du spectacle ou de sportifs qui ne disposent *pas* d'un établissement stable en Belgique et, dans ce cas, un précompte professionnel de 18 % s'applique au revenu brut.

Si l'on veut octroyer à un tel artiste ou sportif étranger des émoluments pour un montant de 100 francs, il faut par conséquent prévoir une « rémunération » brute de 122 francs ($122 - 18\% = 100$ francs).

Les charges professionnelles de cette société étrangère sont déductibles dans le pays dont cette société est résidente.

Lors de l'établissement du taux de 18 %, il a d'ailleurs été tenu compte, forfaitairement, des charges professionnelles de l'artiste du spectacle ou du sportif.

van een bedrijfsvoorheffing gelijk aan het bedrag van de normaal verschuldigde inkomsten, en om die voorheffing als een bevrijdende belasting te beschouwen.

2. Bespreking

Met betrekking tot de artikelen 19, 3° en 30, 1°, stelt *een lid* vast dat bij toepassing van artikel 314 van de wet van 22 december 1989 houdende fiscale bepalingen (*Belgisch Staatsblad* van 29 december 1989) de bedrijfsvoorheffing op de inkomsten van buitenlandse vennootschappen van podiumkunstenars of sportbeoefenaars eenvormig werd vastgesteld op 18 procent van het brutobedrag van hun inkomsten.

De regering stelt thans voor om die bedrijfsvoorheffing een « bevrijdend » (liberatoir) karakter te geven, waardoor achteraf geen regularisatie meer moet plaatsvinden.

Spreker begrijpt dat het voor de belastingadministratie niet eenvoudig is om dergelijke regularisatie te verrichten ten opzichte van buitenlandse vennootschappen van podiumartiesten of sportbeoefenaars die zelfs niet beschikken over een vaste inrichting in België.

Hij wenst echter te vernemen of van dit *bruto*-inkomen kosten in mindering mogen worden gebracht.

Mogen, gelet op de in artikel 30 van het ontwerp voorgestelde wijziging van artikel 270, 3°, WIB 1992, de organisatoren van bijvoorbeeld het Festival van Vlaanderen, grote sportwedstrijden of popfestivals, de aan het contracteren van bepaalde artiesten verbonden kosten (bijvoorbeeld wanneer de organisatie het vliegtuigticket van een artiest voor haar rekening neemt) in mindering brengen van deze, op het bruto-inkomen berekende bedrijfsvoorheffing ?

De Minister antwoordt dat deze bedrijfsvoorheffing op het bruto-bedrag van de inkomsten van de buitenlandse podiumkunstenars wordt berekend.

Wanneer de buitenlandse podiumkunstenaar beschikt over een vaste inrichting in België, dan gebeurt de taxatie op basis van een netto-inkomen.

In bovengenoemd geval gaat het echter om buitenlandse vennootschappen van podiumartiesten of sportbeoefenaars die *niet* over een vaste inrichting in België beschikken en dan wordt op het bruto-inkomen een bedrijfsvoorheffing ingehouden van 18 %.

Om die artiest of sportbeoefenaar een bezoldiging van 100 frank te kunnen toekennen, moet de « bruto-bezoldiging » bijgevolg 122 frank ($122 - 18\% = 100$) bedragen.

De bedrijfslasten van deze buitenlandse vennootschap zijn aftrekbaar in het land waar die vennootschap is gevestigd.

Bij de vaststelling van het tarief van 18 % werd overigens op forfaitaire wijze rekening gehouden met de bedrijfslasten van de podiumartiest of van de sportbeoefenaar.

Le membre estime que cette mesure ne facilitera certainement pas l'organisation de certaines activités culturelles ou sportives.

Le Ministre explique qu'avant l'entrée en vigueur de l'article 314 précité de la loi du 22 décembre 1989, un artiste du spectacle étranger pouvait éviter l'impôt dû en faisant intervenir une société étrangère sans installation fixe en Belgique. Une société étrangère n'est en effet redevable d'impôts en Belgique que si elle dispose d'un établissement stable en Belgique tel que défini à l'article 229 CIR 1992.

La modification proposée aux articles 19 et 30 du projet à l'examen tend précisément à résoudre ce problème en insérant un point 8° (*nouveau*) dans l'article 228, § 2, du CIR 1992 et en modifiant le texte de l'article 270, 3°, du CIR 1992.

Le membre demande si les organisateurs belges de telles manifestations pourront déduire fiscalement les frais encourus pour faire venir en Belgique des artistes du spectacle étrangers (prix du billet d'avion, par exemple).

Le Ministre répond que si ces frais ont été faits exclusivement au profit de l'artiste étranger et doivent normalement être supportés par ce dernier, ils sont déductibles mais doivent cependant être ajoutés au revenu de cet artiste, sur lequel sera perçu le précompte professionnel.

Le membre en déduit par exemple que, d'une part, il sera tenu compte du billet d'avion de l'artiste étranger pour déterminer le précompte professionnel dû par celui-ci mais que, d'autre part, les organisateurs — qui en ont supporté le coût — pourront le déduire à titre de frais professionnels.

Le Ministre confirme cette interprétation.

Un autre membre craint que cette mesure ait une incidence néfaste pour les centres culturels.

L'intervenant précédent fait observer que le précompte professionnel de 18 % est déjà appliqué et qu'il n'est pas instauré par le projet à l'examen !

Un autre membre s'enquiert de la signification des mots « mais à une autre personne physique ou morale » (article 19, *in fine*).

Le Ministre déclare que ce membre de phrase doit précisément permettre de lutter contre la forme d'évitement évoquée ci-dessus (par l'intermédiaire d'une société étrangère sans installation en Belgique).

Un membre constate qu'il est proposé d'ajouter les mots « ou, à défaut, l'organisateur des représentations ou des épreuves » à l'article 270, 3°. Quelle est la portée de cet ajout ?

Le Ministre explique qu'on ne désigne pas toujours un mandataire *ad hoc* pour payer le précompte professionnel. Afin d'éviter toute forme d'évasion fiscale, il est désormais prévu qu'en pareil cas, c'est l'organi-

Het lid vreest dat deze regeling de organisatie van bepaalde culturele of sportactiviteiten in de toekomst zal bemoeilijken.

De Minister legt uit dat vóór de inwerkingtreding van bovengenoemd artikel 314 van de wet van 22 december 1989 een buitenlandse podiumartiest de verschuldigde belasting kon ontwijken door te handelen via een buitenlandse vennootschap zonder vaste inrichting in België. Een buitenlandse vennootschap is in België immers slechts belastingplichtig wanneer zij beschikt over een vaste inrichting in België, zoals gedefinieerd in artikel 229 WIB 1992.

De thans voorgestelde wetswijziging poogt precies dit probleem op te vangen door de invoeging in artikel 228, § 2, WIB 1992 van een (*nieuw*) punt 8° en door de wijziging van de tekst van artikel 270, 3°, WIB 1992, zoals wordt voorgesteld in de artikelen 19 en 30 van onderhavig wetsontwerp.

Het lid vraagt of de Belgische organisatoren van dergelijke manifestatie de door hen gedragen kosten om de buitenlandse podiumartiest naar België te laten komen (bijvoorbeeld de prijs van het vliegtuigticket) fiscaal in mindering kunnen brengen.

De Minister antwoordt dat die kosten, wanneer zij uitsluitend worden gemaakt ten behoeve van de buitenlandse podiumartiest en normaal door hemzelf dienen te worden gedragen, aftrekbaar zijn doch tevens moeten worden gevoegd bij het inkomen van die artiest waarop de bedrijfsvoorheffing zal worden geheven.

Het lid leidt daaruit af dat bijvoorbeeld het vliegtuigticket van de buitenlandse podiumartiest enerzijds zal worden bijgeteld voor de berekening van de door de artiest verschuldigde bedrijfsvoorheffing, maar anderzijds door de organisatoren — die de kosten ervan hebben gedragen — als beroepskosten in mindering zal kunnen worden gebracht.

De Minister is het daarmee eens.

Een ander lid vreest dat deze maatregel nefast zal zijn voor de culturele centra.

De vorige spreker merkt op dat de bedrijfsvoorheffing van 18 % thans reeds bestaat. Deze belasting wordt niet ingevoerd door onderhavig wetsontwerp !

Een ander lid peilt naar de betekenis van de woorden « maar aan een andere natuurlijke persoon of rechtspersoon » (artikel 19, *in fine*).

De Minister legt uit dat deze woorden precies bedoeld zijn om de voormelde vorm van belastingontwijking (via een buitenlandse vennootschap zonder vaste inrichting in België) tegen te gaan.

Een lid stelt vast dat voorgesteld wordt om aan het bestaande artikel 270, 3°, de woorden « of bij ontstaan daarvan de organisator van de vertoningen of van de sportwedstrijden » toe te voegen. Wat is de bedoeling daarvan ?

De Minister legt uit dat niet steeds een mandataris *ad hoc* wordt aangewezen voor het betalen van de bedrijfsvoorheffing. Om elke vorm van ontwijking te vermijden, wordt thans bepaald dat in dergelijk ge-

sateur des représentations ou des épreuves qui devra verser le précompte.

Le membre constate que cette disposition fait naître un risque supplémentaire dans le chef de l'organisateur. Celui-ci ferait bien de se prémunir contractuellement contre ce risque, faute de quoi il risque de payer des impôts non seulement en tant que résident mais aussi à la place du non-résident.

*
* *

Le gouvernement introduit un amendement n° 91 (Doc. n° 444/7, p. 8) qui propose de remplacer l'article 19, 1°, par ce qui suit :

« 1° au 3°, les mots « y compris les plus-values constatées ou réalisées sur de tels établissements ou sur des éléments d'actif de ceux-ci » sont insérés entre les mots « visés à l'article 229 » et les mots « ainsi que ceux résultant ». »

Cette disposition est liée à la transposition en droit belge de la partie « apports » de la directive du Conseil (des Communautés européennes) du 23 juillet 1990 concernant le régime fiscal commun applicable aux fusions, scissions, apports d'actifs et échanges d'actions intéressant des sociétés d'Etats membres différents (90/434/CEE) (cf. article 22 du présent projet).

La modification vise à uniformiser la formulation de deux dispositions relatives aux établissements belges et à préciser que sont imposables les plus-values réalisées ou constatées aussi bien sur des éléments d'actif de l'établissement belge que sur l'établissement belge lui-même.

Article 22

Adaptation du Code des impôts sur les revenus à l'article 10 de la directive CEE « fusions »

Il est renvoyé à la discussion de l'article 8.

Articles 23 et 24

Impôt des non-résidents

Il est renvoyé à la discussion de l'article 19.

Article 25

Limitation de la déduction pour investissement

Il est renvoyé à la discussion de l'article 12.

val de organisator van de vertoningen of van de sportwedstrijden zal moeten betalen.

Het lid stelt vast dat aldus een bijkomend risico ontstaat voor de organisator. Wellicht zal de organisator dan ook voorzorgen nemen. Zo niet riskeert hij immers tweemaal belasting te betalen, als ingezetene en in de plaats van de niet-inwoner.

*
* *

De regering dient een amendement n° 91 (Stuk n° 444/7, blz. 8) in tot vervanging van artikel 19, 1°, door wat volgt :

« 1° in 3° worden tussen de woorden « als vermeld in artikel 229 » en de woorden « alsmede winst » de woorden « met inbegrip van de vastgestelde of verwezenlijkte meerwaarden op zulke inrichtingen of op hun activabestanddelen » ingevoegd. »

Deze bepaling houdt verband met de omzetting in het Belgisch recht van het gedeelte « inbreng » van de Richtlijn 90/434/EEG van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 23 juli 1990 betreffende de gemeenschappelijke fiscale regeling voor fusies, splitsingen, inbreng van activa en aandelenruil met betrekking tot vennootschappen uit verschillende Lid-Staten (cf. artikel 22 van dit wetsontwerp).

De wijziging strekt ertoe de formulering van de twee bepalingen met betrekking tot de Belgische instellingen gelijk te schakelen en te verduidelijken dat meerwaarden die worden vastgesteld of verwezenlijkt zowel op activabestanddelen van de Belgische instelling als op de Belgische instelling zelf, belastbaar zijn.

Artikel 22

Aanpassing van het Wetboek van de inkomstenbelastingen aan artikel 10 van de EEG-Richtlijnen « fusies »

Er wordt verwezen naar de bespreking van artikel 8.

Artikelen 23 en 24

Belasting van niet-inwoners

Er wordt verwezen naar de bespreking van artikel 19.

Artikel 25

Beperking van de investeringsaftrek

Er wordt verwezen naar de bespreking van artikel 12.

Articles 26 à 28

Impôt des non-résidents

Il est renvoyé à la discussion de l'article 19.

Articles 29, 54, 2° et 58

*Prêts de valeurs mobilières (stocklending)
et cession-rétrocession*

Le gouvernement dépose un amendement n° 84 (Doc. n° 444/7, p. 5) visant à supprimer les articles 29, 54, 2° et 58.

Ces articles règlent, en ce qui concerne respectivement les impôts sur les revenus, la taxe sur la valeur ajoutée et la taxe sur les opérations de bourse, l'opération par laquelle une personne emprunte des valeurs mobilières, afin de pouvoir honorer une vente de valeurs mobilières qu'elle ne détient pas encore en portefeuille, tout en s'engageant à restituer au prêteur des valeurs mobilières équivalentes en nature et en quantité au terme du contrat de prêt et à lui payer des indemnités (stocklending).

De récents développements font toutefois apparaître que le texte de ces articles ne rencontre pas entièrement les préoccupations qui se font jour en la matière. Une concertation est du reste engagée avec les milieux concernés, qui permettra le dépôt, en temps utiles, de textes plus adéquats.

Article 30

Impôt des non-résidents

Il est renvoyé à la discussion de l'article 19.

Article 30bis (nouveau)

*Déclaration à l'impôt des personnes
physiques de certains dividendes*

Le Gouvernement introduit un amendement n° 88 (Doc. n° 444/7, p. 6-7) en vue d'insérer un article 30bis (nouveau), libellé comme suit :

« Art. 30bis. — A l'article 313, alinéa 1^{er}, 1°, du même Code, les mots « autres que les dividendes visés aux articles 186, 187 et 209 » sont insérés entre les mots « revenus » et « pour lesquels ». »

Le Ministre indique qu'il s'agit de la simple correction dans le Code des impôts sur les revenus 1992 d'une omission qui avait pour effet de rendre obligatoire la déclaration à l'impôt des personnes physiques de certains dividendes (acquisition d'actions

Artikelen 26 tot 28

Belasting van niet-inwoners

Er wordt verwezen naar de bespreking van artikel 19.

Artikelen 29, 54, 2° en 58

*Effectenleningen (stocklending)
en cessie-retrocessie*

De regering dient een amendement n° 84 (Stuk n° 444/7, blz. 5) in tot weglating van de artikelen 29, 54, 2° en 58.

Deze artikelen regelen, wat respectievelijk de inkomstenbelastingen, de belasting over de toegevoegde waarde en de taks op de beursverrichtingen betreft, de verrichting waarbij een persoon effecten leent om de verkoop van effecten, die hij nog niet in portefeuille heeft, te kunnen honoreren en zich ertoe verbindt bij het einde van de leenovereenkomst aan de lener effecten terug te geven die gelijkwaardig in aard en aantal zijn en hem een vergoeding te betalen (stocklending).

Recente ontwikkelingen tonen evenwel aan dat de tekst van die artikelen niet geheel tegemoet komt aan de bezorgdheid die over deze materie tot uiting komt. Met de betrokken kringen wordt trouwens overleg gepleegd dat het te gelegener tijd mogelijk moet maken beter aangepaste teksten in te dienen.

Artikel 30

Belasting van niet-inwoners

Er wordt verwezen naar de bespreking van artikel 19.

Artikel 30bis (nieuw)

*Aangifte in de personenbelasting
van bepaalde dividend*

De regering dient een amendement n° 88 (Stuk n° 444/7, blz. 6-7) in, dat een artikel 30bis (nieuw) wil invoegen, luidend als volgt :

« Art. 30bis. — In artikel 313, eerste lid, 1°, van hetzelfde Wetboek worden tussen de woorden « de inkomsten » en « waarop », de woorden « andere dan de in de artikelen 186, 187 en 209 vermelde dividend » ingevoegd. »

De Minister stelt dat het om een gewone rechtzetting van een weglating in het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 gaat die tot gevolg had dat bepaalde dividend (inkoop van eigen aandelen door de vennootschap die ze had uitgegeven en liqui-

propres par la société qui les avaient émises et bonis de liquidation).

Dans cette optique, il s'indique durant cette période de transition :

— d'une part, d'assurer la protection des contribuables en prévoyant que les juridictions et l'administration ne peuvent tirer argument de discordances purement numériques ou terminologiques pour déclarer irrecevables les divers actes ou documents émanant d'eux;

— d'autre part, de prémunir l'Etat contre des recours visant à faire annuler ou déclarer irrecevables ses divers actes ou documents.

Articles 31 et 42, § 5

Non-opposabilité à l'administration de certains actes juridiques

1. *Objet de la disposition*

Selon le Ministre n'est pas opposable à l'administration des contributions directes la vente, la cession ou l'apport des éléments suivants :

- biens immobiliers;
 - actions;
 - obligations;
 - créances et autres titres constitutifs d'emprunts;
 - brevets d'invention, de procédé de fabrication, de marque de fabrique ou de commerce ou de tous autres droits analogues;
 - sommes d'argent,
- à un contribuable situé dans un paradis fiscal ou à une société holding qui bénéficie dans son pays d'un régime exorbitant du droit commun.

Lorsqu'elle veut appliquer cet article, l'administration doit établir que le contribuable se trouve dans les conditions d'application de l'article 344 du CIR 1992. Ce dernier peut renverser cette présomption de simulation lorsqu'il prouve que l'opération répond à des besoins légitimes de caractère financier ou économique ou a reçu, pour l'opération, une contrevaletur réelle produisant un montant de revenus soumis effectivement à une charge fiscale normale par rapport à celle qui aurait subsisté si cette opération n'avait pas eu lieu.

Les nouveautés apportées à l'article sont relatives à l'ajout, aux éléments visés, des biens immobiliers et des sommes d'argent et s'appliquent aux actes conclus à partir du 27 mars 1992. Pour les sommes d'argent, le but poursuivi consiste à contrecarrer une réalisation préalable par le contribuable de l'élément avant l'opération de transfert visée pour ne pas se trouver dans les conditions d'application de l'article 344 du CIR 1992.

datiebonussen) verplicht in de aangifte in de personenbelasting dienden te worden aangegeven.

Tijdens deze overgangperiode past het :

— eensdeels, ter bescherming van de belastingplichtigen, te voorzien dat noch de rechtbanken, noch de administratie de akten of documenten van de belastingplichtige als onontvankelijk zouden verklaren op grond van een louter gebrek aan numerieke of terminologische overeenstemming;

— anderdeels, de Staat te behoeden tegen verhalen die het nietig of onontvankelijk verklaren van zijn akten of documenten tot doel zouden hebben.

Artikelen 31 en 42, § 5

Rechtshandelingen die niet aan de administratie kunnen worden tegengeworpen

1. *Doel van de bepaling*

Volgens de Minister kunnen volgende rechtshandelingen niet aan de Administratie der directe belastingen worden tegengeworpen : de verkoop, cessie of inbreng van :

- onroerende goederen;
 - aandelen;
 - obligaties;
 - leningen of andere titels tot vestiging van leningen;
 - uitvindingsoctrooien, fabricageprocedures, fabrieks- of handelsmerken of alle andere soortgelijke rechten;
 - geldsommen,
- aan een belastingplichtige die in een belastingparadijs is gevestigd, of aan een holding die in zijn eigen land aan een van het gemeen recht afwijkende regeling is onderworpen.

Als de administratie dit artikel wil toepassen, moet zij nagaan of de toepassingsvoorwaarden van artikel 344, WIB 1992 voor de betrokken belastingplichtige kunnen gelden. De belastingplichtige kan dat vermoeden van simulatie ontkrachten als hij kan bewijzen dat de verrichting aan rechtmatige behoeften van financiële of economische aard tegemoet komt, of dat hij voor de verrichting een werkelijke tegenwaarde heeft ontvangen, die een bedrag aan inkomsten opbrengt waarop in België een werkelijke belasting weegt die, vergeleken met de belastingdruk die zonder die verrichting zou bestaan, als normaal kan worden aangemerkt.

Nieuw in dat artikel is de toevoeging van onroerende goederen en geldsommen. Bovendien is de nieuwe tekst ook van toepassing op akten die vanaf 27 maart 1992 zijn gesloten. Met de toevoeging van geldsommen wil men voorkomen dat de verkoop, cessie of inbreng plaatsvindt vóór de beoogde transfer om op die manier aan de toepassingsvoorwaarden van artikel 344, WIB 1992 te ontsnappen.

2. Discussion

Le gouvernement dépose un amendement n° 85 (Doc. n° 444/7, p. 5) qui propose de supprimer les mots « biens immobiliers » à l'article 344 du CIR 1992, tel qu'il est remplacé par le présent article 31.

Le Ministre précise que l'apport d'immeubles à une société étrangère n'est pas susceptible de procurer un avantage fiscal et ne doit donc pas être retenu dans les hypothèses visées par l'article 344 CIR 1992.

En effet, s'il s'agit d'immeubles sis en Belgique, les revenus de ces immeubles restent imposables en Belgique et s'il s'agit d'immeubles sis à l'étranger, les revenus sont généralement exonérés par application des conventions préventives de la double imposition.

Un membre demande ce qu'il est prévu dans le cas d'immeubles sis à l'étranger lorsqu'il n'existe pas de convention préventive de la double imposition.

Le Ministre indique que le mot « généralement » fait allusion à la règle normale de dévolution du pouvoir d'imposition en matière de plus-value sur biens immobiliers. Les conventions préventives de la double imposition conclues par la Belgique attribuent toujours le pouvoir d'imposition à l'Etat contractant où sont situés les biens immobiliers auxquels se rapportent les gains en capital. Cette règle connaissait deux exceptions :

1) la convention avec la Grande Bretagne, qui a été modifiée en 1987 de telle sorte que la nouvelle convention applique la règle normale;

2) la convention avec la Suède. Suite à sa dénonciation par le Royaume de Suède, une nouvelle convention a été négociée et fait l'objet d'un projet de loi de ratification soumis au Parlement. Le Ministre signale encore que l'entrée en vigueur de la nouvelle convention est fixée à l'exercice d'imposition 1991 de manière à éviter tout hiatus d'application entre la nouvelle convention et la convention dénoncée.

On peut conclure de ce qui précède, à propos du mot « généralement », que la règle le sera sans exception dès que, formellement, la nouvelle convention avec la Suède aura été approuvée.

Article 31bis (nouveau)

Ruling

MM. Michel et de Clippele présentent un amendement n° 65 (Doc. n° 444/5, p. 21) tendant à insérer un article 31bis (nouveau), libellé comme suit :

« Art. 31bis. — A l'article 345 du même Code, il est inséré un § 2bis libellé comme suit :

2. Bespreking

De regering dient een amendement n° 85 in (Stuk n° 444/7, blz. 5), dat ertoe strekt in artikel 344 van het WIB 1992, zoals vervangen door artikel 31, de woorden « onroerende goederen » te schrappen.

De inbreng van onroerende goederen in een buitenlandse vennootschap geeft geen aanleiding tot een fiscaal voordeel en moet bijgevolg niet in de in artikel 344, WIB 1992, bedoelde hypothesen worden opgenomen.

Als het gaat om in België gelegen onroerende goederen blijven de inkomsten ervan immers in België belastbaar, terwijl de inkomsten van in het buitenland gelegen onroerende goederen over het algemeen zijn vrijgesteld op grond van overeenkomsten ter voorkoming van dubbele belasting.

Een lid wenst te vernemen wat er gebeurt met in het buitenland gelegen onroerende goederen als er geen overeenkomst ter voorkoming van dubbele belasting bestaat.

De Minister wijst erop dat de woorden « over het algemeen » verwijzen naar de gebruikelijke regel inzake de toekenning van de bevoegdheid om belastingen te heffen op meerwaarden die op onroerende goederen werden verwezenlijkt. De door België gesloten overeenkomsten ter voorkoming van dubbele belasting kennen de bevoegdheid tot het heffen van belastingen altijd toe aan de verdragsluitende Staat waar de onroerende goederen die kapitaalwinsten hebben opgeleverd, zijn gelegen. Op die regel bestaan twee uitzonderingen :

1) de overeenkomst met Groot-Brittannië, die in 1987 werd gewijzigd, zodat krachtens de nieuwe overeenkomst nu ook de gebruikelijke regel wordt toegepast;

2) de overeenkomst met Zweden. Na opzegging door het Zweedse Koninkrijk, werd onderhandeld over een nieuwe overeenkomst, die ondertussen in een wetsontwerp tot bekrachtiging aan het Parlement werd voorgelegd. De Minister merkt nog op dat de nieuwe overeenkomst vanaf het aanslagjaar 1991 zal gelden, ten einde hiaten tussen de toepassing van de nieuwe en de opgezegde overeenkomst te voorkomen.

Uit wat voorafgaat kunnen we in verband met het gebruik van de woorden « over het algemeen » besluiten dat de regel na formele goedkeuring van de nieuwe overeenkomst met Zweden zonder uitzonderingen zal worden toegepast.

Artikel 31bis (nieuw)

Ruling

De heren Michel en de Clippele stellen bij amendement n° 65 (Stuk n° 444/5, blz. 21) de invoeging voor van een nieuw artikel 31bis, luidend als volgt :

« Art. 31bis. — In artikel 345, § 1, van hetzelfde Wetboek, wordt een § 2bis, ingevoegd, luidend als volgt :

« § 2bis. Le demandeur a le droit de se faire représenter par un conseil mandaté à cet effet. Il a le droit d'exiger d'être entendu. Son audition n'est acceptable que si la commission qui est instituée y procède elle-même. »

Cet ajout vise à garantir les droits du contribuable.

Le Ministre précise que cette disposition figure dans le projet d'arrêté royal réglant le « ruling ».

L'amendement est dès lors retiré.

Article 32

Transposition en droit belge de la directive CEE « fusions »

Il est renvoyé à la discussion de l'article 8.

Article 33

Recouvrement à charge de conjoints séparés de fait

1. *Objet de la disposition*

Le Ministre fournit l'explication suivante :

La situation du conjoint séparé de fait à qui l'administration réclame le paiement d'une dette fiscale « commune » alors que cette dette trouve en réalité son origine dans les activités de l'autre conjoint, avait déjà retenu l'attention du gouvernement l'année dernière, du moins lorsque le conjoint séparé de fait, qui est à l'origine de la dette fiscale, n'avait pas épuisé tous ses droits de « réclamation » et de « dégrèvement d'office ».

Le nouveau projet reprend ce qui avait été décidé à l'époque : le directeur régional pourra, dans ces circonstances — à la demande du conjoint —, limiter le recouvrement à sa charge au montant qui aurait été dû si l'autre conjoint avait épuisé tous ses droits de réclamation ou de dégrèvement d'office. Par ailleurs, le directeur pourra, en attendant de prendre une décision, reporter le recouvrement « dans la mesure et aux conditions » qu'il détermine.

2. *Discussion*

Un membre renvoie à la proposition de loi visant à régler cette matière qu'il a lui-même déposée à l'époque où il était sénateur (Doc. Sénat n° 1348/1 - 1990/1991).

Le gouvernement fait à présent un pas dans la bonne direction.

La proposition de loi précitée prévoyait que lorsque les époux sont mariés sous le régime de la sépa-

« De verzoeker heeft het recht zich te laten vertegenwoordigen door een daartoe gemachtigd raadsman. Hij heeft het recht te eisen dat hij wordt gehoord. Zijn verhoor kan alleen worden aanvaard als de ingestelde commissie het zelf afneemt. »

Die toevoeging wil de rechten van de belastingplichtigen waarborgen.

De Minister legt uit dat deze bepaling voorkomt in het ontwerp van koninklijk besluit tot regeling van de « ruling ».

Het amendement wordt vervolgens ingetrokken.

Article 32

Omzetting in het Belgische recht van de Europese « fusie »-richtlijn

Er wordt verwezen naar de bespreking van artikel 8.

Artikel 33

Invorderingen voor rekenig van feitelijk gescheiden echtgenoten

1. *Doel van de bepaling*

De Minister verstrekt volgende toelichting :

Het probleem van de echtgenoot die gescheiden leeft en door de Belastingdiensten wordt verzocht « gemeenschappelijke » belastingschulden te vereffenen die eigenlijk een gevolg zijn van de beroepsbezigheden van de andere echtgenoot, kreeg vorig jaar al de aandacht van de regering. Als voorwaarde gold dat de feitelijk gescheiden echtgenoot die de belastingsschuld had gemaakt, niet alle rechten van « bezwaar » of « ontheffing van ambtswege » had uitgeoefend.

Het nieuwe ontwerp neemt die eerder genomen beslissing over : de gewestelijk directeur kan onder voornoemde voorwaarde — en op verzoek van de echtgenoot — de ten aanzien van laatstgenoemde invorderbare sommen beperken tot wat zou verschuldigd zijn wanneer alle rechten van bezwaar of ontheffing van ambtswege zouden zijn uitgeoefend. In afwachting van de beslissing die hij moet nemen, kan de directeur de invordering « in zover en onder de voorwaarden door hem te bepalen » uitstellen.

2. *Bespreking*

Een lid verwijst naar het wetsvoorstel dat hijzelf destijds als senator tot regeling van deze materie had ingediend (Stuk Senaat n° 1348/1 - 1990/1991).

De regering doet thans een stap in de goede richting.

In het wetsvoorstel werd voorgesteld dat wanneer de echtgenoten gehuwd zijn onder het stelsel van de

ration de biens et vivent séparés de fait depuis un certain nombre d'années ils ne seraient plus tenus réciproquement de leurs dettes fiscales. Le nombre d'époux séparés de fait est du reste en constante augmentation.

Un autre membre estime également que l'article 33 proposé ne vas pas assez loin.

Il estime que cette mesure doit être étendue à la situation dans laquelle les époux (séparés de fait) sont tous deux repris au rôle.

Un troisième intervenant partage ce point de vue.

Il présente un amendement n° 70, (Doc. n° 444/6, pp. 2-3) tendant à supprimer les mots « et qui n'est pas repris au rôle ».

Une autre solution serait d'obliger l'administration à notifier le rôle à chacun des époux par lettre recommandée.

La mesure proposée par le gouvernement vise à mettre un terme à des situations dramatiques qui découlent de l'application stricte des règles du Code civil et des dispositions du Code des impôts sur les revenus pouvant amener le conjoint vivant séparé de fait à être tenu au paiement des dettes d'impôts qui résultent d'impositions établies au nom de l'autre conjoint. En d'autres termes, à aucun moment, la possibilité n'est donnée au premier conjoint cité de recourir à un quelconque droit de défense.

Pour séduisant que soit ce principe, notamment sur le plan de l'humanisation de la procédure en divorce, l'article restera en fait lettre morte.

En effet, cette disposition ne modifie en rien la situation actuelle, étant donné que la taxation se fonde en général sur des éléments certains qui ne sont guère susceptibles de recours et guère critiquables. Le principe légal veut que si l'un des conjoints n'acquitte pas sa dette d'impôt, l'autre demeure automatiquement tenu de l'acquitter.

Les conséquences de l'article proposé sont donc tout aussi dramatiques.

Le fait que le recouvrement soit différé dans l'attente de la décision du directeur régional va à l'encontre de tous les principes légaux en la matière, qui veulent que l'exercice de recours n'entraîne pas la suspension du recouvrement. Tant que l'on ne mettra pas sur pied un système dans lequel les conséquences d'un divorce entraveront également l'action du fisc jusqu'à la date de l'ouverture de la procédure de divorce, il subsistera un vide juridique qui sera toujours préjudiciable au conjoint.

Cette mesure n'apporte donc pas de solution structurelle et l'insécurité juridique des personnes séparées de fait ou divorcées reste toujours aussi grande.

scheiding der goederen en ze reeds een aantal jaren feitelijk gescheiden leven, ze niet meer zouden verantwoordelijk zijn voor elkaars belastingschulden. Het aantal mensen die feitelijk gescheiden leven neemt trouwens gestadig toe.

Een ander lid meent ook dat het voorgestelde artikel 33 niet ver genoeg gaat.

Naar zijn oordeel moet de maatregel worden uitgebreid tot de situatie waarin beide (feitelijk gescheiden) echtgenoten samen in het kohier zijn opgenomen.

Een derde spreker is dezelfde mening toegedaan.

Via zijn amendement n° 70 (Stuk n° 444/6, blz. 2-3) wil hij de woorden « en die niet in het kohier is opgenomen » schrappen.

Een andere oplossing zou erin bestaan de administratie ertoe verplichten de beide echtgenoten ieder afzonderlijk (per aangetekende brief) kennis te geven van het kohier.

De door de regering voorgestelde maatregel beoogt een einde te stellen aan dramatische situaties die voortvloeien uit een strikte toepassing van de regels van het Burgerlijk Wetboek en de bepalingen van het Wetboek van de inkomstenbelastingen ten aanzien van een echtgenoot die gescheiden leeft en aangesproken wordt om de belastingschulden te vereffenen, die het gevolg zijn van aanslagen die op naam van de andere echtgenoot werden gevestigd. Meer bepaald wordt aan deze echtgenoot op geen enkel ogenblik de mogelijkheid geboden gebruik te maken van enig recht op verdediging.

Hoe mooi het principe ter zake ook moge ogen, onder meer om de gevolgen van een echtscheidingsprocedure te humaniseren, in wezen lost het voorgestelde artikel het probleem niet op.

In wezen verandert dat immers niets aan de huidige toestand. Meestal is immers de heffing het gevolg van vaste gegevens, die voor weinig rechtsmiddelen of kritiek vatbaar zijn. Bij de niet-betaling door de ene echtgenoot, blijft de andere — gelet op het wettelijk principe — dus automatisch gehouden tot betaling van de belastingschuld van zijn wederhelft.

De gevolgen blijven bijgevolg even dramatisch.

Daarbij is het niet zo vanzelfsprekend dat in afwachting van de beslissing van de gewestelijk directeur de verdere invordering uitgesteld wordt. Dat druist immers in tegen alle wettelijke principes ter zake, die stellen dat het aanwenden van de rechtsmiddelen geen opschorting van de invorderbaarheid tot stand brengt. Zolang men niet naar een systeem grijpt waarbij de gevolgen van een echtscheiding ook t.a.v. de fiscus terugwerken tot op de datum van het inleiden van de echtscheidingsprocedure, blijft een juridisch vacuüm bestaan dat altijd ten nadele van de mede-echtgenoot zal spelen.

De maatregel lost dus structureel niets op en de rechtsonzekerheid van feitelijk en echt-gescheidenen blijft even groot.

Enfin, l'article proposé permet à l'administration de faire en sorte que celui-ci reste lettre morte en reprenant au rôle le conjoint concerné.

Le Ministre reconnaît le problème. Il faut toutefois éviter qu'une disposition fiscale n'entraîne une modification du Code civil.

Le troisième intervenant estime qu'un jugement admettant le divorce devrait également rétroagir, sur le plan fiscal, au jour de l'introduction de la requête (introduction d'instance).

*
* *

Deux nouveaux amendements sont présentés à l'article 33 :

— *l'amendement n° 72 de M. Pinxten et consorts* (doc n° 444/6, p. 4) tend à insérer les mots « ou qui est repris au rôle avec l'autre conjoint » entre les mots « qui n'est pas repris au rôle » et les mots « sur sa demande ». Cet amendement est cosigné par presque tous les groupes représentés en Commission.

— *l'amendement n° 106 de M. Langendries et consorts* (doc n° 444/7, p. 14) tend à remplacer l'article 394bis CIR 1992 proposé à l'article 33 par la disposition suivante :

« Le directeur des contributions ou le fonctionnaire désigné par lui, peut limiter, au profit du conjoint qui vit séparé de fait et qui n'est pas repris au rôle, sur requête motivée de ce dernier, le recouvrement de l'impôt relatif aux revenus de l'autre conjoint à ce qui aurait été dû par celui-ci s'il avait exercé tous ses droits de réclamation et de dégrèvement d'office visés aux articles 366 et 376.

La requête doit être introduite par écrit, sous peine de déchéance, auprès du directeur des contributions de la province ou de la région dans le ressort de laquelle l'imposition a été établie, dans les six mois de l'envoi par le receveur des contributions de la sommation à payer.

En attendant la décision, le directeur des contributions peut faire surseoir au recouvrement dans le chef du requérant dans la mesure et aux conditions qu'il détermine ».

L'auteur de l'amendement n° 70 retire cet amendement au profit de l'amendement n° 72 dont il est cosignataire.

*
* *

Après vérification, il apparaît que le texte de l'article 33 du projet pourrait soulever des objections d'ordre légistique en cas d'adoption de l'amendement n° 72. Les auteurs de cet amendement présentent dès

Ten slotte verleent het artikel aan de administratieve diensten de mogelijkheid om het volledige artikel zinledig te maken door de naam van de betrokken echtgenoot in het kohier op te nemen.

De Minister onderkent het probleem. Er dient echter over te worden gewaakt dat het Burgerlijk Wetboek niet via een fiscale wetsbepaling zou worden gewijzigd.

De derde spreker is van oordeel dat een vonnis waarbij de echtscheiding wordt toegestaan, ook fiscaal zou moeten terugwerken tot op de dag van de indiening van het (inleidende) verzoekschrift.

*
* *

Op artikel 33 worden twee nieuwe amendementen ingediend :

— *amendement n° 72 van de heer Pinxten c.s.* (Stuk n° 444/6, blz.4) beoogt de invoeging van de woorden « of die samen met de echtgenoot in het kohier is opgenomen » tussen de woorden « die niet in het kohier is opgenomen » en de woorden « op diens verzoek ». Dit amendement wordt medeondertekend door bijna alle in de commissie vertegenwoordigde politieke fracties.

— *amendement n° 106 van de heer Langendries c.s.* (Stuk n° 444/7, blz. 14) strekt ertoe het in artikel 33 voorgestelde artikel 394bis WIB 1992 te vervangen door de volgende bepaling :

« De directeur der belastingen of de door hem gedelegeerde ambtenaar kan ten aanzien van de echtgenoot die feitelijk gescheiden leeft en die niet in het kohier is opgenomen, op gemotiveerd verzoek van deze laatste, de invordering van de belasting betreffende de inkomsten van de andere echtgenoot beperken tot wat deze verschuldigd zou zijn geweest indien hij al zijn rechten van bezwaar en van onthefing van ambtswege, vermeld in de artikelen 366 en 376, uitgeoefend zou hebben.

Het verzoek moet op straffe van verval schriftelijk worden ingediend bij de directeur der belastingen van de provincie of het gewest in wiens ambtsgebied de aanslag is gevestigd, binnen zes maanden na het verzenden van de aanmaning tot betalen door de ontvanger.

In afwachting van de beslissing kan de directeur der belastingen ten aanzien van de verzoeker de invordering doen uitstellen in de mate en onder de voorwaarden door hem te bepalen ».

De indiener van amendement n° 70 trekt dit amendement in ten voordele van amendement n° 72, dat hij mede heeft ondertekend.

*
* *

Na verificatie blijkt dat de tekst van artikel 33 van het ontwerp in geval van goedkeuring van amendement n° 72, uit een legistiek oogpunt bezwaren zou kunnen oproepen. Bijgevolg dienen de indieners er-

lors un nouvel amendement n° 114 (Doc. n° 444/7, pp. 17-18), qui amende le texte de l'amendement n° 106 présenté (suppression des mots « et qui n'est pas repris au rôle »).

L'amendement n° 72 est ensuite retiré.

Répondant à la question d'un membre, le *Ministre* confirme que cette modification s'appliquera également aux affaires courantes.

Articles 34, 35 et 42, § 10

Versement trimestriel du précompte professionnel pour les « petits » redevables

1. *Objet de la disposition*

Le *Ministre* explique que le projet de loi instaure un système de versement trimestriel du précompte professionnel pour certains redevables.

Désormais, le précompte professionnel ne devra plus être versé que dans les quinze jours suivant l'expiration de chaque trimestre au cours duquel les revenus ont été payés ou attribués lorsque le redevable doit payer moins d'un million de francs à titre de précompte professionnel sur les revenus de l'année précédente. Ce même redevable sera en plus tenu de payer au plus tard le 15 décembre de chaque année une avance sur le précompte professionnel du quatrième trimestre. Cette avance sera égale à 66 % du précompte professionnel dû pour le second trimestre de l'année en cours.

Le plafond d'un million de francs sera adapté annuellement à l'évolution de l'indice des prix à la consommation.

Les règles relatives aux intérêts de retard sont également modifiées en conséquence.

Ce nouveau régime s'appliquera aux revenus payés ou attribués à partir du 1^{er} juillet 1992.

2. *Discussion*

M. Daems présente deux amendements (n°s 35 et 36 — Doc. n° 444/5, p. 7) tendant à supprimer les articles 34 et 35.

Un membre estime que l'article 34, 2° constitue une mesure d'anticipation de nature purement budgétaire qui ne sortira ses effets qu'une seule fois.

Il estime que de telles dispositions n'ont pas leur place dans un projet de loi-programme fiscale.

M. De Vlieghe présente un amendement (n° 71 — Doc. n° 444/6, p. 3) tendant à ne supprimer que l'article 34, 2°.

Les mesures proposées à l'article 34, 1°, lui paraissent acceptables, étant donné qu'il s'agit d'un simplification pour les petites entreprises (le paiement du précompte professionnel, jusqu'ici mensuel, devient trimestriel).

van een nieuw amendement n° 114 (Stuk n° 444/7, blz. 17-18) in, dat de tekst van het voorgestelde amendement n° 106 subamendeert (weglating van de woorden « en die niet in het kohier is opgenomen »).

Amendement n° 72 wordt vervolgens ingetrokken.

Op vraag van een lid bevestigt de *Minister* dat deze wijziging ook op de lopende zaken van toepassing zal zijn.

Artikelen 34, 35 en 42, § 10

Driemaandelijks betaling van de bedrijfsvoorheffing voor « kleine » belastingschuldigen

1. *Doel van de bepaling*

De *Minister* legt uit dat het ontwerp voor bepaalde belastingschuldigen een driemaandelijks betaling van de bedrijfsvoorheffing invoert.

Voortaan moet de bedrijfsvoorheffing pas worden betaald uiterlijk twee weken na het verstrijken van elk kwartaal waarvoor inkomsten werden betaald of toegekend, op voorwaarde dat de belastingschuldige minder dan 1 miljoen bedrijfsvoorheffing op de inkomsten van het vorige jaar diende te betalen. Diezelfde belastingschuldige zal uiterlijk op 15 december van elk jaar een voorschot op de bedrijfsvoorheffing van het vierde kwartaal moeten betalen. Dat voorschot zal 66 % bedragen van de bedrijfsvoorheffing die voor het tweede kwartaal van het lopende jaar verschuldigd is.

Het plafond van 1 miljoen frank zal jaarlijks aan de index van de consumptieprijzen worden aangepast.

De regeling voor de nalatigheidsinteresten zal in diezelfde zin worden aangepast.

Die nieuwe regeling zal gelden voor alle vanaf 1 juli 1992 betaalde of toegekende inkomsten.

2. *Bespreking*

De heer Daems wil via zijn amendementen n°s 35 en 36 (Stuk n° 444/5, blz. 7) de artikelen 34 en 35 schrappen.

Volgens een lid betreft artikel 34, 2° een eenmalige anticipatiemaatregel met een louter budgettair karakter.

Naar zijn oordeel horen dergelijke bepalingen niet thuis in een ontwerp van fiscale programmawet.

De heer De Vlieghe stelt bij amendement n° 71, (Stuk n° 444/6, blz. 3) voor om alleen artikel 34, 2° te schrappen.

Wat in artikel 34, 1°, wordt voorgesteld lijkt hem aanvaardbaar aangezien het een vereenvoudiging inhoudt voor de kleinere ondernemingen (driemaandelijks in plaats van maandelijks betaling van de bedrijfsvoorheffing).

L'article 34, 2°, vise par contre à assurer la perception anticipée du précompte qui s'applique à certains revenus. L'intervenant estime qu'il ne s'agit pas d'une bonne mesure.

Le Ministre indique que la disposition prévue à l'article 34, 1°, répond aux vœux de certaines petites entreprises. L'article 34, 2° vise quant à lui à limiter dans une certaine mesure la perte de revenus qui en résulte au cours de la première année.

Cela ne signifie toutefois nullement que cet acompte serait plus élevé que le précompte professionnel qui s'applique actuellement aux rémunérations des mois d'octobre et de novembre.

Enfin, il est indéniable que cette mesure simplifie aussi la tâche de l'administration.

Un membre n'est pas opposé à une simplification du système. Une telle mesure ne peut cependant pas être présentée comme une économie réalisée dans le cadre du budget 1992.

Le gouvernement dépose un amendement n° 119 (Doc. n° 444/8, p. 2) visant à remplacer l'article 35 par la disposition suivante :

« L'article 414, § 1^{er}, alinéa 4, du même Code est remplacé par la disposition suivante :

Toutefois, lorsque le précompte professionnel n'est pas payé dans le délai fixé, il est dû en outre pour le mois de l'échéance;

— un demi-mois d'intérêt dans les cas visés à l'article 412, alinéas 2, 3 et 5;

— un sixième de mois d'intérêt dans le cas visé à l'article 412, alinéa 4. »

Le Ministre indique qu'il s'agit d'une simple correction matérielle, dans la suite logique de l'article 34.

Un membre fait remarquer que par rapport au texte initial le présent amendement augmente en fait le montant des intérêts de retard réclamés en cas de non paiement de l'acompte visé à l'article 412, alinéa 5, du CIR 1992, tel qu'inséré par l'article 34 du présent projet.

Article 36

Limitation dans le temps de la taxation des rentes de conversion

Cet article n'a donné lieu à aucun commentaire.

Article 37

Confirmation d'arrêtés royaux en matière de précompte professionnel

1. *Objet de la disposition*

Le Ministre indique que conformément à l'article 275, § 3, du CIR 1992, tous les arrêtés relatifs au

Artikel 34, 2°, daarentegen, beoogt de vervroegde inning van bepaalde inkomsten. Spreker vindt zulks geen goede maatregel.

De Minister geeft aan dat de in artikel 34, 1°, vervatte maatregel beantwoordt aan een wens van bepaalde kleinere ondernemingen. Artikel 34, 2°, is dan weer bedoeld om het daaruit voortvloeiend verlies aan inkomsten tijdens het eerste jaar enigszins te beperken.

Dat betekent echter geenszins dat dit voorschot hoger zou liggen dan de thans op de bezoldigingen van de maanden oktober en november verschuldigde bedrijfsvoorheffing.

Ten slotte houdt de maatregel ook voor de administratie een onmiskenbare vereenvoudiging in.

Een lid is niet gekant tegen een vereenvoudiging van het systeem. Dergelijke maatregel mag echter niet als een besparing worden voorgesteld in het kader van de begroting 1992.

De regering dient een amendement n° 119 in (Stuk n° 444/8, blz. 2) dat ertoe strekt artikel 35 te vervangen door wat volgt :

« Artikel 414, § 1, vierde lid, van hetzelfde Wetboek, wordt vervangen door de volgende bepaling :

Wanneer de bedrijfsvoorheffing evenwel niet binnen de gestelde termijn wordt betaald, is daarenboven voor de vervolmaand een interest verschuldigd :

— voor een halve maand in de gevallen vermeld in artikel 412, tweede, derde en vijfde lid;

— voor een zesde van een maand in het geval vermeld in artikel 412, vierde lid. »

De Minister wijst erop dat het om een gewone inhoudelijke verbetering gaat, zodat het artikel logisch gezien aansluit op artikel 34.

Een lid merkt op dat dit amendement, in vergelijking met de oorspronkelijke tekst, eigenlijk het bedrag verhoogt van de verwijlinteressen die worden geëist bij niet-betaling van het voorschot bedoeld bij artikel 412, vijfde lid, van het WIB 1992, zoals dat wordt ingevoegd bij artikel 34 van dit ontwerp.

Artikel 36

Beperking in de tijd van de taxatie van omzettingsrenten

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikel 37

Bekrachtiging van koninklijke besluiten op het stuk van de bedrijfsvoorheffing

1. *Doel van de bepaling*

De Minister wijst erop dat overeenkomstig artikel 275, § 3, van het WIB 1992 alle besluiten betref-

précompte professionnel doivent faire l'objet d'une loi de confirmation. L'article 37 le prévoit pour l'arrêté royal du 19 décembre 1991 réglant le barème 1992 du précompte professionnel.

Le Ministre propose d'actualiser le texte de l'article en projet en ajoutant l'arrêté royal du 7 mai 1992 qui a modifié le précédent arrêté en n'exigeant plus, pour les non-résidents pensionnés, le maintien du foyer d'habitation en Belgique comme condition pour bénéficier des avantages fiscaux liés à leur situation personnelle. Le barème III du précompte a été adapté en conséquence, à la suite de l'arrêt de la Cour d'arbitrage n° 34/91 du 21 novembre 1991 qui, en résumé, considère que la dépersonnalisation est discriminatoire à l'égard des pensionnés belges non-résidents.

2. Discussion

L'amendement n° 11 de MM. De Vlieghe et Defeyt (Doc. n° 444/2, p. 5) a un double objet :

1. Supprimer la présente disposition de confirmation pour que celle-ci puisse faire l'objet d'un projet de loi distinct, à déposer immédiatement au Parlement. L'article 275, § 3, du CIR 1992 prévoit en effet que « le Roi saisira les Chambres législatives, *immédiatement* si elles sont réunies, sinon dès l'ouverture de leur prochaine session, d'un projet de loi de confirmation des arrêtés pris en exécution du présent article. » Il est donc inadmissible, selon un des auteurs de l'amendement, que l'on attende le dépôt d'une loi-programme pour confirmer ce genre d'arrêtés royaux.

2. Insérer une nouvelle disposition à l'article 275, § 3, du CIR 1992 qui suspendrait un tel arrêté royal tant que les Chambres législatives ne sont pas saisies du projet de loi de confirmation.

Dans le cas des barèmes du précompte professionnel, aucune modification n'est cependant apportée à la législation fiscale; il ne s'agit pas davantage de nouveaux impôts.

Par contre, en ce qui concerne les droits d'accise et la TVA, matières pour lesquelles une même procédure de confirmation est prévue (article 45 à 50 du présent projet), les arrêtés royaux visés modifient effectivement les taux existants.

L'orateur renvoie à ce propos à ses amendements n° 6 et 12 aux articles 45 et 50 (Doc. n° 444/2, pp. 3 et 5-6), qui ont une portée identique à l'amendement n° 11, ainsi qu'à ses amendements n° 7 à 10 (Doc. n° 444/2, p. 4) qui tendent à supprimer les articles 46 à 49 du projet.

Il déplore que le gouvernement fasse souvent preuve d'un grand laxisme en la matière, en déposant des projets de loi de confirmation avec beaucoup de retard, parfois même plus de vingt ans après la

fende de bedrijfsvoorheffing bij wet moeten worden bekrachtigd. Artikel 37 voorziet in een dergelijke bekrachtiging voor het koninklijk besluit van 19 december 1991 waarbij de schaal van de bedrijfsvoorheffing wordt geregeld.

De Minister stelt voor de tekst van het voorliggende artikel bij te werken door er het koninklijk besluit van 7 mei 1992 aan toe te voegen dat het vorige besluit heeft gewijzigd en waarbij wordt bepaald dat het voor de gepensioneerde niet-inwoners niet langer is vereist een woonplaats in België te houden om de fiscale voordelen verbonden aan hun persoonlijke situatie te kunnen genieten. De schaal III van de voorheffing is dienovereenkomstig aangepast, naar aanleiding van het arrest n° 34/91 van 21 november 1991 van het Arbitragehof waarbij kort samengevat wordt gesteld dat de depersonalisering discriminerend is ten aanzien van de niet-inwonende Belgische gepensioneerden.

2. Bespreking

Amendement n° 11 van de heren De Vlieghe en Defeyt (Stuk n° 444/2, blz. 5) heeft een dubbel doel :

1. Deze bekrachtigingsbepaling weglaten zodat ze kan worden ondergebracht in een afzonderlijk wetsontwerp dat onmiddellijk bij het Parlement kan worden ingediend. Artikel 275, § 3, van het WIB 1992, bepaalt immers wat volgt : « De Koning zal bij de wetgevende Kamers, *onmiddellijk* indien ze in zitting zijn, zo niet bij de opening van de eerstvolgende zitting, een ontwerp van wet indienen tot bekrachtiging van de ter uitvoering van dit artikel genomen besluiten. » Volgens een van de indieners is het onaanvaardbaar dat voor de bekrachtiging van dergelijke besluiten wordt gewacht tot de indiening van een programmawet.

2. Een nieuwe bepaling invoegen in artikel 275, § 3, van het WIB 1992 waarbij een dergelijk koninklijk besluit wordt opgeschort zolang bij de Wetgevendes Kamers de nodige wetsontwerpen niet zijn ingediend.

Op het stuk van de schalen voor de bedrijfsvoorheffing wordt in de belastingwetgeving echter geen enkele wijziging aangebracht; het gaat ook niet om nieuwe belastingen.

Met betrekking tot de accijns en de BTW – materies waarvoor een zelfde bekrachtigingsprocedure van toepassing is (artikelen 45 tot 50 van dit ontwerp) – wijzigen de bedoelde koninklijke besluiten daarentegen wél de bestaande tarieven.

Spreker verwijst ter zake naar zijn amendementen n° 6 en 12 op de artikelen 45 en 50 (Stuk n° 444/2, blz. 3 en 5-6), die dezelfde strekking hebben als amendement n° 11 en naar zijn amendementen n° 7 tot 10 (Stuk n° 444/2, blz. 4) die ertoe strekken de artikelen 46 tot 49 van het ontwerp weg te laten.

Hij betreurt dat de regering ter zake vaak een grote laksheid aan de dag legt en de wetsontwerpen tot bekrachtiging met veel vertraging indient, soms zelfs meer dan twintig jaar na de bekendmaking van

parution de l'arrêté royal concerné dans le *Moniteur belge*.

L'arriéré semble toutefois avoir été sensiblement réduit puisque le présent article 37 a pour objet la confirmation d'un arrêté royal daté du 19 décembre 1991.

Le membre estime toutefois qu'aucun délai ne peut être toléré entre la publication de l'arrêté royal et le dépôt d'un projet de loi de confirmation au Parlement.

En effet, l'article 110 de la Constitution réserve au seul législateur le pouvoir de déterminer les impôts dans chacune de ses composantes que sont l'assiette, le taux et les exemptions.

Le législateur peut céder cette prérogative au pouvoir exécutif dans des cas limités lorsque la période qui s'écoule entre le moment où le gouvernement prend une décision et celui où aboutit la procédure parlementaire peut être mise à profit pour éluder l'impôt.

Toutefois, cette attribution limitée accordée au pouvoir exécutif ne peut se concevoir que si ce dernier soumet *immédiatement* un projet de loi de confirmation aux Chambres législatives.

Si ses amendements ne sont pas acceptés, l'orateur annonce le dépôt d'une proposition de loi en vue de régler cette question.

Le *Ministre* observe que la disposition de confirmation des barèmes de précompte professionnel visée à l'article 275, § 3, CIR 1992 donne au Parlement un pouvoir de contrôle dont il ne disposait pas auparavant. La constitutionnalité du procédé a d'ailleurs été explicitement confirmée par la Cour d'arbitrage.

Un autre membre rappelle que dans son arrêt n° 16/91 du 13 juin 1991 (*Moniteur belge* du 18 juillet 1991), la Cour d'arbitrage annule l'article 29 de la loi du 20 juillet 1990 portant des dispositions économiques et fiscales (*Moniteur belge* du 1^{er} août 1990), dans les limites où il confirme les dispositions annulées de l'arrêté royal du 27 février 1989 et les dispositions suspendues de l'arrêté royal du 18 décembre 1989.

Le barème II annexé à ces arrêtés aboutit en effet à prélever à charge des ménages qui ne bénéficient que d'un revenu professionnel et à charge de ceux qui bénéficient de deux revenus professionnels dont l'un est inférieur au quotient conjugal un précompte professionnel supérieur à l'impôt afférent aux revenus professionnels sur lesquels le précompte est retenu. Ces ménages doivent parfois attendre plusieurs années avant que le trop perçu par voie de précompte ne leur soit remboursé par l'État.

Il en va de même en ce qui concerne l'arrêté royal du 19 décembre 1991, confirmé par le présent article.

het desbetreffende koninklijk besluit in het *Belgisch Staatsblad*.

De achterstand is nu evenwel blijkbaar sterk teruggelopen, aangezien het voorliggende artikel 37 een koninklijk besluit van 19 december 1991 bekrachtigt.

Het lid is evenwel van oordeel dat er zo goed als geen tijd mag verlopen tussen de bekendmaking in het *Belgisch Staatsblad* en de indiening van een wetsontwerp tot bekrachtiging ervan in het Parlement.

Artikel 110 van de Grondwet bepaalt dat uitsluitend de wetgevende macht bevoegd is voor de vaststelling van elk van de samenstellende delen van de belastingen, namelijk de grondslag, het tarief en de vrijstellingen.

De wetgevende macht kan dat recht in een beperkt aantal gevallen overdragen aan de uitvoerende macht wanneer tijdens de termijn tussen het tijdstip waarop de regering een beslissing neemt en datgene waarop de procedure voor het Parlement is voltooid, belastingontwijking mogelijk zou zijn.

De uitvoerende macht kan deze beperkte bevoegdheid slechts worden toegewezen, voor zover zij *onmiddellijk* een bekrachtigingsontwerp aan de Wetgevende Kamers voorlegt.

Spreker geeft te kennen dat hij met het oog op de regeling van dit probleem een wetsvoorstel zal indienen, mochten zijn amendementen niet worden aangenomen.

De *Minister* wijst erop dat het bepaalde in artikel 275, § 3, WIB 1992 betreffende de bekrachtiging van de schalen voor de bedrijfsvoorheffing het Parlement een controlebevoegdheid verleent waarover het voordien niet beschikte. Het Arbitragehof heeft overigens uitdrukkelijk bevestigd dat deze werkwijze grondwettig is.

Een ander lid brengt in herinnering dat het Arbitragehof in zijn arrest n° 16/91 van 13 juni 1991 (*Belgisch Staatsblad* van 18 juli 1991) artikel 29 van de wet van 20 juli 1990 houdende economische en fiscale bepalingen (*Belgisch Staatsblad* van 1 augustus 1990) vernietigt, in zoverre het de vernietigde bepalingen van het koninklijk besluit van 27 februari 1989 en de geschorste bepalingen van het koninklijk besluit van 18 december 1989 bekrachtigt.

De schaal II, die bij deze koninklijke besluiten is gevoegd, leidt er immers toe dat ten laste van de gezinnen met slechts één beroepsinkomen en ten laste van de gezinnen met twee beroepsinkomens, waarvan er één inkomen lager is dan het huwelijksquotiënt, een bedrijfsvoorheffing wordt geheven die hoger is dan de belasting betreffende de beroepsinkomen waarop de bedrijfsvoorheffing wordt ingehouden. Die gezinnen moeten soms verschillende jaren wachten alvorens de Staat het teveel dat als bedrijfsvoorheffing is ingehouden, terugbetaalt.

Hetzelfde geldt voor het koninklijk besluit van 19 december 1991, dat door dit artikel wordt bekrachtigd.

C'est pourquoi *MM. Michel et de Clippele* déposent un amendement n° 81 (Doc. n° 444/7, p. 3) en vue de supprimer l'article 37 car la discrimination à l'égard des ménages à un revenu contenue dans l'arrêté royal du 19 décembre 1991 doit être supprimée avant que le projet de confirmation soit adopté.

Le Ministre signale que dans les cas mentionnés ci-dessus, le trop perçu a été remboursé.

La Cour d'Arbitrage a toutefois confirmé la constitutionnalité de telles dispositions pour l'avenir.

L'amendement n° 107 de *M. Langendries et consorts* (Doc. n° 444/7, p. 15) tend à actualiser le texte de l'article 37, en étendant la confirmation à l'arrêté royal du 7 mai 1992 modifiant, en matière de précompte professionnel, l'arrêté royal du 4 mars 1965 d'exécution du Code des impôts sur les revenus.

Deux membres estiment qu'il est préférable de confirmer cet arrêté par le biais d'un projet de loi distinct, qui aurait d'ailleurs déjà dû être déposé au Parlement depuis le 7 mai dernier.

Article 38

Plus-values forcées

Le Ministre indique qu'autrefois, les plus-values forcées pouvaient bénéficier, sous certaines conditions, d'un régime d'immunité. La loi du 22 décembre 1989 portant des dispositions fiscales (*Moniteur belge* du 29 décembre 1989) a remplacé cette immunité par un régime de taxation étalée. L'abrogation est entrée en vigueur à l'égard des plus-values forcées réalisées à partir du 1^{er} janvier 1990. Les plus-values forcées étant réputées être réalisées à la date de « perception de l'indemnité », il peut arriver que ces plus-values soient exclues de l'ancien régime d'immunité, alors que le sinistre, etc., est survenu avant le 1^{er} janvier 1990.

Le nouveau projet de loi corrige cette anomalie. Il prévoit en effet que les anciennes dispositions de l'article 35 du C.I.R. demeurent d'application à condition que le sinistre, l'expropriation, la réquisition en propriété ou d'autres événements analogues ayant donné lieu à la plus-value forcée soient survenus avant le 1^{er} janvier 1990.

*
* *

Un membre renvoie à son intervention à l'article 15, 1° et 2° (plus-values de cessation).

Om die reden dienen *de heren Michel en de Clippele* een amendement n° 81 (Stuk n° 447/1, blz. 3) tot weglating van artikel 37 in. De in het koninklijk besluit van 19 december 1991 vervatte discriminatie ten nadele van gezinnen met niet meer dan één inkomen moet immers worden opgeheven alvorens het bekrachtigingsontwerp wordt aangenomen.

De Minister wijst erop dat de teveel geïnde bedragen in de bovengenoemde gevallen zijn teruggestort.

Het Arbitragehof heeft evenwel bevestigd dat de toekomstige werking van dergelijke bepalingen strookt met de Grondwet.

Amendement n° 107 van *de heer Langendries c.s.* (Stuk n° 444/7, blz. 15) heeft tot doel de formulering van artikel 37 bij te stellen, door de bekrachtiging uit te breiden tot het koninklijk besluit van 7 mei 1992 tot wijziging van het koninklijk besluit van 4 maart 1965 tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, op het stuk van de bedrijfsvoorheffing.

Twee leden achten het wenselijker dit besluit te bekrachtigen door middel van een afzonderlijk wetsontwerp, dat overigens reeds op 7 mei jongstleden in het Parlement had moeten ingediend zijn.

Artikel 38

Gedwongen meerwaarden

De Minister wijst erop dat meerwaarden vroeger onder bepaalde voorwaarden van belasting konden worden vrijgesteld. De wet van 22 december 1989 houdende fiscale bepalingen (*Belgisch Staatsblad* van 29 december 1989) heeft die vrijstelling vervangen door een stelsel van gespreide belasting. De afschaffing van de vrijstelling gold voor alle gedwongen meerwaarden die vanaf 1 januari 1990 werden verwezenlijkt. Aangezien men ervan uitging dat de gedwongen meerwaarden verwezenlijkt werden op de dag waarop de schadevergoeding werd ontvangen, vielen sommige meerwaarden uit de boot en konden zij niet van belasting worden vrijgesteld, ook al had het schadegeval zich vóór 1 januari 1990 voorgedaan.

Het nieuwe wetsontwerp maakt een einde aan deze anomalie. Krachtens het ontwerp blijven de vroegere bepalingen van artikel 35 WIB gelden op voorwaarde dat het schadegeval, de onteigening, de opeising in eigendom of een andere soortgelijke gebeurtenis die aanleiding tot een gedwongen meerwaarde heeft gegeven, zich vóór 1 januari 1990 heeft voorgedaan.

*
* *

Een lid verwijst naar zijn uiteenzetting bij artikel 15, 1° en 2° (stopzettingsmeerwaarden).

Articles 39, 40 et 42, § 1^{er}

Agents de change

Le Ministre indique que des doutes ont surgi sur le régime fiscal applicable au remboursement que les anciennes sociétés de Bourse doivent effectuer en faveur des agents de change dans le cadre de la loi du 4 décembre 1990 relative aux opérations financières et aux marchés financiers (*Moniteur belge* du 22 décembre 1990).

L'article 40 du projet lève tout doute en précisant que ces remboursements peuvent bénéficier de la taxation distincte au taux de 16,5 %.

*
* *

Ces articles n'appellent pas d'observations.

Articles 41 et 42, § 4

Transformation d'un fonds commun de placement en une société d'investissement

Ces dispositions n'ont donné lieu à aucune observation.

Article 41bis

Instauration d'une période de transition en vue de faciliter l'adaptation aux nouvelles numérotation et terminologie utilisées dans le Code des impôts sur les revenus 1992

L'amendement n° 89 du gouvernement (Doc n° 444/7, p. 7) propose de fixer une période de transition assez longue (à savoir les années civiles 1992 et 1993) durant laquelle il sera permis de se référer indifféremment aux anciennes ou aux nouvelles dispositions légales dans tout acte ou document quelconque, sans que la référence aux anciennes dispositions puisse être cause d'irrecevabilité ou d'annulation.

Article 42

Dates d'entrée en vigueur

MM. De Vlieghe et Defeyt présentent un amendement (n° 4, doc n° 444/2, p. 3) visant à faire entrer les articles visés à l'article 42, § 2 en vigueur dès l'exercice d'imposition 1992 et non à partir de l'exercice d'imposition 1993.

Les auteurs estiment que ces articles tendent tous à supprimer les possibilités d'évasion qui n'apparaissent que lors de l'enrôlement. Leur suppression à

Artikelen 39, 40 en 42, § 1

Effectenmakelaars

De Minister verklaart dat twijfels zijn ontstaan over de belasting op de geldsommen die de vroegere Beursvennootschappen aan de effectenmakelaars moeten uitbetalen in het kader van de wet van 4 december 1990 op de financiële transacties en de financiële markten (*Belgisch Staatsblad* van 22 december 1990).

Artikel 40 neemt alle twijfel weg en preciseert dat die uitbetalingen in aanmerking komen voor een afzonderlijke belasting tegen het tarief van 16,5 %

*
* *

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikelen 41 en 42, § 4

Omvorming van een gemeenschappelijk beleggingsfonds in een beleggingsvennootschap

Over deze bepalingen worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikel 41bis

Invoering van een overgangperiode om de aanpassing aan de nieuwe nummering en terminologie van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 te vergemakkelijken

Amendement n° 89 van de regering (Stuk n° 444/7, blz. 7) strekt ertoe een vrij lange overgangperiode in te voeren (de kalenderjaren 1992 en 1993), waarin in welk stuk of akte ook zonder onderscheid mag worden verwezen naar de oude en de nieuwe wetsbepalingen. De verwijzing naar de oude bepalingen mag in geen geval aanleiding geven tot onontvankelijkheid of nietigverklaring.

Artikel 42

Data van inwerkingtreding

De heren De Vlieghe en Defeyt dienen een amendement n° 4 (Stuk n° 444/2, blz. 3) in, ertoe strekkend de artikelen bedoeld in art. 42, § 2, in werking te doen treden met ingang van het aanslagjaar 1992 in plaats van het aanslagjaar 1993.

Volgens de auteurs hebben deze artikelen betrekking op opheffingen van ontwijkingmogelijkheden die pas bij de inkohiering aan het licht komen. Ze

partir de l'exercice d'imposition 1992 n'aura donc d'effet qu'à partir de 1993 et ne peut être considérée comme une mesure rétroactive.

Eu égard à la situation préoccupante des finances publiques et à la nécessité de faire participer les revenus du capital aux efforts imposés à l'ensemble de la population, il convient que cette disposition entre en vigueur le plus tôt possible.

M. Daems présente un amendement n° 37 (Doc n° 444/5, p. 7) visant à remplacer, au § 1^{er}, le chiffre « 1992 » par le chiffre « 1993 ».

L'auteur ne peut admettre que des mesures fiscales entrent en vigueur avec effet rétroactif.

Il présente, dans le même ordre d'idées, les amendements n° 38 à 44 (Doc n° 444/5, pp. 7-8) visant à fixer uniformément au 1^{er} janvier 1993 les différentes dates d'entrée en vigueur figurant aux §§ 5 à 11.

MM. Michel et de Clippele présentent un amendement n° 59 (Doc n° 444/5, pp. 18-19) prévoyant que les articles 14, 1° et 15, 3° du projet de loi (mentionnés à l'article 42, § 11) ne sont applicables qu'aux capitaux et valeurs de rachat des contrats d'assurance-vie souscrits à partir du 1^{er} juillet 1992.

Les auteurs expliquent que sous peine de ruiner la confiance de l'épargnant à long terme, il y a lieu d'éviter de modifier en cours de contrat les avantages fiscaux, qui constituent l'attrait de ces formules d'épargne.

L'amendement n° 90 du gouvernement (Doc. n° 444/7, p. 7) vise à remplacer l'article 42, § 1^{er}, par la disposition suivante :

« § 1^{er}. Les articles 13bis, 18bis, 30bis et 40 entrent en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 1992 ».

Les articles 13bis, 18bis et 30bis, respectivement insérés dans le présent projet de loi par les amendements n° 86, 87 et 88 du gouvernement (Doc. n° 444/7, pp. 6-7) remédient à des imperfections décelées dans le Code des impôts sur les revenus 1992.

Ces articles doivent dès lors entrer en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 1992, en même temps que le nouveau Code.

L'amendement n° 97 de M. Langendries et consorts (Doc. n° 444/7, pp. 10-11) qui vise à modifier le paragraphe 2 et à insérer un § 2bis à l'article 42, est la conséquence directe des amendements n° 92 à l'article 1^{er} et n° 93 à 96 des mêmes auteurs (Doc. n° 444/7, pp. 8-9), insérant respectivement les articles 15bis, 17bis, 18bis et 18ter (nouveaux) dans le présent projet de loi.

La mesure visée à l'article 1^{er} du projet en tant qu'elle modifie le régime fiscal des intérêts d'avances ayant été approuvée par le Conseil des ministres en séance du 27 mars 1992, il convient de reporter à cette date son entrée en vigueur. C'est le but de

afschaffen vanaf het aanslagjaar 1992 heeft zodoende pas effect in 1993, en kan niet als een retroactieve handeling worden beschouwd.

Gezien de benarde toestand van de openbare financiën en de noodzaak om de inkomens uit kapitaal ook hun deel van de lasten te laten dragen, dient deze bepaling zo vroeg mogelijk in te gaan.

De heer Daems dient een amendement n° 37 (Stuk n° 444/5, blz. 7) in, ertoe strekkend in § 1 de woorden « het aanslagjaar 1992 » te vervangen door de woorden « het aanslagjaar 1993 ».

De auteur bestempelt het retroactief inwerkingstellen van nieuwe fiscale maatregelen als onaanvaardbaar.

Om dezelfde reden dient hij de amendementen n° 38 tot en met 44 (Stuk n° 444/5, blz. 7-8) in, ertoe strekkend in de paragrafen 5 tot en met 11 de verschillende data van inwerkingtreding uniform vast te stellen op 1 januari 1993.

De heer Michel en de Clippele dienen een amendement n° 59 (Stuk n° 444/5 blz. 18-19) in, ertoe strekkend de artikelen 14, 1°, en 15, 3°, van onderhavig wetsontwerp (waarvan sprake is in art. 42, § 11) van toepassing te verklaren op de kapitalen en afkoopwaarde van levensverzekeringscontracten die vanaf 1 juli 1992 worden gesloten.

De indieners wijzen erop dat het, wil men het vertrouwen van de lange termijnspaarder niet helemaal beschamen, raadzaam is om in geen geval te raken aan de belastingvoordelen voor lopende contracten, want het zijn precies die voordelen welke de bedoelde spaarformules aantrekkelijk maken.

Amendement n° 90 van de regering (Stuk n° 444/7, blz. 7) wil artikel 42, § 1, vervangen door de volgende bepaling :

« § 1. De artikelen 13bis, 18bis, 30bis en 40 treden in werking met ingang van het aanslagjaar 1992 ».

De artikelen 13bis, 18bis en 30bis, die respectievelijk door de amendementen n° 86, 87 en 88 van de regering (Stuk n° 444/7, blz. 6-7) in het wetsontwerp werden ingevoegd, verhelpen onvolkomenheden die in het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 werden waargenomen.

Die artikelen moeten derhalve, tezamen met het nieuwe Wetboek van de inkomstenbelastingen, met ingang van het aanslagjaar 1992 in werking treden.

Amendement n° 97 van de heer Langendries c.s. (Stuk n° 444/7, blz. 10-11), dat de wijziging van paragraaf 2 op het oog heeft en in artikel 42 een § 2bis wil invoegen, is het directe gevolg van de amendementen n° 92 op artikel 1 en n° 93 tot 96 van dezelfde indieners (Stuk n° 444/7, blz. 8-9) die in het wetsontwerp respectievelijk de artikelen 15bis, 17bis, 18bis en 18ter (nieuw) invoegen.

Aangezien de in artikel 1 van het ontwerp bedoelde maatregel, in zover hij het fiscaal stelsel van de interesten van voorschotten wijzigt, op de Minister-raad van 27 maart 1992 werd goedgekeurd, verdient het aanbeveling de inwerkingtreding ervan pas op

l'insertion d'un paragraphe *2bis* dans l'article 42 du projet, libellé comme suit :

« § *2bis*. Les articles 1^{er} et 17*bis* sont applicables aux intérêts des avances payés ou attribués à partir du 27 mars 1992 ».

Par ailleurs, étant donné que la qualification des revenus des avances est liée au taux de rémunération et à l'importance relative de celles-ci, les avances ne sont désormais plus assimilées à du capital libéré. C'est ce que réalisent les articles 15*bis*, 18*bis* et 18*ter* (nouveaux) qui doivent entrer en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 1993, comme le prévoit la modification apportée au paragraphe 2 de l'article 42 du projet.

L'amendement n° 100 de M. Langendries et consorts (en fait un sous-amendement à l'amendement n° 97 de M. Langendries et consorts) (Doc. n° 444/7, p. 12) tend à apporter les modifications suivantes :

1. Au § 2, remplacer les mots « 4 à 7 » par les mots « 4 et 7 »;

2. Ajouter un § 13 rédigé comme suit :

« § 13. Les articles 5 et 6 entrent en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 1994 ».

La modification apportée au présent article vise à postposer à l'exercice d'imposition 1994 l'entrée en vigueur des articles 5 et 6 (qualification comme revenus professionnels des loyers excessifs payés par une société à ses administrateurs ou associés actifs) tels qu'ils ont été modifiés par les amendements n°s 98 et 99 de M. Langendries et consorts (doc. 444/7, pp. 11-12).

Ceci permet d'éviter que les contribuables concernés soient pénalisés par le fait ne pas avoir tenu compte des modifications projetées au moment où ils ont effectué leurs versements anticipés. De cette manière, on évite en outre que des pensionnés aient à rembourser des montants de pension reçus en 1992, en raison du dépassement du plafond de revenus professionnels autorisés.

Le Ministre marque son accord sur cet amendement.

Un membre ne comprend pas pourquoi le Ministre est d'accord dans ce cas-ci, alors qu'il souhaite maintenir l'effet rétroactif pour les autres articles.

Le Ministre explique qu'il faut laisser aux personnes concernées par les articles 5 et 6 le temps nécessaire de s'adapter (par exemple en diminuant le loyer).

Le membre estime que cet argument vaut aussi pour les autres articles.

L'amendement n° 113 du gouvernement (doc. n° 444/7, pp. 16-17) tend également à apporter des modifications à l'article 42 :

1) modification de l'entrée en vigueur de l'article 11 du présent projet, qui tend à affiner la limitation que l'article 55 CIR 1992 (ancien article 50, 1°, alinéas 1° et 2°, CIR) apporte à la déduction, à titre de frais professionnels, des intérêts de certains emprunts. Étant donné que l'arrêté royal du 26 février

die datum te laten ingaan. Dat is de bedoeling van de invoeging, in artikel 42 van het ontwerp, van een paragraaf *2bis* luidend als volgt :

« § *2bis*. De artikelen 1 en 17*bis* zijn van toepassing op vanaf 27 maart 1992 betaalde of toegekende interesten ».

Overigens mogen voorschotten voortaan niet meer worden gelijkgesteld met gestort kapitaal, aangezien de aard van de inkomsten van die voorschotten gekoppeld is aan het tarief van de vergoeding en aan de relatieve omvang ervan. Dat gebeurt via de artikelen 15*bis*, 18*bis* en 18*ter* (nieuw) die, conform de wijziging van artikel 42, § 2, van het ontwerp, met ingang van het aanslagjaar 1993 in werking moeten treden.

Amendement n° 100 van de heer Langendries en c.s. (in feite een subamendement op amendement n° 97 van dezelfde auteurs) (Stuk n° 444/7, blz. 12) wil de volgende wijzigingen aanbrengen :

1. In § 2 worden de woorden « 4 tot 7 » vervangen door de woorden « 4 en 7 »;

2. Een § 13 toevoegen luidend als volgt :

« § 13. De artikelen 5 en 6 treden in werking met ingang van het aanslagjaar 1994 ».

De in dit artikel aangebrachte wijziging heeft tot doel de inwerkingtreding van de artikelen 5 en 6 (omschrijving als beroepsinkomsten van de overdreven huurprijzen die een vennootschap aan haar bestuurders of werkende vennoten heeft betaald), zoals die door de amendementen n°s 98 en 99 van de heer Langendries c.s. (Stuk n° 444/7, blz. 11-12) gewijzigd werden, tot het aanslagjaar 1994 uit te stellen.

Op die manier wordt voorkomen dat de betrokken belastingplichtigen zouden moeten opdraaien voor het feit dat ze bij hun voorafbetalingen geen rekening hebben gehouden of hebben kunnen houden met de geplande wetswijziging. Aldus wordt tevens voorkomen dat gepensioneerden door hen in 1992 ontvangen pensioenbedragen zouden moeten terugbetalen omdat het plafond van de toegestane beroepsinkomsten overschreden is.

De Minister kan zich met dit amendement akkoord verklaren.

Een lid begrijpt niet waarom de Minister hiermee wel akkoord gaat, maar voor de overige artikelen de retroactieve werking wenst te handhaven.

De Minister legt uit dat aan de door de artikelen 5 en 6 getroffen personen de nodige tijd moet worden gelaten om zich aan te passen (bijvoorbeeld door een verlaging van de huurprijs).

Het lid is van oordeel dat dit argument ook voor de andere artikelen kan worden ingeroepen.

Amendement n° 113 van de regering (Stuk n° 444/7, blz. 16-17) strekt ertoe in artikel 42 de volgende wijzigingen aan te brengen :

1) wijziging van de inwerkingtreding van artikel 11 van het ontwerp, dat beoogt de beperking bij te stellen die artikel 55 van het WIB 1992 (vroeger artikel 50, 1°, 1ste en 2de lid, WIB) in de aftrek, voor beroepskosten, van de interesten van sommige leningen aanbrengt. Aangezien het koninklijk besluit van

1992 (*Moniteur belge* du 7 mars 1992) pris en exécution de l'article 50, alinéa 1^{er}, 1^o CIR (Art. 55, alinéa 1^{er}, CIR 1992) a fixé les taux d'intérêts à prendre en considération pour la détermination des sommes payées à titre d'intérêts qui ne sont pas déductibles comme frais professionnels, pour l'année civile 1991, il est plus logique de faire entrer en vigueur la modification apportée à l'article 55, alinéa 1^{er} pour les intérêts payés ou attribués à partir du 1^{er} janvier 1992;

2) modification de l'entrée en vigueur des articles 12, 17 et 25 du présent projet, qui adaptent la législation existante en matière de déduction pour investissement :

— l'article 12 et l'article 17 en tant qu'il introduit un nouvel article 201, alinéa 1^{er}, 1^o, et alinéa 4, dans le Code des impôts sur les revenus 1992 entrent en vigueur à partir de l'exercice d'imposition 1993 pour autant que les immobilisations aient été acquises ou constituées à partir du 1^{er} janvier 1992;

— l'article 17 en tant qu'il introduit un nouvel article 201, alinéa 1^{er}, 2^o, alinéas 2 et 3, dans le même Code et l'article 25 sont applicables aux immobilisations acquises ou constituées à partir du 27 mars 1992.

Le Ministre estime qu'il y a lieu de scinder l'entrée en vigueur des articles concernant la déduction pour investissement selon qu'ils visent à modifier les années de référence à prendre en considération pour la détermination du taux de base ou selon qu'ils visent à mettre en veilleuse la déduction pour investissement.

Dans le premier cas, l'entrée en vigueur doit être fixée par exercice d'imposition, en l'occurrence l'exercice d'imposition 1993, dans le second, la mesure doit s'appliquer à partir de la date d'approbation par le Conseil des Ministres, c'est-à-dire à partir du 27 mars 1992.

Enfin, l'amendement n° 83 du gouvernement (doc. n° 444/7, pp. 4-5) vise à supprimer l'article 42, § 3, qui règle l'entrée en vigueur de l'article 3, dont la suppression est également proposée par le présent amendement.

Le Ministre estime en effet que pour éviter tout doute quant à la non déduction du précompte mobilier en cas de rachat de ses propres actions par une SICAV belge, il convient de maintenir tel quel le texte de l'article 21, 2^o, CIR 1992, et donc de ne pas le modifier dans le sens de l'article 3 du projet.

Il renvoie à l'explication donnée lors de la discussion de l'article 3.

26 februari 1996 (*Belgisch Staatsblad* van 7 maart 1992), genomen ter uitvoering van artikel 50, eerste lid, 1^o, WIB (artikel 55, eerste lid, WIB 1992) de interestvoeten bepaalt die in aanmerking moeten worden genomen bij de vaststelling van de als interest betaalde bedragen die voor het burgerlijk jaar 1991 niet als beroepskosten aftrekbaar zijn, is het logischer om de wijziging die in artikel 55, eerste lid, werd aangebracht, op de vanaf 1 januari 1992 betaalde of toegekende interest in werking te laten treden;

2) wijziging van de inwerkingtreding van de artikelen 12, 17 en 25 van het ontwerp die de inzake investeringsaftrek bestaande wetten aanpassen :

— artikel 12 en artikel 17, in de mate dat het een nieuw artikel 201, eerste lid, 1^o, en vierde lid, in het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 invoegt, zijn van toepassing vanaf het aanslagjaar 1993, in zover de vaste activa vanaf 1 januari 1992 zijn verkregen of tot stand gebracht;

— artikel 17, in de mate dat het een nieuw artikel 201, eerste lid, 2^o, tweede en derde lid, in hetzelfde Wetboek invoegt en artikel 25, zijn van toepassing op de vaste activa die vanaf 27 maart 1992 zijn verkregen of tot stand gebracht.

De Minister acht het nodig de inwerkingtreding van de artikelen in verband met de investeringsaftrek te splitsen naargelang die artikelen tot doel hebben de bij het bepalen van het basistarief in aanmerking te nemen referentiejaar te wijzigen of de investeringsaftrek « op een waakvlam » te zetten.

In het eerste geval dient de inwerkingtreding te worden bepaald per aanslagjaar — in dit geval het aanslagjaar 1993 — en in het tweede geval moet de maatregel van toepassing zijn vanaf de datum van de goedkeuring door de Ministerraad, dat wil zeggen vanaf 27 maart 1992.

Ten slotte beoogt amendement n° 83 van de regering (Stuk n° 444/7, blz. 4-5) de weglating van artikel 42, § 3, dat de inwerkingtreding regelt van artikel 3, waarvan de weglating eveneens via dit amendement wordt voorgesteld.

De Minister is immers de mening toegedaan dat het aanbeveling verdient, wil men elke twijfel wegnemen omtrent het niet verschuldigd zijn door een Belgische beleggingsvennootschap van de roerende voorheffing bij inkoop van haar eigen aandelen, de huidige tekst van artikel 21, 2^o, WIB 1992 te behouden en die tekst dus niet in de zin van artikel 3 van het ontwerp te wijzigen.

Hij verwijst naar de toelichting die in dat verband tijdens de bespreking van artikel 3 werd verstrekt.

Article 43

Taux d'impôt spécial pour les prélèvements opérés sur des réserves immunisées

1. *Objet de la disposition*

Le Ministre explique que les sociétés ont déjà pu bénéficier pour l'exercice d'imposition 1992 de la possibilité de distribuer 10 % de leurs plus-values antérieurement immunisées (telles qu'elles existaient pour l'exercice d'imposition 1989) à un taux d'impôt de 10 % auquel s'ajoute un précompte mobilier de 25 %.

Le projet de loi prévoit que de tels prélèvements pourront également se faire pour l'exercice d'imposition 1993 et pour les exercices d'imposition ultérieurs (jusques et y compris 1997). Cependant, les taux seront adaptés et l'obligation de distribution disparaît.

Les prélèvements visés ci-dessus se rapportent aux plus-values réalisées, immunisées et inscrites — conformément à la condition d'intangibilité — à un compte distinct du passif (article 105 CIR/ancien, article 190 CIR/1992).

Pour les exercices d'imposition 1993 et suivants, il faut se baser sur le total des plus-values immunisées qui existaient à la fin de la période imposable rattachée à l'exercice d'imposition 1992. Chaque année 30 % au maximum de celui-ci pourra être prélevé à un taux d'impôt spécial. Le Ministre rappelle qu'aucune affectation particulière ne doit être donnée aux sommes prélevées, à l'inverse du régime applicable à l'exercice d'imposition 1992.

Le taux spécial est de :

- 15 % pour l'exercice d'imposition 1993;
- 17 % pour l'exercice d'imposition 1994;
- 19 % pour l'exercice d'imposition 1995;
- 21 % pour l'exercice d'imposition 1996;
- 23 % pour l'exercice d'imposition 1997.

2. *Discussion*

MM. De Vlieghe et Defeyt présentent un amendement n° 5 (Doc. n° 444/2, p. 3) tendant à supprimer cet article.

Les auteurs estiment que pour les plus-values visées par l'article 43 il ne se justifie pas de passer progressivement d'une imposition au taux réduit à une imposition au taux normal. Cette mesure ne se justifie pas non plus sur le plan budgétaire.

Le Ministre déclare que, pour l'exercice d'imposition 1992, une disposition analogue a été instaurée par l'article 39 de la loi du 20 juillet 1991 portant des dispositions budgétaires (*Moniteur belge* du 1^{er} août 1991).

La mesure en projet s'inscrit donc dans le prolongement de cette réglementation, le taux d'imposition étant toutefois augmenté chaque année.

Artikel 43

Bijzondere aanslagvoet op de opnemingen verricht op de vrijgestelde reserves

1. *Doel van de bepaling*

De Minister legt uit dat de vennootschappen voor het aanslagjaar 1992 al 10 % van hun vroeger vrijgestelde meerwaarden (zoals die vóór het aanslagjaar 1989 bestonden) mochten uitkeren tegen een aanslagvoet van 10 %, vermeerderd met een roerende voorheffing van 25 %.

Het wetsontwerp bepaalt dat dergelijke opnemingen ook mogelijk zijn voor het aanslagjaar 1993 en de daarop volgende aanslagjaren (tot en met 1997). De tarieven worden evenwel aangepast en de verplichting tot uitkering vervalt.

De voornoemde opnemingen hebben betrekking op de gerealiseerde en vrijgestelde meerwaarden die overeenkomstig de voorwaarde van onaantastbaarheid op een afzonderlijke rekening van het passief geboekt moeten worden (artikel 105 van het vroegere WIB, artikel 190 WIB/1992).

Voor het aanslagjaar 1993 en volgende moet men uitgaan van de som van de vrijgestelde meerwaarden die bestonden op het einde van de belastbare periode verbonden aan het aanslagjaar 1992. Elk jaar kan ten hoogste 30 % ervan worden opgenomen tegen een bijzondere aanslagvoet. De Minister memoreert dat aan de opgenomen bedragen geen enkele bijzondere bestemming moet worden gegeven, in tegenstelling met de voor het aanslagjaar 1992 geldende regeling.

De bijzondere aanslagvoet bedraagt :

- 15 % voor het aanslagjaar 1993;
- 17 % voor het aanslagjaar 1994;
- 19 % voor het aanslagjaar 1995;
- 21 % voor het aanslagjaar 1996;
- 23 % voor het aanslagjaar 1997.

2. *Bespreking*

De heren De Vlieghe en Defeyt dienen een amendement n° 5 (Stuk n° 444/2, blz. 3) in, ertoe strekkend dit artikel weg te laten.

Volgens de auteurs is er geen enkele reden om voor deze door artikel 43 beoogde meerwaarden te voorzien in een geleidelijke overgang van een belastingheffing aan verminderd tarief naar een belastingheffing aan normaal tarief. Ook budgettair kan deze maatregel niet verantwoord worden.

De Minister legt uit dat voor het aanslagjaar 1992 een soortgelijke bepaling werd ingevoerd door artikel 39 van de wet van 20 juli 1991 houdende begrotingsbepalingen (*Belgisch Staatsblad* van 1 augustus 1991).

Het gaat hier dus om een voortzetting van deze regeling. Het aanslagtarief wordt evenwel jaarlijks verhoogd.

Article 44

*Ratification d'un arrêté royal
en matière d'accises*

Un membre préconise une politique qui tienne compte à la fois des taux de la TVA et des accises.

L'intervenant prend l'exemple du secteur « vins et spiritueux » qui compte 430 entreprises réalisant un chiffre d'affaires annuel (global) de 45 milliards de francs.

Ce secteur occupe (directement et indirectement) 5 500 personnes et a payé 11,4 milliards de francs d'impôts en 1991 (vins : 3,9 milliards; spiritueux : 7,5 milliards).

Même après la baisse du taux de la TVA de 25 à 19,5 %, ce secteur doit faire face à un handicap non négligeable sur le plan de la concurrence par rapport à nos voisins :

- France : 18,6 soit une différence de 0,9 %
- Pays-Bas : 18,5 soit une différence de 1 %
- Allemagne : 15 (au 1^{er} janvier 1993) soit une différence de 4,5 %
- Luxembourg :
12 % (vin tranquille) soit une différence de 7,5 %
15 % (vin mousseux et spiritueux) soit une différence de 4,5 %.

A cet écart en matière de taux de TVA s'ajoutent de lourdes accises.

Sur la base des taux d'accise appliqués en Belgique et dans les pays voisins et compte tenu du volume et de la nature des boissons importées l'an passé, on peut établir la comparaison suivante :

<i>Vin tranquille</i> (jusqu'à 12 % vol. alc.)		<i>Taux</i>	
G-D. LUX.	ALLEMAGNE	FRANCE	BELGIQUE
—	—	—	—
0	0	1,35 FB/l	14,71 FB/l

Etant donné que 80 % du vin tranquille est vendu au consommateur à un prix inférieur ou égal à 150 francs la bouteille (75 cl), un achat effectué à l'étranger entraîne un gain de 12 à 23 francs par bouteille, soit 8 à 32 % du prix de vente.

Le 1^{er} janvier 1993, il faudra donc tenir compte d'un glissement important des achats vers les pays voisins.

<i>Vin mousseux</i>		<i>Taux</i>	
G-D. LUX.	ALLEMAGNE	FRANCE	BELGIQUE
—	—	—	—
0	3,60 FB/l	42 FB/l	51,58 FB/l

Sur les 103 000 hl de vin mousseux importé, 85 % provenaient de France et seulement 8 % d'Allemagne. Un achat effectué en France ou au Grand-Duché de Luxembourg entraîne pour des bouteilles couran-

Artikel 44

*Bekrachtiging van een koninklijk besluit
inzake accijnzen*

Een lid pleit voor het voeren van een beleid dat terzelfdertijd rekening houdt met de tarieven van BTW en accijnzen.

Bij wijze van voorbeeld neemt spreker de sector « wijn en gedistilleerd », die 430 ondernemingen omvat met een (totale) jaarlijkse omzet van 45 miljard frank.

Deze sector geeft (direct en indirect) werk aan 5 500 personen en betaalde in 1991 in totaal 11,4 miljard frank aan belastingen (wijn : 3,9 miljard; gedistilleerde dranken : 7,5 miljard).

Ook na de verlaging van het BTW-tarief van 25 naar 19,5 procent blijft er in vergelijking met onze buurlanden een niet te verwaarlozen concurrentiehandicap bestaan :

- Frankrijk : 18,6 of een verschil van 0,9 %
- Nederland : 18,5 of een verschil van 1 %
- Duitsland : 15 (per 1 januari 1993) of een verschil van 4,5 %
- Luxemburg :
12 % (stille wijn) of een verschil van 7,5 %
15 % (mousserende wijn en gedistilleerd) of 4,5 %.

Naast dit verschil inzake BTW-tarieven zijn er ook nog de (zware) accijnzen.

Op grond van de in België en in onze buurlanden toegepaste accijnstarieven en gelet op de omvang en de aard van de vorig jaar ingevoerde dranken, kan de volgende vergelijking worden gemaakt :

<i>Stille wijn</i> (tot 12 % vol. alc.)		<i>Tarief</i>	
G.H. LUX.	DUITSLAND	FR.	BELGIE
—	—	—	—
0	0	1,35 BF/l	14,71 BF/l

Gelet op het feit dat 80 % van de stille wijn aan de consument wordt verkocht tegen een prijs tot 150 F/fles (75 cl), levert een aankoop in het buitenland een voordeel van 12 tot 23 frank/fles op, of 8 à 32 % van de verkoopprijs.

Per 1 januari 1993 moet dus worden rekening gehouden met een grote verschuiving naar de ons omringende landen.

<i>Mousserende wijn</i>		<i>Tarief</i>	
G.H. LUX.	DUITSLAND	FR.	BELGIE
—	—	—	—
0	3,60 BF/l	42 BF/l	51,58 BF/l

Van de 103 000 hectoliter ingevoerde mousserende wijn, waren 85 % afkomstig uit Frankrijk en slechts 8 % uit Duitsland. Een aankoop in Frankrijk of in het Groot-Hertogdom Luxemburg betekent voor

tes d'un prix de 200 francs jusqu'au champagne qui coûte 600 francs, un gain de 42 à 70 francs la bouteille pour le consommateur, soit 7 à 27 % du prix de vente.

Le membre craint qu'un glissement important ne se produise également en ce qui concerne ces boissons.

<i>Spiritueux</i>		<i>Taux</i>	
G-D. LUX.	ALLEMAGNE	FRANCE	BELGIQUE
—	—	—	—
380 FB	481 FB	536 FB	635 FB

Il s'avère également en l'occurrence que sur la base d'une bouteille de 70 cl à 40 % de volume d'alcool, vendue au prix moyen de 600 francs, le gain réalisé dans les pays voisins se situera entre 44 et 96 francs la bouteille, soit une différence de 7 à 16 % par rapport aux prix pratiqués en Belgique.

L'harmonisation des taux de la TVA ne peut dès lors être évaluée séparément. Il faut également tenir compte de l'évolution des droits d'accise.

Jusqu'à présent, pour des raisons d'ordre purement budgétaire, le gouvernement a toujours fait l'inverse. Il augmente d'abord les accises pour ensuite seulement harmoniser le taux de la TVA (avec compensation).

Il n'a jamais non plus établi de distinction entre les biens « mobiles » et les biens « non mobiles ».

Pourtant, une taxation excessive des biens « mobiles » affectera sans aucun doute la compétitivité des entreprises belges concernées.

Article 44bis (nouveau)

Restitution du droit d'accise pour la bière sans alcool et la bière pauvre en alcool

M. Daems présente un amendement n° 115 (Doc. n° 444/7, pp. 18-19) tendant à exonérer la bière sans alcool du droit d'accise.

Cet amendement reprend le texte d'une proposition de loi (Doc. n° 1231/1 - 89/90) qui a été déposée à l'époque par M. Cortois.

L'auteur estime que le but premier des accises sur l'alcool est de réduire la consommation d'alcool et, partant, de combattre ses effets négatifs sur le plan social.

La suppression des accises sur la bière sans alcool ferait par conséquent disparaître l'élément qui handicape ce produit sur le plan concurrentiel (coût plus élevé).

Il estime qu'une augmentation de la consommation de bière sans alcool contribuerait à accroître la sécurité routière et à améliorer la santé de la population ainsi que l'environnement social.

courante flessen van 200 frank tot en met champagne van 600 frank, een verschil van 42 tot 70 frank/fles, of 7 à 27 % in het voordeel van de consument.

Ook in dit geval valt, volgens het lid, een ernstige verschuiving te vrezen.

<i>Gedistilleerd</i>		<i>Tarief</i>	
G.H. LUX.	DUITSLAND	FR.	BELGIE
—	—	—	—
380 BF	481 BF	536 BF	635 BF

Hier blijkt eveneens dat, berekend op grond van een 70 cl fles met 40 % vol. alc. die verkocht wordt tegen een gemiddelde prijs van 600 BF/fles, het voordeel in de ons omringende landen schommelt tussen 44 en 96 BF/fles, of een verschil van 7 à 16 % ten opzichte van onze marktprijzen.

De harmonisering van de BTW-tarieven mag dan ook niet afzonderlijk worden beoordeeld; ook de evolutie van de accijnstarieven moet in rekening worden gebracht.

De regering heeft tot nu toe om louter budgettaire redenen steeds het tegendeel gedaan. Eerst werden de accijns opgetrokken en pas daarna werden de BTW-tarieven geharmoniseerd (met compensatie).

Ook werd nooit een onderscheid gemaakt tussen de zogenaamde « mobiele » en « niet-mobiele » goederen.

Nochtans zal een buitensporige belasting op « mobiele » goederen ongetwijfeld de concurrentiepositie van de betrokken Belgische bedrijven verzwakken.

Artikel 44bis (nieuw)

Teruggave van de accijns voor alcoholvrij en alcoholarm bier

De heer Daems dient een amendement n° 115 (Stuk n° 444/7, blz. 18-19) in om alcoholvrij bier van accijns vrij te stellen.

Dit amendement neemt de tekst over van het wetsvoorstel (Stuk Kamer n° 1231/1 - 89/90) dat indertijd door de heer Cortois werd ingediend.

Naar het oordeel van de indiener moet de accijns op alcohol in de eerste plaats bedoeld zijn om het alcoholverbruik en de daaraan verbonden negatieve maatschappelijke gevolgen te verminderen.

Het afschaffen van de accijns op alcoholvrij bier zou dan ook het bestaande competitief nadeel van dit produkt (hogere kostprijs) wegnemen.

Een toename van het verbruik van alcoholvrij bier zou volgens hem zorgen voor een verhoogde verkeersveiligheid en een verbetering van de volksgezondheid en van het sociaal milieu.

Le Ministre fait observer qu'une distinction doit être faite entre la bière sans alcool et la bière à faible teneur en alcool.

La bière sans alcool est assimilée à la limonade. Pour la bière à faible teneur en alcool, c'est le moût utilisé au début de la fabrication qui est taxé.

A partir du 1^{er} janvier 1993, le système sera modifié et ce sera le produit fini qui sera taxé en fonction du titre alcoométrique.

Cette modification fait partie du train de mesures qui sera soumis à l'approbation du Parlement au cours de la seconde moitié de l'année.

Le membre fait observer qu'en vertu du § 4 de son amendement, c'est en tout état de cause le Roi (et donc le Ministre) qui conserve l'initiative.

L'adoption de l'amendement ne constituerait dès lors qu'une décision de principe.

Le Ministre ne partage pas ce point de vue. L'amendement se fonde en effet sur un critère (nombre d'hectolitres, degré, etc.) qui ne pourra plus être utilisé après le 1^{er} janvier 1993.

Cela n'a dès lors pas de sens de modifier — pour quelques mois tout au plus — la loi dans le sens de l'amendement.

Article 45

Confirmation de la modification du régime d'accise du tabac

Un membre fait observer que conformément à l'article 13, § 1^{er}, de la loi générale relative aux douanes et accises, un arrêté royal concernant les changements qui doivent être apportés d'urgence aux taux doit être soumis pour confirmation aux Chambres législatives « immédiatement si elles sont réunies, sinon dès l'ouverture de leur prochaine session ».

Les arrêtés royaux devant être confirmés par les articles 45 et 49 datent de juillet et d'août 1991 et de mars 1992.

Il est inadmissible que l'on attende le dépôt d'une loi-programme pour faire confirmer ces arrêtés. Ces dispositions doivent dès lors être retirées du projet à l'examen et être immédiatement déposées sous la forme d'un projet séparé.

Afin d'éviter qu'une telle irrégularité se reproduise, *MM. De Vlieghe* et *Defeyt* présentent un amendement n° 6 (Doc n° 444/2, p. 3) tendant, en remplacement de l'article 45 à l'examen, à insérer dans l'article 13 de la loi générale relative aux douanes et accises une disposition qui suspend l'entrée en vigueur de tels arrêtés royaux aussi longtemps que les Chambres législatives n'ont pas été saisies des projets de loi nécessaires.

De Minister merkt op dat men een onderscheid moet maken tussen alcoholvrij en alcoholarm bier.

Alcoholvrij bier wordt op gelijke voet behandeld met limonade. Bij alcoholarm bier wordt de belasting bij het begin van de bewerking geheven op de most.

Vanaf 1 januari 1993 zal het systeem worden gewijzigd en zal de belasting worden geheven op het eindprodukt, afhankelijk van het alcoholgehalte.

Deze wijziging maakt deel uit van een pakket maatregelen dat in de loop van de tweede helft van dit jaar aan het Parlement ter goedkeuring zal worden voorgelegd.

Het lid merkt op dat luidens paragraaf 4 van zijn amendement hoe dan ook de Koning (en dus de Minister) het initiatief behoudt.

De goedkeuring van het amendement zou dan ook slechts de waarde hebben van een principiëbeslissing.

De Minister is het daar niet mee eens. Het amendement hanteert immers een criterium (het aantal hectoliter, graden enz.) dat na 1 januari 1993 niet meer zal kunnen worden gebruikt.

Het heeft dan ook geen enkele zin om thans — voor hooguit enkele maanden — de wet te wijzigen in de zin van het amendement.

Artikel 45

Bevestiging van de wijziging van het accijnsstelsel van tabak

Een lid merkt op dat overeenkomstig artikel 13, § 1, van de algemene wet inzake douane en accijnzen een koninklijk besluit betreffende dringende veranderingen in de tarieven ter bekrachtiging dient te worden voorgelegd aan de Wetgevende Kamers « onmiddellijk indien ze in zitting zijn, zo niet bij de opening van de eerstvolgende zitting ».

De in de artikelen 45 tot 49 te bekrachtigen koninklijke besluiten dateren van juli en augustus 1991 en van maart 1992.

Het is onaanvaardbaar dat voor de bekrachtiging gewacht wordt tot het indienen van een programma-wet. Deze bepalingen dienen daarom uit dit wetsontwerp gelicht te worden, en onmiddellijk als afzonderlijk wetsontwerp ingediend te worden.

Ten einde te vermijden dat dit nog zou gebeuren, dienen *de heren De Vlieghe* en *Defeyt* een amendement n° 6 (Stuk n° 444/2, blz. 3) in waardoor, ter vervanging van onderhavig artikel 45, in artikel 13 van de Algemene Wet inzake Douane en Accijnzen een bepaling wordt ingevoegd die de inwerkingtreding van dergelijke koninklijke besluiten opschort zolang bij de Wetgevende Kamers de nodige wetsontwerpen niet zijn ingediend.

Article 46

Confirmation de la modification du régime d'accise des huiles minérales

MM. De Vlieghe et Defeyt présentent un amendement n° 7 (Doc n° 444/2, p. 4) tendant à supprimer cet article. Ils renvoient à la justification de l'amendement n° 6 à l'article 45.

Mme Dillen et M. Van den Eynde présentent un amendement n° 18 (Doc n° 444/4, p. 2) tendant à ramener les droits d'accise pour les essences sans plomb et autres ainsi que pour le gasoil, aux taux prévus par l'arrêté royal du 12 août 1991.

Les auteurs estiment que les droits d'accise proposés par le projet constituent un impôt nouveau qui est trop élevé, étant donné que suffisamment de mesures ont déjà été prises en vue de compenser la baisse des taux de la TVA. L'augmentation du prix du gasoil représente en outre un coût supplémentaire pour les transports en commun.

Article 46bis (nouveau)

Instauration d'un droit d'accise sur le fuel lourd

L'amendement n° 118 (Doc n° 444/8, pp. 1-2) de MM. Defeyt et De Vlieghe vise à instaurer un droit d'accise sur le fuel lourd.

Le membre insiste pour que le gouvernement instaure cette taxe immédiatement.

Un des auteurs de l'amendement constate que de l'avis général, la Belgique ne peut être le seul pays européen à instaurer une écotaxe sur l'énergie mais elle doit agir en accord avec ses principaux partenaires. Cet argument ne vaut toutefois pas pour le fuel lourd, étant donné que la Belgique est le seul pays à ne pas soumettre ce type de carburant à des accises.

L'instauration d'une telle taxe, d'un montant équivalent à celui appliqué par nos principaux concurrents industriels, constituerait un message important en matière de consommation énergétique. Le fuel lourd a en effet des conséquences particulièrement néfastes pour l'environnement. Or, il existe en Belgique plusieurs produits de substitution, tels que le gaz naturel, et ces marchés ne demandent qu'à se développer.

Le Ministre observe que dès le 1^{er} janvier 1993, la Belgique sera obligée de prélever un droit d'accise sur le fuel lourd.

L'intervenant insiste pour que le gouvernement instaure ce prélèvement sans délai.

Artikel 46

Bevestiging van de wijziging van het accijnsstelsel van minerale oliën

De heren De Vlieghe en Defeyt dienen een amendement n° 7 (Stuk n° 444/2, blz. 4) in, ertoe strekkend dit artikel weg te laten. Zij verwijzen naar hun verantwoording bij amendement n° 6 op artikel 45.

Mevrouw Dillen en de heer Van den Eynde dienen een amendement n° 18 (Stuk n° 444/4, blz. 2) in, ertoe strekkend de accijns voor ongelode en andere benzines en voor dieselolie terug te brengen tot het tarief vastgesteld door het koninklijk besluit van 12 augustus 1991.

De auteurs zijn van oordeel dat de voorgestelde accijnstarieven een te hoge nieuwe belasting vormen, aangezien reeds voldoende maatregelen werden genomen ter compensatie van de BTW-verhoging. De duurdere dieselolie betekent trouwens extra kosten voor het openbaar vervoer.

Artikel 46bis (nieuw)

Invoering van een accijns op zware stookolie

Amendement n° 118 (Stuk n° 444/8, blz. 1-2) van de heren Defeyt en De Vlieghe beoogt de invoering van een accijns op zware stookolie.

Het lid dringt erop aan dat de regering deze taks onmiddellijk invoert.

Een van de indieners van het amendement constateert dat iedereen het erover eens is dat België niet als enig Europees land een milieuheffing op energie mag opleggen, maar dat ons land in overleg met de belangrijkste handelspartners moet handelen. Dat argument gaat evenwel niet op voor zware stookolie aangezien België het enige land is waar op dergelijke brandstoffen geen accijns wordt geheven.

De invoering van een dergelijke belasting, van een ten minste gelijkwaardig bedrag als dat wat onze belangrijkste industriële concurrenten toepassen, zou inzake energieverbruik een belangrijke signaalfunctie hebben. Zware stookolie heeft immers zeer kwalijke gevolgen voor het milieu. België beschikt echter over een aantal vervangingsprodukten, zoals aardgas, en die markten vragen niets liever dan te kunnen groeien.

De Minister stipt aan dat België met ingang van 1 januari 1993 verplicht wordt een accijns op zware stookolie te heffen.

Het lid dringt erop aan dat de regering deze heffing onmiddellijk zou invoeren.

Article 47

Confirmation du régime d'accise des benzols et des produits analogues

MM. De Vlieghe et Defeyt présentent un amendement n° 8 (Doc. n° 444/2, p. 4) visant à supprimer l'article 47. Ils renvoient à la justification de leur amendement n° 6.

Un membre fait observer que le projet range le benzol dans la rubrique des carburants. Si ce produit était effectivement utilisé autrefois pour augmenter la teneur en octane de l'essence, cela ne devrait plus être le cas depuis qu'on a découvert que le benzol serait cancérigène. L'intervenant se demande s'il est encore opportun de faire figurer ce produit dans la loi.

Dans l'affirmative, il proposerait de remplacer la dénomination « benzol » par le terme plus concret « benzène ».

Le Ministre souligne qu'il s'agit d'une matière très technique et que les arrêtés royaux dont il est question dans ces articles sont d'ailleurs élaborés en concertation avec les techniciens des secteurs concernés.

Un autre membre pense que des dérivés du benzène sont utilisés dans l'essence sans plomb.

Un troisième orateur confirme que l'essence sans plomb contiendrait effectivement des dérivés du benzène. Des mesures récentes effectuées dans le tunnel Léopold II à Koekelberg ont d'ailleurs montré que la présence de benzène dans l'air a fortement augmenté par suite de l'utilisation accrue d'essence sans plomb.

Cela démontre une fois de plus que les solutions technologiques aux problèmes de l'environnement ont souvent des effets secondaires négatifs.

Le membre fait observer que le benzène est également utilisé comme matière première pour la fabrication de certains produits chimiques. Le plus souvent, ces produits sont encore plus nocifs que la matière première elle-même (par exemple, les polychlorobenzènes). Il y a donc suffisamment de raisons pour ne pas réduire la taxe sur le benzène, qui devrait au contraire être soumis à une écote élevée.

Le Ministre examinera l'opportunité de remplacer le terme « benzol » par le terme « benzène ».

Article 48

Disposition rendant définitives les perceptions provisoires des droits d'accise

Pour les raisons déjà invoquées à propos de l'article 45, MM. De Vlieghe et Defeyt présentent un amendement n° 9 (Doc. n° 444/2, p. 4) tendant à supprimer l'article 48.

Artikel 47

Bevestiging van de wijziging van het accijnsstelsel van benzol en soortgelijke produkten

De heren De Vlieghe en Defeyt dienen een amendement n° 8 (Stuk n° 444/2, blz. 4) in, dat ertoe strekt artikel 47 weg te laten. Zij verwijzen voor hun verantwoording naar amendement n° 6.

Een lid merkt op dat benzol hier wordt behandeld onder de rubriek brandstoffen. Dit produkt werd vroeger inderdaad gebruikt om het octaangehalte van benzine te verhogen. Zulks zou momenteel niet meer gebeuren omdat aan benzol kankerverwekkende effecten worden toegeschreven. Hij vraagt zich af in hoeverre het dan nog zin heeft dat produkt in de wet op te nemen.

Indien dit produkt toch nog in de wet moet behouden worden, stelt hij voor de benaming « benzol » te vervangen door de correctere benaming « benzeen. »

De Minister antwoordt dat het hier om een zeer technische aangelegenheid gaat. De koninklijke besluiten waarvan sprake is in deze artikelen, worden trouwens opgesteld in overleg met de technici van de betrokken sectoren.

Een ander lid is van mening dat precies in de loodvrije benzine wel gebruik wordt gemaakt van benzeenderivaten.

Een derde spreker sluit zich hierbij aan. Loodvrije benzine zou inderdaad benzeenderivaten bevatten. Recente metingen in de Leopold II-tunnel te Koekelberg hebben trouwens uitgewezen dat het benzeengehalte in de lucht fors is toegenomen ingevolge het gestegen verbruik van loodvrije benzine.

Dat illustreert nog maar eens dat technologische oplossingen voor milieuproblemen nogal vaak ongewenste neveneffecten hebben.

Het lid meent dat benzeen ook gebruikt wordt als grondstof voor sommige scheikundige produkten. Deze produkten zijn meestal nog schadelijker dan de grondstof (bijvoorbeeld de polychloorbenzenen). Er bestaan dus voldoende redenen om de taks op benzeen niet te verlagen maar integendeel aan een forse milieuheffing te onderwerpen.

De Minister zal nagaan of het aanbeveling verdient de benaming « benzol » door « benzeen » te vervangen.

Artikel 48

Bepaling om de voorlopige accijnsheffingen definitief te maken

Om de reeds bij artikel 45 aangehaalde redenen dienen de heren De Vlieghe en Defeyt de amendementen n° 9 en 10 (Stuk n° 444/2, blz. 4) in, ertoe strekkend artikel 48 weg te laten.

Article 49

Disposition abrogatoire

MM. De Vlieghe et Defeyt déposent un amendement n° 10 (doc. n° 444/2, p. 4) en vue de supprimer cet article. Ils renvoient à la justification de leur amendement n° 6 à l'article 45.

L'amendement n° 19 présenté à l'article 49 par Mme Dillen et M. Van den Eynde (doc. n° 444/4, p. 2) est retiré.

*
* *

Un membre estime que le commentaire des articles 45 à 49 (voir Doc. n° 444/1, p. 32, dernier alinéa) n'est pas correct, étant donné qu'il précise que les augmentations d'accises proposées n'auront aucune incidence budgétaire.

Le Ministre répond que cela signifie que la confirmation des arrêtés royaux n'a en soi aucune incidence budgétaire. Il est évident que la modification des taux de la TVA et les augmentations d'accises ont quant à elles une incidence budgétaire.

Article 50

Confirmation d'arrêtés royaux concernant les taux de TVA

Un membre fait observer que conformément à l'article 37, § 2, du Code de la TVA, un arrêté royal modifiant les taux de la TVA doit être soumis pour confirmation aux Chambres législatives « immédiatement si elles sont réunies, sinon dès l'ouverture de leur plus prochaine session. »

Les arrêtés royaux à confirmer sont datés du 20 décembre 1989 au 28 mars 1992.

Il est, à son avis, inacceptable que l'on attende le dépôt d'un projet de loi-programme pour confirmer ces arrêtés. C'est la raison pour laquelle il faut distraire ces dispositions du projet de loi et les déposer immédiatement sous la forme d'un projet distinct.

Afin d'éviter qu'une telle situation se représente, MM. De Vlieghe et Defeyt présentent un amendement n° 12 (Doc. n° 444/2, p. 5) tendant à insérer à l'article 37 du Code de la TVA une disposition — en remplacement de l'article 50 à l'examen — qui suspend l'entrée en vigueur de tels arrêtés royaux aussi longtemps que les Chambres législatives n'ont pas été saisies des projets de loi requis.

Un membre rappelle qu'il a été prévu de modifier le taux de la TVA applicable au logement social.

Le Ministre serait encore en train de mener des négociations à ce sujet avec les Régions. Le Ministre peut-il confirmer que cette concertation pourra être terminée à la date prévue, à savoir le 30 juin 1992 ?

Artikel 49

Opheffingsbepaling

De heren De Vlieghe en Defeyt dienen een amendement n° 10 (Stuk n° 444/2, blz. 4) in, dat ertoe strekt artikel 49 weg te laten. Zij verwijzen voor hun verantwoording naar amendement n° 6 op artikel 45.

Het amendement n° 19 op artikel 49 van mevrouw Dillen en de heer Van den Eynde (Stuk n° 444/4, blz. 2) wordt ingetrokken.

*
* *

Volgens een lid is de toelichting bij de artikelen 45 tot 49 (zie Stuk n° 444/1, blz. 32, laatste lid) niet correct, aangezien daarin wordt gesteld dat de voorgestelde accijnsverhogingen geen enkele budgettaire weerslag hebben.

De Minister preciseert dat hier wordt bedoeld dat de bekrachtiging van de koninklijke besluiten op zich geen enkele budgettaire impact heeft. De aanpassing van de BTW-tarieven en de accijnsverhogingen hebben uiteraard wel budgettaire gevolgen.

Artikel 50

Bekrachtiging van koninklijke besluiten inzake BTW-tarieven

Een lid merkt op dat overeenkomstig artikel 37, § 2 van het BTW-wetboek een koninklijk besluit betreffende veranderingen in de tarieven ter bekrachtiging dient te worden voorgelegd aan de Wetgevende Kamers « onmiddellijk indien ze in zitting zijn, zo niet bij de opening van de eerstvolgende zitting ».

De te bekrachtigen koninklijke besluiten dateren van 20 december 1989 tot 28 maart 1992.

Het is zijn inziens onaanvaardbaar dat voor de bekrachtiging gewacht wordt tot het indienen van een programmawet. Deze bepalingen dienen daarom uit dit wetsontwerp gelicht te worden, en onmiddellijk als afzonderlijk wetsontwerp ingediend.

Ten einde te verhinderen dat dit nog gebeurt, dienen de heren De Vlieghe en Defeyt een amendement n° 12 (Stuk n° 444/2, blz. 5) in waardoor, ter vervanging van onderhavig artikel 50, in artikel 37 van het BTW-wetboek een bepaling wordt ingevoegd die de inwerkingtreding van dergelijke koninklijke besluiten opschort zolang bij de Wetgevende Kamers de nodige wetsontwerpen niet zijn ingediend.

Een lid herinnert eraan dat inzake sociale huisvesting nog een wijziging van het BTW-tarief in het vooruitzicht werd gesteld.

De Minister zou hierover met de Gewesten nog aan het onderhandelen zijn. Kan de Minister bevestigen of dit overleg kan worden afgerond vóór de vooropgestelde datum van 30 juni 1992.

Un autre membre profite de l'occasion que constitue la discussion de la loi-programme fiscale pour déplorer que le Conseil des ministres de la CE ait décidé, le 24 juin 1991, de ne pas reprendre la construction de logements dans la liste des biens soumis à un taux de TVA réduit.

Le relèvement de la TVA de 17 à 19,5 % aura des effets néfastes sur le secteur de la construction.

Dans son rapport annuel 1991, la Confédération nationale de la Construction (CNC) prévoit notamment que le nombre de permis de bâtir pour des constructions nouvelles, qui, en 1991, était encore de 46 403 pour l'ensemble du pays, tombera à 44 900 en 1992. Ce chiffre se stabiliserait ou augmenterait quelque peu en 1993. Un nouveau sommet serait atteint, en 1994, avec un chiffre de 47 000.

Toujours selon le rapport annuel de la CNC, l'évolution est différente suivant les Régions : elle est négative en Flandre (32 600 en 1992 contre 34 763 en 1991) et à Bruxelles (2 700 en 1992 contre 2 813 en 1992), mais positive en Wallonie (9 600 en 1992 contre 8 827 en 1991).

En Flandre, le nombre de permis augmenterait légèrement au cours des deux prochaines années pour atteindre le chiffre de 33 350 en 1993 et 34 300 en 1994. Pour la Wallonie, 1993 serait une année de stabilisation, mais 1994 serait nettement meilleure (10 000). Pour Bruxelles, 1993 serait une année médiocre (2 500) et 1994 connaîtrait une légère amélioration sans toutefois égaler le niveau de 1992 (2 700).

La situation est différente en ce qui concerne la *renovation*. Avec 20 600 permis de bâtir pour transformation, 1992 serait une meilleure année, sur le plan national, que 1991 (19 872). La Flandre (12 100 permis en 1992 contre 11 717 en 1991) et la Wallonie (7 400 en 1992 contre 6 999 en 1991) feraient mieux que Bruxelles (1 000 en 1992 contre 1 156 en 1991).

Cette tendance à la hausse se maintiendrait en 1993 et 1994 pour la Flandre et la Wallonie, tandis que le tassement se poursuivrait à Bruxelles : 880 en 1993 et 855 en 1994.

Le nombre de nouvelles constructions commencées tomberait en 1992 à 41 200 (contre 44 484 en 1991). Ici, le recul est général :

Flandre : de 32 515 en 1991 à 30 100 en 1992;

Wallonie : de 9 062 en 1991 à 8 600 en 1992;

Bruxelles : de 2 907 en 1991 à 2 500 en 1992.

La *renovation* passerait de 15 037 permis en 1991 à 16 900 en 1992. L'évolution diffère toutefois d'une Région à l'autre. Elle est positive en Flandre (de 8 870 en 1991 à 10 100 en 1992) et en Wallonie (de 5 310 en 1991 à 6 000 en 1992), mais négative à Bruxelles (de 857 en 1991 à 800 en 1992).

La même tendance se maintiendrait en 1993 et 1994, ce qui devrait être un signal à l'adresse des responsables politiques bruxellois.

Een ander lid grijpt de bespreking van onderhavige fiscale programmawet aan om te betreuren dat de Europese Ministerraad op 24 juli 1991 beslist heeft de woningbouw niet op te nemen in de lijst van goederen die tegen het verlaagd BTW-tarief worden belast.

De verhoging van de BTW van 17 naar 19,5 % is volgens hem nefast voor de bouwnijverheid.

In het jaarverslag 1991 van de Nationale Confederatie voor het Bouwbedrijf (NCB) wordt onder meer voorspeld dat het aantal bouwvergunningen voor nieuwbouw, dat in 1991 voor het gehele land nog 46 403 bedroeg, in 1992 zal dalen naar 44 900. Het jaar 1993 zou dan gekenmerkt worden door een stabilisering rond dit aantal of al opnieuw een lichte stijging te zien geven. In 1994 zou met 47 000 een nieuwe piek bereikt worden.

Per Gewest bekeken, loop de evolutie nog steeds volgens het jaarverslag van het NCB uiteen : zij is negatief voor Vlaanderen (32 600 in 1992 tegen 34 763 in 1991) en Brussel (2 700 in 1992 tegen 2 813 in 1991), maar positief in Wallonië (9 600 in 1992 tegen 8 827 in 1991).

In 1993 zou het aantal in Vlaanderen lichtjes stijgen tot 33 350 en in 1994 opnieuw tot 34 300. Voor Wallonië zou 1993 een jaar van stabilisatie worden, maar 1994 kan aanmerkelijk beter worden (10 000). Voor Brussel wordt 1993 met 2 500 een zwak jaar, waarna 1994 iets beter zou worden zonder evenwel het peil van 1992 te evenaren (2 700).

Voor de *vernieuwbouw* is de toestand anders. Hier zou 1992 met 20 600 verbouwingsvergunningen nationaal beter zijn dan 1991 (19 872). Vlaanderen (12 100 in 1992 tegen 11 717 in 1991) en Wallonië (7 400 in 1992 tegen 6 999 in 1991) zouden beter doen dan Brussel (1 000 in 1992 tegen 1 156 in 1991).

De stijgende trend zou zich in 1993 en 1994 doorzetten voor Vlaanderen en Wallonië, terwijl de afkalmende trend voor Brussel zou verderzetten : 880 in 1993 en 855 in 1994.

De nieuwbouw zou in 1992 dalen naar 41 200 woningen (tegen 44 484 in 1991). Hier is de terugval algemeen :

Vlaanderen van 32 515 in 1991 naar 30 100 in 1992;

Wallonië van 9 062 in 1991 naar 8 600 in 1992;

Brussel van 2 907 in 1991 naar 2 500 in 1992.

De *vernieuwbouw* zou toenemen van 15 037 in 1991 naar 16 900 in 1992. Per Gewest bekeken is de ontwikkeling evenwel tegenstrijdig. Zij is positief voor Vlaanderen (van 8 870 in 1991 naar 10 100 in 1992) en voor Wallonië (van 5 310 in 1991 naar 6 000 in 1992), maar negatief voor Brussel (van 857 in 1991 naar 800 in 1992).

Dezelfde trend zou zich in 1993 en 1994 doorzetten, wat voor Brussel naar het beleid toe alleszins een signaal inhoudt.

Toujours selon la CNC, le volume autorisé pour les immeubles résidentiels tomberait de 54 millions de m³ en 1991 à 49,4 millions de m³ en 1992.

Ce recul est dû à la Flandre (plus que 35,5 millions de m³ contre 40,9 millions en 1991), car tant la Wallonie (9,96 millions de m³ en 1992 contre 9,69 en 1991) que Bruxelles (3,9 millions de m³ en 1992 contre 3,4 en 1991) connaissent une légère hausse.

Le volume autorisé total augmenterait de nouveau en 1993 et 1994, sans toutefois atteindre le sommet de 1991.

En ce qui concerne les travaux entrepris, leur volume tomberait à 42,9 millions de m³ en 1992 contre 48,2 millions en 1991. Cette diminution est due essentiellement à un recul en Flandre (31,8 millions de m³ en 1992 contre 35,2 millions en 1991) et à un recul relativement plus important encore en Wallonie (8,6 millions de m³ en 1992 contre 10,6 millions en 1991).

À Bruxelles, le volume entrepris en 1992 (2,49 millions de m³) serait par contre légèrement supérieur à celui de 1991 (2,35 millions de m³).

Toujours selon la CNC, le recul enregistré en Flandre ne constitue pas une donnée structurelle, mais un phénomène qui s'explique par quelques mégaprojets, qui ont relevé le niveau de 1991.

La régression se poursuivrait de manière générale en 1993, mais en 1994, on reviendrait pratiquement au niveau de 1992, sauf à Bruxelles, où le volume entrepris continuerait à diminuer légèrement après la pointe de 1992.

Les pointes de croissance des dernières années appartiennent au passé, mais, tout compte fait, l'activité globale de la construction pourrait encore être maintenue à un niveau convenable en 1992, surtout grâce à la construction utilitaire et aux investissements publics en infrastructure, qui ont trop longtemps été négligés, mais qui sont à présent à nouveau attractifs.

En ce qui concerne la construction de logements, on s'attend à une diminution d'activité de quelque 5 %.

En ce qui concerne les constructions non résidentielles, les perspectives sont meilleure en Flandre (où la demande a continué à augmenter en 1991) qu'en Wallonie et à Bruxelles, où le volume de construction autorisé s'amenuise.

De manière générale, l'activité continuera à se maintenir à un niveau élevé dans les trois Régions en raison des délais d'exécution plutôt longs d'une série de projets importants.

En ce qui concerne le génie civil, il n'est pas déraisonnable de prévoir une certaine amélioration à partir de cette année, pour autant qu'une série de projets prévus soient réalisés.

Le membre estime que ces chiffres montrent que le secteur de la construction suit l'évolution générale de l'économie avec un certain retard.

Nog steeds volgens het NCB zou voor de niet-woongebouwen het vergunde volume van 54 miljoen kubieke meter in 1991 dalen naar 49,4 miljoen kubieke meter in 1992.

Deze terugval komt voor rekening van Vlaanderen (nog maar 35,5 miljoen kubieke meter tegen 40,9 miljoen in 1991), want zowel Wallonië (9,96 miljoen kubieke meter in 1992 tegen 9,69 miljoen in 1991) als Brussel (3,9 miljoen kubieke meter in 1992 tegen 3,4 miljoen in 1991) gaan er lichtjes op vooruit.

In 1993 en 1994 zou het totaal vergunde volume opnieuw gaan stijgen, zonder evenwel de piek van 1991 te evenaren.

Voor de aangevangen werkzaamheden zou het volume in 1992 dalen tot 42,9 miljoen kubieke meter tegen 48,2 miljoen in 1991. De daling is vooral te wijten aan een terugval in Vlaanderen (31,8 miljoen kubieke meter in 1992 tegen 35,2 miljoen in 1991) en in relatief nog veel sterkere mate in Wallonië (8,6 miljoen kubieke meter in 1992 tegen 10,6 miljoen in 1991).

In Brussel daarentegen zou het in 1992 aangevangen volume (2,49 miljoen kubieke meter) lichtjes hoger zijn dan dat van 1991 (2,35 miljoen kubieke meter).

Nog steeds volgens het NCB is de terugval in Vlaanderen geen trendmatig gegeven, maar een verschijnsel dat verklaard wordt door enkele megaprojekten die het peil van 1991 hebben geforceerd.

De neerwaartse beweging zou zich in 1993 algemeen doorzetten, maar in 1994 zou, op weinig na, opnieuw het niveau van 1992 gehaald worden, behalve dan in Brussel waar het aangevangen volume na de piek van 1992 lichtjes verder afbrokkelt.

De groeipieken van de jongste jaren behoren tot het verleden, maar al bij al zou de totale bouwactiviteit in 1992 nog op een behoorlijk peil kunnen gehandhaafd blijven vooral dank zij de utiliteitsbouw en de eindelijk weer aantrekkende overheidsinvesteringen in de te lang verwaarloosde infrastructuur.

Voor de woningbouw wordt een *activiteitsdaling* verwacht van om en bij de 5 procent.

Voor de niet-woongebouwensector zijn de vooruitzichten gunstiger in Vlaanderen (waar de vraag in 1991 bleef stijgen) dan in Wallonië en in Brussel waar het vergunde bouwvolume inkrimpt.

Algemeen genomen zal wegens de eerder lange uitvoeringstermijnen van een aantal omvangrijke projecten de activiteit in de drie Gewesten op een hoog peil gehandhaafd blijven.

Wat de burgerlijke bouwkunde betreft, is het niet onredelijk vanaf dit jaar enige beterschap in uitzicht te stellen, op voorwaarde althans dat een aantal geplande projecten ook werkelijk worden uitgevoerd.

Deze cijfers, aldus het lid, tonen aan dat de bouwsector met een zekere vertraging de algemene economische trends volgt.

Ainsi, ce n'est qu'actuellement que le recul de 1991 se fait sentir dans la construction : le nombre de permis de bâtir diminue et l'on s'attend également à une diminution du nombre de mises en chantier d'habitations.

Le membre estime qu'il est dès lors d'une importance vitale :

1. que l'on ne touche pas au régime de déductibilité fiscale en matière de prêts hypothécaires contractés pour l'acquisition d'une habitation personnelle;
2. que le gouvernement compense partiellement la récente augmentation de 2,5 % de la TVA en accordant le taux intermédiaire de 12 % pour les habitations sociales au sens large;
3. que l'on ne touche — ni maintenant, ni plus tard — au taux de 6 % pour la rénovation d'habitations utilisées depuis 20 ans au moins.

Pour le secteur de la construction d'immeubles non-résidentiels (qui est depuis des années l'épine dorsale de ce secteur d'activité), il est très important :

1. de ne pas décourager les investisseurs et les entreprises;
2. que l'intégration européenne continue de progresser;
3. que les pouvoirs publics belges ne faillissent pas à leur devoir de veiller à ce que notre pays dispose d'une infrastructure lui permettant de se maintenir dans le groupe de tête des pays de la Communauté européenne.

L'intervenant met également en garde contre les conséquences qu'aurait une réduction de l'activité sur l'emploi. A l'heure actuelle, le secteur occupe environ 200 000 personnes. Il y a quinze ans, elles étaient encore 252 827.

En outre, le secteur de la construction génère également des emplois dans d'autres secteurs. Il est dès lors d'une extrême importance que le gouvernement en tienne compte lorsqu'il s'agit de prendre d'éventuelles mesures fiscales.

Le Ministre retient du rapport annuel de la CNC (abondamment) cité par le membre que l'année 1991 a été, en fin de compte, meilleure que prévu pour l'industrie de la construction. Il prend également acte des souhaits du secteur, notamment en ce qui concerne la déductibilité des intérêts de crédits hypothécaires. Le gouvernement s'efforce de trouver une solution qui maintienne les avantages fiscaux existants pour la première habitation.

Une concertation est actuellement en cours avec les Régions sur la notion d'« habitation sociale ».

Vu l'absence de définition dans les directives européennes, chaque Etat membre doit en effet déterminer lui-même ce qu'il faut exactement entendre par « logement social ».

Dans l'arrêté royal du 17 mars 1992 (*Moniteur belge* du 19 mars 1992), le gouvernement a opté provisoirement pour une définition restrictive (le taux réduit de 12 % s'applique seulement aux logements construits par des sociétés de logement agréées et destinés à être donnés en location).

Zo is de neerwaartse trend van 1991 pas nu voelbaar in de bouw : het aantal bouwvergunningen loopt terug en men verwacht ook een vermindering van het aantal aangevangen woningen.

Volgens het lid is het dan ook van levensbelang :

1. dat niet geraakt wordt aan de bestaande fiscale aftrekregeling voor hypothecaire leningen voor de verwerving van een eigen woning;
2. dat de regering de recente BTW-verhoging met 2,5 procentpunt ten dele compenseert door het verlaagde tussentarief van 12 % voor sociale woningen in ruime zin toe te staan;
3. dat niet wordt geraakt — nu niet, en later ook niet — aan het 6-procentstarief voor renovatie van woningen, die ten minste 20 jaar in gebruik zijn.

Voor de niet-woongebouwensector (sinds jaren de hoofdpijler van de bouwactiviteit) is het zeer belangrijk dat :

1. de investeerders en de ondernemingen niet worden ontmoedigd;
2. met de Europese eenmaking verder vooruitgang wordt geboekt;
3. de Belgische overheid niet te kort schiet in haar plicht te zorgen voor een infrastructuur waarmee ons land zich in de kopgroep van de Europese Gemeenschap kan handhaven.

Spreker waarschuwt ook voor de gevolgen van een activiteitsvermindering op de werkgelegenheid. Momenteel werken in de sector ± 200 000 mensen. Vijftien jaar geleden waren er dat nog 252 827.

Daarnaast zorgt de bouw ook nog voor werkgelegenheid in andere sectoren. Het is dan zeer belangrijk dat de regering bij het treffen van eventuele fiscale maatregelen hiermee rekening zou houden.

De Minister onthoudt uit het door het lid (uitvoering) geciteerde jaarverslag van de NCB dat 1991 voor de bouwnijverheid uiteindelijk beter is verlopen dan verwacht. Hij neemt ook akte van de wensen van de sector onder meer inzake de aftrekbaarheid van de interesten van hypothecaire leningen. De regering streeft naar een oplossing waarbij de bestaande fiscale voordelen voor de eerste woning behouden zouden blijven.

Over het begrip « sociale woning » wordt momenteel overleg gepleegd met de Gewesten.

Iedere Europese Lid-Staat moet immers, bij gebrek aan definitie in de Europese richtlijnen, zelf uitmaken welke inhoud hij precies wil geven aan het begrip « sociale woning ».

In het koninklijk besluit van 17 maart 1992 (*Belgisch Staatsblad* van 19 maart 1992) werd voorlopig geopteerd voor een restrictieve definitie (enkel voor woningen gebouwd door erkende sociale-huisvestingsmaatschappijen en bestemd tot verhuring wordt het tarief verlaagd tot 12 %).

La concertation avec les Régions est toujours en cours. Celle-ci a déjà fait apparaître que les besoins diffèrent selon les Régions.

Dans un premier temps, le Ministre a toutefois l'intention de proposer au Conseil des ministres, encore avant la fin du mois de juin 1992, d'étendre la notion de « logement social » aux :

1° logements construits par les sociétés de logement et destinés à être vendus (à l'heure actuelle, le taux de 12 % ne s'applique qu'aux logements construits par les sociétés de logement et destinés à être donnés en location);

2° aux logements destinés à accueillir des personnes en difficulté.

Selon le Ministre, ces points recueilleraient l'adhésion de toutes les parties concernées.

Cet accord n'empêche toutefois pas de poursuivre ultérieurement la concertation avec les Régions (sur les autres éléments du dossier).

En ce qui concerne le taux de la TVA réduit applicable aux travaux de rénovation (pour les logements de plus de 20 ans), le Ministre précise qu'étant donné que ce taux existait avant le 1^{er} janvier 1991, la Belgique peut en tout cas le maintenir pendant toute la période transitoire, c'est-à-dire jusqu'au 1^{er} janvier 1997.

Ces travaux de rénovation pourront éventuellement — moyennant une décision unanime des Etats membres — être ajoutés ultérieurement à la liste des biens soumis au taux de la TVA réduit.

L'intervenant suivant répète que l'harmonisation des taux de la TVA, dont la confirmation est proposée par l'article 50 du projet à l'examen, est très limitée et qu'elle vise seulement à résoudre les problèmes budgétaires actuels.

L'intervenant déplore également les discriminations auxquelles a donné lieu l'harmonisation des taux de la TVA et l'instauration de la taxe de mise en circulation, plus particulièrement en ce qui concerne le commerce des voitures d'occasion, qui sera soumis à un nouveau régime de la TVA à partir du 1^{er} janvier 1993.

A l'heure actuelle, on ne sait du reste que peu de choses du régime (européen) de la TVA qui sera applicable dans tous les Etats membres de la CEE à partir du 1^{er} janvier 1993.

L'administration de la TVA sera-t-elle en mesure d'achever les travaux de coordination nécessaires avant cette date ?

Ce problème se pose d'ailleurs également en ce qui concerne le Code des impôts sur les revenus (CIR), dont une nouvelle codification (nouvelle numérotation des articles) a récemment été adoptée par le Parlement (le 7 mai 1992 par la Chambre et le 4 juin 1992 par le Sénat).

Le commentaire administratif concernant ce Code n'est plus guère utilisable actuellement du fait de la nouvelle numérotation des articles et des modifications qui ont été apportées depuis lors.

Het overleg met de Gewesten is nog steeds aan de gang. Hierbij is reeds gebleken dat de behoeften per gewest verschillend zijn.

De Minister wenst evenwel in een eerste fase en nog in de loop van de maand juni 1992, aan de Ministerraad voor te stellen de notie « sociale woningbouw » uit te breiden :

1° tot de woningen gebouwd door de sociale huisvestingsmaatschappijen en die voor verkoop bestemd zijn (momenteel geldt het tarief van 12 % enkel voor woningen gebouwd door de sociale-huisvestingsmaatschappijen die voor verhuur bestemd zijn);

2° tot de woningen bestemd voor onthaal van personen in moeilijkheden.

Over deze punten zou volgens de Minister bij alle betrokken partijen een consensus bestaan.

Dit belet evenwel niet dat het overleg met de Gewesten (over de andere elementen van het probleem) daarna nog kan worden voortgezet.

Met betrekking tot het verlaagd BTW-tarief voor de vernieuwbouw (voor woningen ouder dan 20 jaar) deelt de Minister mede dat, aangezien dit tarief bestond vóór 1 januari 1991, België dit in elk geval mag behouden gedurende de volledige overgangperiode, dat wil zeggen tot 1 januari 1997.

Nadien kan de vernieuwbouw eventueel — met een eenparige beslissing van alle EG-Lid-Statens — toegevoegd worden aan de lijst van de goederen die onder het verlaagd BTW-tarief vallen.

Een volgende spreker herhaalt dat de BTW-harmonisatie, waarvan in artikel 50 van het ontwerp de bekrachtiging wordt voorgesteld, zeer beperkend is opgevat en enkel bedoeld is om de huidige budgettaire problemen op te lossen.

Het lid betreurt ook de discriminaties die ontstaan door de harmonisering van de BTW-tarieven en de invoering van de belasting op de inverterstelling, meer bepaald voor wat de handel in tweedehandswagens betreft, waarvoor per 1 januari 1993 een nieuwe BTW-regeling van toepassing zal worden.

Momenteel is overigens nog maar weinig bekend over de, vanaf 1 januari 1993 toepasselijke (Europese) BTW-regeling voor alle Lid-Statens van de EEG.

Zal de BTW-administratie vóór die datum de vereiste coördinatie werkzaamheden kunnen afronden ?

Dit probleem stelt zich overigens ook voor het Wetboek van de inkomstenbelastingen (WIB) waarvan onlangs een nieuwe codificatie (een nieuwe nummering van de artikelen) door het Parlement werd goedgekeurd (door de Kamer op 7 mei 1992 en door de Senaat op 4 juni 1992).

De administratieve commentaar bij dit wetboek is momenteel nauwelijks bruikbaar, gelet op de gewijzigde nummering in het wetboek zelf en de intussen doorgevoerde wijzigingen.

Le Ministre reconnaît que l'administration de la TVA doit avoir terminé, pour le 1^{er} janvier 1993, la coordination des modifications apportées dans notre droit en application des directives européennes, ce qui représente une tâche énorme.

En outre, le gouvernement déposera sous peu au Parlement un projet de loi transposant en droit belge la directive européenne du 16 décembre 1991 (91/680/CEE) complétant le système commun de la taxe sur la valeur ajoutée et modifiant, en vue de l'abolition des frontières fiscales, la directive 77/388/CEE. La transposition de cette directive en droit belge nécessite la rédaction d'un nouveau Code complet de la TVA.

En outre, la réalisation du marché unique au 1^{er} janvier 1993 requiert également que les instruments communautaires suivants relatifs aux accises soient transposés en droit fiscal belge :

1^o Proposition de directive du Conseil relative au régime général, à la détention et à la circulation des produits soumis à accise — COM(90) 431 final (JO n^o C 322, du 21 décembre 1990).

2^o Proposition de directive du Conseil concernant l'harmonisation de la structure des droits d'accise sur les boissons alcooliques et sur l'alcool contenu dans d'autres produits — COM(90) 432 final (JO n^o C 322, du 21 décembre 1990).

3^o Proposition de directive du Conseil modifiant les directives 72/464/CEE et 79/32/CEE concernant les impôts autres que les taxes sur le chiffre d'affaires frappant la consommation des tabacs manufacturés — COM(90) 433 final (JO n^o C 322, du 21 décembre 1990).

4^o Proposition de directive du Conseil concernant l'harmonisation des structures des accises sur les huiles minérales — COM(90) 434 final (JO n^o C 322, du 21 décembre 1990).

5^o Proposition modifiée de directive du Conseil concernant le rapprochement des taxes frappant les cigarettes — COM(89) 525 final (JO n^o C 12, du 18 janvier 1990).

6^o Proposition modifiée de directive du Conseil concernant le rapprochement des taxes frappant les tabacs manufacturés autres que les cigarettes — COM(89) 525 final (JO n^o C 12, du 18 janvier 1990).

7^o Proposition modifiée de directive du Conseil concernant le rapprochement des taux d'accise sur les boissons alcooliques et sur l'alcool contenu dans d'autres produits — COM(89) 527 final (JO n^o C 12, du 18 janvier 1990).

8^o Proposition modifiée de directive du Conseil concernant le rapprochement des taux d'accise sur les huiles minérales — COM(89) 526 final (JO n^o C 16, du 23 janvier 1990).

9^o Proposition de directive du Conseil fixant certains taux d'accise et certains taux objectifs d'accise

De Minister geeft toe dat de BTW-administratie inderdaad vóór 1 januari 1993 de coördinatie van de door de Europese richtlijnen in ons recht ingevoerde wijzigingen tot een goed einde moet brengen, wat een enorme opgave is.

Daarenboven zal de regering binnenkort een wetsontwerp bij het Parlement indienen tot omzetting in het Belgisch recht van de Europese richtlijn van 16 december 1991 (91/680/EEG) tot aanvulling van het gemeenschappelijk stelsel van belasting over de toegevoegde waarde en tot wijziging, met het oog op de afschaffing van de fiscale grenzen, van de Richtlijn 77/388/EEG. Voor de omzetting van die richtlijn in het Belgische recht is een volledig nieuw BTW-wetboek nodig.

Met het oog op de totstandbrenging van de interne markt op 1 januari 1993 dienen ook volgende instrumenten van gemeenschapsrecht met betrekking tot de accijnzen in het Belgische fiscaal recht te worden omgezet :

1^o Voorstel voor een richtlijn van de Raad betreffende de algemene regeling voor aan accijns onderworpen produkten, het voorhanden hebben en het verkeer ervan — COM(90) 431 def. (PB n^o C 322, van 21 december 1990).

2^o Voorstel voor een richtlijn van de Raad betreffende de harmonisatie van de structuur van de accijnzen op alcoholhoudende dranken en op alcohol in andere produkten — COM(90) 432 def. (PB n^o C 322 van 21 december 1990).

3^o Voorstel voor een richtlijn van de Raad tot wijziging van de Richtlijnen 72/464/EEG en 79/32/EEG betreffende de belasting, andere dan omzetbelasting, op het verbruik van tabaksfabrikaten — COM(90) 433 def. (PB n^o C 322 van 21 december 1990).

4^o Voorstel voor een richtlijn van de Raad betreffende de harmonisatie van de structuren van de accijnzen op minerale oliën — COM(90) 434 def. (PB n^o C 322 van 21 december 1990).

5^o Gewijzigd voorstel voor een richtlijn van de Raad inzake de onderlinge aanpassing van de belastingen op sigaretten — COM(89) 525 def. (PB n^o C 12 van 18 januari 1990).

6^o Gewijzigd voorstel voor een richtlijn van de Raad inzake de onderlinge aanpassing van de belastingen op andere tabaksfabrikaten dan sigaretten — COM(89) 525 def. (PB n^o C 12 van 18 januari 1990).

7^o Gewijzigd voorstel voor een richtlijn van de Raad betreffende de aanpassing van de accijnstarieven van alcoholhoudende dranken en in andere produkten vervatte alcohol — COM(89) 527 def. (PB n^o C 12 van 18 januari 1990).

8^o Gewijzigd voorstel voor een richtlijn van de Raad betreffende de onderlinge afstemming van de accijnzen op minerale oliën — COM(89) 526 def. (PB n^o C 16 van 23 januari 1990).

9^o Voorstel voor een richtlijn van de Raad tot vaststelling van bepaalde tarieven en streeftarieven van

sur les huiles minérales — COM(91) 43 final (JO n° C 66, du 14 mars 1991).

A ce jour, seule la première de ces propositions est devenue une directive. Celle-ci a pour titre : directive 92/12/CEE du Conseil, du 25 février 1992, relative au régime général, à la détention, à la circulation et aux contrôles des produits soumis à accise. Elle est publiée au JO n° L 76 du 23 mars 1992.

Un autre membre rappelle que la TVA a été instaurée avec un an de retard en Belgique, précisément parce que l'administration n'était pas prête à temps. Ce risque existe-t-il également aujourd'hui ?

Le Ministre précise que cette instauration doit se faire en même temps que dans les autres Etats membres. Il croit toutefois savoir que, dans l'administration belge, les travaux en sont déjà à un stade plus avancé que dans les administrations correspondantes d'autres Etats membres de la CE.

Articles 51 à 53

Adaptation du Code de la taxe sur la valeur ajoutée aux Règlements européens concernant le régime douanier

Un membre demande des précisions sur la manière dont le contrôle des importations et exportations de marchandises s'effectuera après l'ouverture des frontières intracommunautaires au 1^{er} janvier 1993. Quelles techniques seront utilisées pour prévenir les fraudes ?

Le Ministre souligne qu'on est en train d'élaborer le nouveau régime en matière de TVA qui entre en vigueur le 1^{er} janvier 1993.

Etant donné qu'à partir de cette date aucun contrôle ne sera plus effectué aux frontières, le contrôle sur le territoire sera renforcé : 400 douaniers seront affectés à ce contrôle.

Une autre partie du personnel douanier sera transféré à l'Administration de la TVA, également en vue d'y effectuer essentiellement des missions de contrôle. En vertu du nouveau régime en matière de TVA, des données seront transférées tous les trimestres, à partir du 1^{er} janvier 1993, du pays du vendeur au pays de l'acheteur. Il faudra évidemment du personnel supplémentaire pour vérifier cet échange de données.

Un membre fait observer que le nouveau taux de la TVA sur le charbon est de 12 %. Etant donné que ce combustible est essentiellement utilisé par les catégories de citoyens dont les revenus sont les plus bas, il demande s'il n'est pas possible d'abaisser le taux de la TVA.

Le Ministre explique que, pour des raisons écologiques, le Conseil européen n'a pas voulu reprendre le charbon dans la liste des biens et des services auxquels les Etats membres peuvent appliquer un taux

de accijnzen op minerale oliën — COM(91) 43 def. (PB n° C 66 van 14 maart 1991).

Op dit ogenblik is alleen het eerste van deze reeks voorstellen een richtlijn geworden : richtlijn 92/12/EEG van de Raad van 25 februari 1992 betreffende de algemene regeling voor aan accijns onderworpen produkten, het voorhanden hebben en het verkeer ervan. Zij werd gepubliceerd in het *Publikatieblad* n° L 76 van 23 maart 1992.

Een ander lid herinnert eraan dat destijds de invoering van de BTW in België één jaar vertraging opliep, precies omdat de administratie niet tijdig klaar kwam. Bestaat ook thans dit risico ?

De Minister legt uit dat deze invoering nu gelijktijdig met de overige EG-Lid-Statens dient te gebeuren. Hij meent echter te weten dat de Belgische administratie reeds verder gevorderd is met haar werkzaamheden dan de corresponderende administraties in andere EG-Lid-Statens.

Artikelen 51 tot 53

Aanpassing van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde aan de Europese Verordeningen inzake douaneregelingen

Een lid wenst meer uitleg over de wijze waarop de controle op de in- en uitvoer van goederen zal gebeuren na het openstellen van de grenzen binnen de Europese Gemeenschap op 1 januari 1993. Welke technieken zullen worden aangewend om fraude te voorkomen ?

De Minister antwoordt dat momenteel wordt gewerkt aan de voorbereiding van de nieuwe BTW-regeling die op 1 januari 1993 van kracht wordt.

Aangezien vanaf die datum aan de grenzen geen controle verrichtingen meer zullen worden uitgevoerd, zal de controle binnen het grondgebied worden versterkt; 400 douaniers zullen aan deze controle-dienst worden toegewezen.

Een ander gedeelte van het douanepersoneel zal worden overgeheveld naar de Administratie van de BTW eveneens hoofdzakelijk met de bedoeling controletaken uit te voeren. De nieuwe BTW-regeling zal vanaf 1 januari 1993 immers leiden tot een driemaandelijkse overdracht van gegevens van het land van de verkoper naar het land van de koper. De verificatie van deze gegevensuitwisseling zal uiteraard bijkomend personeel vergen.

Een lid wijst erop dat voor steenkool het nieuwe BTW-tarief 12 % bedraagt. Aangezien deze brandstof vooral gebruikt wordt door de lagere inkomens-categorieën, vraagt hij of er geen mogelijkheid bestaat hiervoor een lager tarief in te voeren.

De Minister legt uit dat de Europese Raad, om ecologische redenen, steenkool niet heeft willen opnemen in de lijst van goederen en diensten waarvoor de Lid-Statens een laag tarief kunnen toepassen. Het

réduit. Il n'a pas été jugé opportun de soumettre cette source d'énergie très polluante à un taux plus bas au moment précis où il est question de l'instauration d'une écotaxe. Normalement, le taux devait être porté à 19,5 % à partir du 1^{er} avril 1992. Pour éviter une hausse de prix trop brutale, la Belgique a obtenu l'autorisation d'appliquer le taux réduit de 12 % pendant une période transitoire allant jusqu'au 31 décembre 1996.

Un membre demande si le gouvernement envisage d'apporter des corrections sociales pour la partie de la population touchée par cette augmentation du prix du charbon. *Le Ministre* répond par l'affirmative.

Article 54, 1° (voir également article 60, 1°)

Assujettissement des médecins vétérinaires à la taxe sur la valeur ajoutée

En ce qui concerne l'article 54, 1°, prévoyant que les médecins vétérinaires sont assujettis à la TVA à partir du 1^{er} janvier 1992, *un membre* pose les questions suivantes :

1° l'effet rétroactif de cette mesure ne posera-t-il pas de problèmes ? Quelle solution a été prévue pour les prestations effectuées depuis le 1^{er} janvier 1992 ?

2° dans quelle mesure les prestations fournies par les vétérinaires dans le cadre de l'élevage pourront-elles être assujetties au taux réduit de 6 % ?

3° près de 30 % des agriculteurs ne sont pas assujettis à la TVA. Cela signifie qu'ils ne peuvent, en tant que consommateur final, déduire la TVA et qu'il subiront donc des pertes. Envisage-t-on d'assujettir à l'avenir cette catégorie d'agriculteurs à la TVA ?

4° Dans le cadre de la réglementation actuelle, la TVA s'applique déjà aux médicaments qui sont délivrés par les vétérinaires à l'occasion du traitement et d'intervention chirurgicales.

Les milieux agricoles craignent cependant que les vétérinaires n'appliquent la TVA sur la totalité des honoraires (fourniture de médicaments et prestations) lorsque la nouvelle réglementation entrera en vigueur.

Ils se demandent comment le gouvernement veillera à ce que le vétérinaire n'applique la TVA que sur le montant correspondant au prix de la prestation.

Le vétérinaire devra-t-il ventiler ses honoraires en mentionnant d'une part le prix des soins donnés et d'autre part, celui des médicaments ?

5° De quelle manière le contrôle en matière de TVA sera-t-il organisé et les vétérinaires seront-ils obligés d'établir des factures ?

Le Ministre rappelle que, contrairement aux autres Etats membres de la Communauté européen-

ne, n'a pas été jugé opportun de soumettre cette source d'énergie très polluante à un taux plus bas au moment précis où il est question de l'instauration d'une écotaxe. Normalement, le taux devait être porté à 19,5 % à partir du 1^{er} avril 1992. Pour éviter une hausse de prix trop brutale, la Belgique a obtenu l'autorisation d'appliquer le taux réduit de 12 % pendant une période transitoire allant jusqu'au 31 décembre 1996.

Op de vraag van een lid of de regering denkt aan sociale correcties voor de bevolkingsgroep die door deze stijging van de steenkoolprijs wordt getroffen, antwoordt *de Minister* bevestigend.

Artikel 54, 1° (zie ook artikel 60, 1°)

Onderwerpen van de dierenartsen aan de belasting over de toegevoegde waarde

Met betrekking tot artikel 54, 1°, waardoor de dierenartsen vanaf 1 januari 1992 BTW-belastingplichtig worden, wenst *een lid* volgende vragen te stellen :

1° zal de terugwerkende kracht van die maatregel geen problemen creëren ? In welke oplossing wordt voorzien voor de door de veeartsen sedert 1 januari 1992 verrichte diensten ?

2° in hoeverre zullen de diensten welke door dierenartsen verricht worden in het kader van de veeteelt aan een verlaagd tarief van 6 % kunnen worden onderworpen ?

3° ongeveer 30 % van de landbouwers zijn niet BTW-plichtig. Dit betekent dat zij als eindverbruiker de BTW niet kunnen aftrekken en aldus verlies zullen lijden. Wordt er overwogen om in de toekomst deze categorie landbouwers aan de BTW-plicht te onderwerpen ?

4° op de geneesmiddelen die door dierenartsen worden geleverd ter gelegenheid van de behandeling en chirurgische ingrepen, wordt onder de huidige regeling reeds BTW betaald.

In landbouwkringen bestaat nu echter de vrees dat de dierenartsen, als de nieuwe regeling eenmaal van kracht wordt, BTW zullen aanrekenen op de volledige honoraria (levering van geneesmiddelen en verrichte diensten).

Zij vragen zich af op welke wijze de regering erop zal toezien dat de dierenarts enkel BTW zal aanrekenen op het bedrag overeenstemmend met de prijs van de prestatie.

Zal de dierenarts het bedrag van zijn honorarium moeten uitsplitsen in, enerzijds, de prijs van de zorgverstrekking en, anderzijds, de prijs van de geneesmiddelen ?

5° Op welke wijze zal de BTW-controle gebeuren en zullen de dierenartsen verplicht worden facturen op te maken ?

De Minister herinnert eraan dat in tegenstelling tot de andere Lid-Staten van de Europese Gemeen-

ne, la Belgique bénéficiait encore d'une exonération de la TVA pour les prestations des vétérinaires. La dix-huitième directive européenne du Conseil du 18 juillet 1989 en matière d'harmonisation des législations des Etats membres relatives aux taxes sur le chiffre d'affaires — Suppression de certaines dérogations prévues à l'article 28, paragraphe 3, de la sixième directive 77/388/CEE (89/465/CEE), a supprimé cette exonération au 1^{er} janvier 1992.

Le Ministre déclare que le fait que l'on a retenu le 1^{er} janvier 1992 comme date d'entrée en vigueur ne signifie pas que le paiement de la TVA va être exigé pour toutes les prestations des vétérinaires depuis cette date. Si un vétérinaire demande à être soumis au régime de la TVA à partir du 1^{er} janvier 1992, il sera accédé à sa demande.

Mais dans les autres cas, le nouveau régime n'entrera en vigueur qu'après l'adoption du projet à l'examen.

Le Ministre indique ensuite que les prestations fournies aux agriculteurs seront soumises au taux réduit de 6 %.

Il ne peut pas encore préciser le taux qui sera appliqué aux autres prestations. Ce sera en principe le taux de 19,5 % ou, pendant la période transitoire qui va jusqu'au 31 décembre 1996, le taux réduit de 12 %, si le Conseil européen marque son accord sur la proposition formulée par la Belgique en la matière.

Le Ministre ajoute encore que les vétérinaires devront en effet tenir compte du fait que l'augmentation de leurs honoraires devra résulter uniquement de la perception de la TVA sur le prix de la prestation de soins proprement dite. Il demandera au Ministre des Affaires économiques d'y veiller tout particulièrement.

Répondant à la question de savoir si le médecin vétérinaire ne devra pas ventiler le montant de ses honoraires, il souligne que ce point a fait l'objet de négociations avec la catégorie professionnelle concernée. Aucune décision n'a encore été prise en la matière.

Un membre demande si les agriculteurs non assujettis à la TVA — qui ne peuvent donc la récupérer — pourront déduire au titre de frais professionnels la TVA facturée sur les honoraires.

Le Ministre précise que cette catégorie de contribuables est taxée forfaitairement. Ce point fait chaque année l'objet de négociations avec les organisations professionnelles concernées. Les modifications des divers taux de la TVA se compenseront sans doute, étant donné qu'à côté des augmentations de prix, il faut s'attendre également à des diminutions de prix par suite de la baisse des taux appliqués notamment aux engrais calcaires aux produits phytopharmaceutiques et aux pneus pour tracteurs.

Le même intervenant demande également si le taux réduit de 6 % sera applicable à tous les services fournis aux agriculteurs. Les prestations concernant les petits animaux domestiques seront-elles également soumises à ce taux ?

schap, België nog een vrijstelling van de BTW genoot voor de diensten verstrekt door de dierenartsen. De achttiende EG-richtlijn van de Raad van 18 juli 1989 betreffende de harmonisatie van de wetgevingen der Lid-Staten inzake omzetbelasting — Intrekking van een aantal afwijkingen bedoeld in artikel 28, lid 3, van de 6^e richtlijn 77/388/EEG (89/465/EEG), staat deze vrijstelling niet meer toe vanaf 1 januari 1992.

Dat derhalve als datum van inwerkingtreding 1 januari 1992 in aanmerking wordt genomen, betekent volgens de Minister niet dat betaling zal gevorderd worden van de BTW op de sedert die datum door de dierenartsen verstrekte diensten. Als een dierenarts vraagt om vanaf 1 januari 1992 aan de BTW-regeling te worden onderworpen, zal hem dat worden toegestaan.

Maar in de andere gevallen zal de nieuwe regeling maar effectief van kracht worden na de goedkeuring van onderhavig wetsontwerp.

De Minister legt vervolgens uit dat voor de aan landbouwers geleverde diensten het verlaagd tarief van 6 % zal gelden.

Welk tarief op de andere prestaties van toepassing zal zijn, kan hij nog niet medelen. Dat zal in principe het tarief van 19,5 % zijn ofwel gedurende de overgangsperiode tot 31 december 1996 het verlaagd tarief van 12 % indien de Europese Raad akkoord gaat met het Belgische voorstel hieromtrent.

De Minister voegt daaraan nog toe dat de dierenartsen er inderdaad rekening moeten mee houden dat de stijging van hun honoraria enkel het gevolg mag zijn van de BTW-heffing op de prijs van de eigenlijke zorgverstrekking. Hij zal de Minister van Economische Zaken vragen hierop nauwgezet toe te zien.

Op de vraag of de dierenarts het bedrag van zijn honorarium niet zal moeten uitsplitsen, antwoordt hij dat hierover met de betrokken beroepsgroep werd onderhandeld. Ter zake werd nog geen beslissing genomen.

Een lid vraagt of de niet-BTW-plichtige landbouwers — die de BTW dus niet kunnen recuperen — de op het honorarium gefactureerde BTW als beroepskosten zullen kunnen aftrekken.

De Minister licht toe dat deze categorie belastingplichtigen forfaitair worden belast. Hierover wordt jaarlijks met de betrokken beroepsorganisaties onderhandeld. De wijzigingen van de diverse BTW-tarieven zullen wellicht elkaar compenseren aangezien er naast prijsverhogingen ook prijsdalingen mogen worden verwacht ingevolge de verlaging van de tarieven voor onder meer kalkmest, fytofarmaceutische producten en banden voor tractoren.

Hetzelfde lid wenst ook te vernemen of het verlaagde tarief van 6 % zal gelden voor al de aan de landbouwers geleverde diensten. Zullen dus ook de prestaties met betrekking tot de kleinere huisdieren aan dat tarief onderworpen worden ?

Le Ministre estime qu'il ne sera fait aucune distinction dans la pratique. Le taux de 6 % sera donc appliquée à tous les services fournis aux agriculteurs.

Article 54, 2°

Exemption du prêt de valeurs mobilières (stocklending) en matière de TVA

L'amendement n° 84 du gouvernement (Doc. n° 444/7, p. 5) tend à supprimer l'article 54, 2°.

Le Ministre renvoie à la justification donnée à l'article 29.

Articles 54, 3° (et 60, 2°)

Fonds communs de placement

Ces articles n'ont donné lieu à aucune observation.

Articles 55 à 57 (et 60, 3°)

Adaptation des droits de greffe à l'indice des prix à la consommation

Un membre marque son accord de principe sur l'adaptation proposée des droits de greffe à l'indice des prix à la consommation, tout en estimant qu'il faut s'attacher d'urgence à résorber l'arriéré judiciaire.

M. Daems dépose trois amendements (n°s 77 à 79 — Doc. n° 444/7, pp. 2-3) visant respectivement à supprimer les articles 55, 56 et 57.

L'auteur estime en effet que les droits de greffe ne doivent pas être adaptés à l'indice des prix à la consommation. Pour plus de détails, il renvoie à la justification de ses amendements (pp. 2-3).

*
* *

Pour être complet, il y a encore lieu de faire observer que *M. Daems* a également déposé un amendement n° 80 (Doc. n° 444/7, p. 2) proposant de supprimer l'article 60, 3°, qui règle l'entrée en vigueur des articles 55 à 57.

Article 58

Taxe sur les opérations de bourse

L'amendement n° 84 du gouvernement (Doc. n° 444/7, p. 5), propose de supprimer cet article.

De Minister is van oordeel dat er in de praktijk geen onderscheid zal gemaakt worden. Voor alle diensten aan landbouwers zal aldus het tarief van 6 % van toepassing zijn.

Artikel 54, 2°

Vrijstelling van effectenleningen (stocklending) inzake BTW

Amendement n° 84 van de regering (Stuk n° 444/7, blz. 5) wil artikel 54, 2°, weglaten.

De Minister verwijst naar de bij artikel 29 verstrekte verantwoording.

Artikelen 54, 3° (en 60, 2°)

Gemeenschappelijke beleggingsfondsen

Over deze artikelen werden geen opmerkingen gemaakt.

Artikelen 55 tot 57 (en 60, 3°)

Aanpassing van de griffierechten aan het indexcijfer van de consumptieprijzen

Een lid is het in principe eens met de voorgestelde aanpassing van de griffierechten, maar is anderzijds van oordeel dat dringend werk moet worden gemaakt van de achterstand in de behandeling van dossiers door de rechtbanken.

De heer Daems dient drie amendementen (n°s 77 tot 79, Stuk n° 444/7, blz. 2-3) in, die de artikelen 55, respectievelijk 56 en 57 willen weglaten.

De indiener is immers van oordeel dat de griffierechten niet aan het indexcijfer van de consumptieprijzen behoren te worden aangepast. Voor meer uitleg verwijst hij naar de verantwoording bij zijn amendementen (blz. 2-3).

*
* *

Volledigheidshalve zij nog aangestipt dat *de heer Daems* ook een amendement n° 80 heeft ingediend (Stuk n° 444/7, blz. 2), tot weglating van artikel 60, 3°, dat de inwerkingtreding van de artikelen 55 tot 57 bepaalt.

Artikel 58

Taks op de beursverrichtingen

Amendement n° 84 van de regering (Stuk n° 444/7, blz. 5) strekt ertoe dat artikel weg te laten.

Le Ministre renvoie à la justification donnée à l'article 29.

Article 59

Taxe unique sur les versements affectés à l'épargne à long terme

Il est renvoyé à la discussion de l'article 16.

Article 60

Entrée en vigueur

MM. Michel et de Clippele présentent un amendement n° 63 (Doc. n° 444/5, p. 20) prévoyant que les actes posés par les médecins vétérinaires ne sont assujettis à la TVA qu'à partir du 1^{er} juillet 1992.

Les auteurs expliquent que comme l'article 44 du Code de la TVA n'a pas été modifié pour le 1^{er} janvier 1992, les médecins vétérinaires n'ont pas eu l'obligation de procéder à leur immatriculation à la TVA pour cette date.

Etant donné les énormes problèmes posés par la rétroactivité de l'article 60, 1^{er}, l'administration de la TVA a rédigé, en concertation avec l'Union Syndicale des Vétérinaires Belges, une circulaire définitive dans laquelle, au point 18, il est dit : « Etant donné que la TVA est due au plus tard lors de la livraison du bien ou de l'achèvement du service et que le paiement de tout ou partie du prix après cette livraison ou cet achèvement reste dès lors sans incidence au niveau de la déduction de la taxe, un tel paiement qui interviendrait à un moment où le médecin vétérinaire est assujéti mais qui se rapporterait à une livraison de biens réalisée avant le point de départ de cet assujettissement ou à une prestation de services achevée avant ce point de départ, ne saurait avoir pour effet d'entraîner la déduction de la TVA. »

Pour que cette circulaire ne fasse pas entorse à la loi, ce qui serait le cas au vu de la date d'entrée en vigueur de l'article 54, 1^{er}, l'article 60, 1^{er}, doit être modifié dans le sens du présent amendement.

Le Ministre rappelle que pour satisfaire aux obligations imposées par la Communauté européenne, la nouvelle réglementation doit entrer en vigueur le 1^{er} janvier 1992.

La TVA ne sera évidemment pas réclamée avec effet rétroactif.

• *L'amendement n° 80 de M. Daems* (Doc n° 444/7, p. 2) tend à supprimer l'article 60, 3^{er}.

Cet amendement est la conséquence directe des amendements n°s 77 à 79 du même auteur, qui visent à supprimer les articles 55 à 57.

De Minister verwijst naar de bij artikel 29 verstrekte verantwoording.

Artikel 59

Uitzonderlijke taks op de stortingen bestemd voor het lange-termijnsparen

Er wordt verwezen naar de bespreking van artikel 16.

Artikel 60

Inwerkingtreding

De heren Michel en de Clippele dienen een amendement n° 63 (Stuk n° 444/5, blz. 20) in ertoe strekkende om de door de dierenartsen gestelde handelingen pas met ingang van 1 juli 1992 aan de BTW te onderwerpen.

De indieners verstrekken volgende toelichting :

Aangezien artikel 44 van het BTW-Wetboek niet tegen 1 januari 1992 was gewijzigd, waren de dierenartsen niet verplicht tegen die datum een BTW-nummer te nemen.

Gelet op de gigantische problemen die gepaard gaan met de terugwerking van artikel 60, 1^o, heeft de BTW-administratie in overleg met de Belgische Syndicale Dierenartsenvereniging een definitieve circulaire opgesteld, die in punt 18 het volgende bepaalt : « Aangezien de BTW uiterlijk bij de levering of de voltooiing van het goed verschuldigd is en de gehele of gedeeltelijke betaling van de prijs van dat goed of die voltooiing geen invloed heeft op het verschuldigd zijn van die belasting, kan een dergelijke betaling die op een ogenblik waarop de dierenarts BTW verschuldigd is zou plaatsvinden, maar betrekking zou hebben op een levering van goederen die is gedaan vóór die BTW-plichtigheid is ingegaan of op een dienstverstreking die voordien haar beslag zou hebben gekregen, geen aanleiding geven tot betaling van de BTW. »

Wil die circulaire de wet niet schenden, wat nu het geval is gelet op de datum van toepassing van artikel 54, 1^o, dan moet artikel 60, 1^o, in de zin van dit amendement worden gewijzigd.

De Minister herhaalt dat om te kunnen beantwoorden aan de door de Europese Gemeenschap opgelegde verplichtingen de nieuwe regeling op 1 januari 1992 moet ingaan.

De BTW zal uiteraard niet met terugwerkende kracht worden opgeëist.

Amendement n° 80 van de heer Daems (Stuk nr 444/7, blz. 2) strekt ertoe artikel 60, 3^o, weg te laten.

Dit amendement ligt in het directe verlengde van de amendementen n°s 77 tot 79 van dezelfde indier, die tot doel hebben de artikelen 55 tot 57 weg te laten.

Article 61

Caractère non-exécutoire d'un arrêt de la Cour des comptes

Un membre demande des précisions à propos de cet article.

Un autre membre renvoie au 148^e Cahier de la Cour des comptes (fascicule 1^{er}, pp. 44 à 48), dans lequel ce problème est exposé en détail. Ce point est d'ailleurs examiné à l'heure actuelle par la sous-commission de la Commission des Finances chargée de l'examen des cahiers de la Cour des comptes.

Article 62

Modification de la loi du 5 mars 1984 relative aux soldes et aux charges du passé des Communautés et des Régions et aux secteurs économiques nationaux, en vue d'accorder une base légale à certaines opérations en faveur d'entreprises appartenant à un secteur national

Cet article ne donne lieu à aucune remarque.

Articles 63 et 64

Modification de la loi du 15 janvier 1938 relative à la création d'un Office national du lait et de ses dérivés

Ces articles n'ont fait l'objet d'aucune observation.

Articles 65 et 66

Titres de la dette publique

L'amendement n° 73 du gouvernement (Doc. n° 444/6, p. 4) propose de remplacer l'article 66 par une nouvelle disposition de manière à assurer la concordance entre l'article 33, alinéa 3, de la loi du 2 janvier 1991, tel que modifié par le présent article, et la disposition inscrite à l'article 7, § 3, 6°, du budget des Voies et Moyens pour l'année 1992, suite à l'adoption du sous-amendement n° 16 de M. Daems à l'amendement n° 4 du gouvernement lors de la discussion du budget 1992 par la Commission des Finances de la Chambre (cf. rapport de M. Lisabeth, Doc. n° 11/5-91/92, pp. 317-318).

L'amendement a également pour objet de permettre l'imputation, à charge de crédits d'intérêts ordinaires et non plus uniquement à charge du crédit variable cité, des intérêts courus — lorsqu'ils ne

Artikel 61

Niet-uitvoering van een arrest van het Rekenhof

Een lid vraagt bijkomende uitleg bij dit artikel.

Een ander lid verwijst naar het 148^e Boek van het Rekenhof (deel I, blz. 44-48) waarin deze problematiek omstandig wordt uiteengezet. Dit thema wordt overigens momenteel besproken in de Subcommissie van de Commissie voor de Financiën, belast met het onderzoek van de boeken van het Rekenhof.

Artikel 62

Wijziging van de wet van 5 maart 1984 betreffende de saldi en de lasten van het verleden van de Gemeenschappen en de Gewesten en de nationale economische sectoren, ten einde een wettelijke grondslag te verlenen aan bepaalde verrichtingen ten gunste van ondernemingen die deel uitmaken van één van de nationale sectoren

Over dit artikel werden geen opmerkingen gemaakt.

Artikelen 63 en 64

Wijziging van de wet van 15 januari 1938 betreffende de oprichting van een nationale zuiveldienst

Over dit artikel werden geen opmerkingen gemaakt.

Artikelen 65 en 66

Effecten van de overheidsschuld

Amendement n° 73 van de regering (Stuk n° 444/6, blz. 4) stelt voor artikel 66 door een nieuwe bepaling te vervangen, zodat artikel 33, derde lid, van de wet van 2 januari 1991, zoals gewijzigd bij dit artikel, in overeenstemming wordt gebracht met de bepaling die in artikel 7, § 3, 6° van de Rijksmiddelenbegroting voor het begrotingsjaar 1992 is opgenomen als gevolg van subamendement n° 16 van de heer Daems bij amendement n° 4 van de regering, dat tijdens de bespreking van de begroting 1992 in de Kamercommissie voor de Financiën werd aangenomen (cf. verslag van de heer Lisabeth, stuk n° 11/5-91/92, blz. 317-318).

Het amendement beoogt eveneens de aanrekening mogelijk te maken op gewone rentekredieten, en niet uitsluitend meer op het vermelde variabele krediet, van de opgelopen rente — indien ze niet kapitali-

sont pas capitalisés — sur les capitaux rachetés ou échangés.

En effet, le recours au crédit variable ne se justifie que lorsque la dotation budgétaire d'intérêt est épuisée, c'est-à-dire lorsque le rachat ou l'échange se situe après la date d'échéance annuelle d'intérêt.

Dans les autres cas, l'imputation à charge d'un crédit d'intérêt ordinaire est indiquée.

Les termes « portés audit budget à charge d'un crédit variable (...) des opérations de gestion de la dette publique » deviennent dès lors « portés audit budget à charge d'un crédit d'intérêt ».

Articles 67 et 68

Frais de gestion en matière pénale

Les amendements n^{os} 111 et 112 de M. Daems (Doc. n^o 444/7, p. 16) proposent de supprimer ces deux articles.

De l'avis de l'auteur, la simplification invoquée des opérations financières en matière de frais de justice est en fait un prétexte pour porter les frais de correspondance en matière correctionnelle au même niveau que les frais de correspondance en matière criminelle, alors qu'il est notoire que les frais de correspondance sont beaucoup moins élevés pour les affaires correctionnelles, plus simples, que pour les affaires criminelles.

Articles 69 à 81

Fonds de participation

Un membre demande si le Ministre peut fournir des chiffres concernant la situation financière au 31 décembre 1991 de la Caisse nationale de Crédit professionnel.

Le Ministre renvoie à la réponse qu'il a donnée lors de la discussion générale (point 7).

MM. De Vlieghe et Defeyt déposent un amendement n^o 13 (Doc. n^o 444/3, p. 1) visant à supprimer les articles 69 à 81.

Les auteurs considèrent comme inacceptable la technique législative qui consiste à insérer des lois organiques dans des lois-programmes tendant à apporter des modifications ponctuelles à la législation existante dans le but d'accroître les recettes ou de réduire les dépenses dans le budget de l'Etat.

Le chapitre VI du présent projet (qui regroupe les articles 69 à 81) ne répond à aucun de ces deux critères. Il constitue une loi organique, n'apporte aucune modification à des lois existantes et n'a aucune incidence budgétaire appréciable.

seerbaar is — op de afgekochte of omgeruilde kapitalen.

Het beroep op een variabel krediet is inderdaad enkel verantwoord indien de begrotingsdotatie in verband met de rente opgebruikt is, dat wil zeggen, wanneer de afkoop of de omruiling gebeurt na de jaarlijkse rentevervaldag.

In de andere gevallen is aanrekening op een gewoon rentekrediet aangewezen.

De bewoording « opgenomen op bedoeld budget ten laste van een variabel krediet ... van de beheersverrichtingen van de Staatsschuld » wordt bijgevolg « opgenomen op bedoeld budget ten laste van een rentekrediet ».

Artikelen 67 en 68

Kosten van beheer in strafzaken

De amendementen n^o 111 en 112 van de heer Daems (Stuk n^o 444/7, blz. 16) strekken ertoe beide artikelen weg te laten.

De indiener is immers de mening toegedaan dat de ingeroepen vereenvoudiging van de financiële verrichtingen inzake gerechtskosten wordt misbruikt om de correspondentiekosten in correctionele zaken op dezelfde hoogte te brengen als die voor criminele zaken, terwijl algemeen geweten is dat de correspondentiekosten in werkelijkheid veel lager zijn voor correctionele en dus eenvoudiger zaken dan voor de criminele aangelegenheden.

Artikelen 69 tot 81

Participatiefonds

Een lid vraagt of de Minister cijfers kan verstrekken over de financiële toestand op 31 december 1991 van de Nationale Kas voor Beroepskrediet.

De Minister verwijst naar zijn antwoord gegeven tijdens de algemene bespreking (punt 7).

De heren De Vlieghe en Defeyt dienen een amendement n^o 13 (Stuk n^o 444/3, blz. 1) tot weglating van de artikelen 69 tot 81 in.

De indieners achten het uit een wetgevingstechnisch oogpunt onaanvaardbaar om organieke wetten in te schuiven in programmawetten die tot doel hebben incidentele veranderingen aan te brengen in de bestaande wetgeving, om zo hogere inkomsten of minderafgaven voor de Rijksbegroting tot stand te brengen.

Hoofdstuk VI van dit wetsontwerp (waarin de artikelen 69 tot 81 zijn vervat) beantwoordt aan geen van beide criteria. Het is een organieke wet, geen aanpassing van bestaande wetten, en het heeft welzijnlijk geen budgettaire weerslag.

Ces dispositions — dont l'utilité n'est pas contestée par les auteurs de l'amendement — doivent dès lors faire l'objet d'un projet de loi distinct.

MM. Michel et de Clippele présentent un amendement n° 64 (Doc. n° 444/5, p. 20) visant :

1° à conférer le droit de vote aux actions visées à l'article 72, 2°;

2° à attribuer celles-ci au Fonds de participation, et non pas à la Caisse générale d'épargne et de retraite-Holding.

Les auteurs indiquent que les apports transférés en exécution de l'alinéa premier à la Caisse nationale de Crédit professionnel pour renforcer son capital proviennent en majeure partie du produit des cotisations de solidarité versées par les travailleurs indépendants. Assurance leur avait été donnée que jamais ce produit ne reviendrait au Trésor (cfr Rapport au Roi précédant l'arrêté royal n° 12 du 26 février 1982 — *Moniteur belge* du 27 février 1982, p. 2209). Or, le texte du second alinéa de l'article 72 tel que proposé dans le projet de loi permet au Trésor de s'approprier le produit desdites cotisations.

En effet, le projet de loi attribue les titres représentatifs de l'apport visé au premier alinéa de l'article 72 au holding CGER lequel est propriété de l'Etat puisqu'il en est l'actionnaire unique ainsi que le précise l'exposé des motifs du projet de loi (Doc. n° 444/1, p. 43).

Il convient d'honorer l'engagement pris à l'égard des travailleurs indépendants. C'est pourquoi les auteurs de l'amendement souhaitent que les titres en question soient attribués à celui qui fait l'apport, c'est-à-dire non au holding CGER mais au Fonds de Participation lui-même dont la moitié au moins des administrateurs devront être issus du milieu des classes moyennes.

Par ailleurs, il n'y a aucune raison de priver les travailleurs indépendants du bénéfice du droit de vote afférent aux titres représentatifs de leur apport. C'est là pour eux un moyen de contrôle qu'ils ont légitimement le droit d'exercer.

MM. Michel et de Clippele introduisent également un amendement n° 55 (Doc. n° 444/5, p. 16) à l'article 73 visant à assurer :

a) la représentation du Fonds de Participation au sein du Conseil d'administration de la Caisse nationale de Crédit professionnel, compte tenu de l'apport consenti par le Fonds au capital de la Caisse;

b) une représentation des associations de crédit proportionnelle à la part des droits de vote détenus par ce groupe d'actionnaires sans que les associations ne demeurent tenues de souscrire à la moitié du capital de la Caisse nationale de Crédit professionnel, ce qui compromettrait leur propre ratio de solvabilité et excéderait leurs possibilités financières.

Deze bepalingen — waarvan de noodzaak niet wordt betwist door de indieners van het amendement — moeten daarom als een afzonderlijk wetsontwerp worden ingediend.

De heren Michel en de Clippele dienen een amendement n° 64 (Stuk n° 444/5, blz. 20) in ertoe strekkend de in artikel 72, 2°, bedoelde aandelen :

1° stemrecht te geven;

2° toe te wijzen aan het Participatiefonds en niet aan de Algemene Spaar- en Lijfrentekas-Holding.

De indieners wijzen erop dat de inbreng die ter uitvoering van het eerste lid wordt overgeheveld naar de Nationale Kas voor Beroepskrediet om haar kapitaal uit te breiden, voornamelijk afkomstig is van de opbrengst van de door de zelfstandigen betaalde solidariteitsbijdragen. Hen was verzekerd dat die opbrengst nooit zou dienen om de Staatskas te spijzen (zie Verslag aan de Koning dat voorafgaat aan het koninklijk besluit n° 12 van 26 februari 1982, *Belgisch Staatsblad* van 27 februari 1982, blz. 2209). De tekst van artikel 72, tweede lid, zoals het in het wetsontwerp wordt voorgesteld, biedt de Staatskas de kans beslag te leggen op de opbrengst van voornoemde bijdragen.

Het wetsontwerp wijst de aandelen die de in artikel 72, eerste lid, bedoelde inbreng vertegenwoordigen toe aan de ASLK-Holding; deze is Staatseigendom omdat de Staat de enige aandeelhouder is, zoals in de memorie van toelichting van het wetsontwerp wordt gepreciseerd (Stuk n° 444/1, blz. 43).

De verbintenis die ten opzichte van de zelfstandigen werd aangegaan, moet worden nagekomen. De auteurs van het amendement willen dan ook dat de desbetreffende aandelen worden toegewezen aan de instelling die de inbreng heeft verricht, dus niet de ASLK-Holding, maar het Participatiefonds zelf, waarvan ten minste de helft van de bestuurders uit middenstandskringen moet komen.

Voorts is er geen enkele reden om de zelfstandigen het stemrecht te ontfemen dat hoort bij de aandelen die hun inbreng vertegenwoordigen. Voor hen vormt zulks een controlemiddel dat ze terecht mogen hanteren.

De heren Michel en de Clippele dienen ook een amendement n° 55 (Stuk n° 444/5, blz. 16) op artikel 73 in, dat ertoe strekt :

a) de vertegenwoordiging van het Participatiefonds in de raad van bestuur van de Nationale Kas voor Beroepskrediet te waarborgen, rekening houdend met de inbreng van het Fonds in het kapitaal van de Kas;

b) een vertegenwoordiging van de kredietverenigingen te waarborgen in verhouding tot de stemrechten waarover die aandeelhoudersgroep beschikt, zonder dat de verenigingen daartoe op de helft van het kapitaal van de Nationale Kas voor Beroepskrediet dienen in te schrijven, wat hun eigen solvabiliteitscoëfficiënt in het gedrang zou brengen en hun financiële mogelijkheden te boven zou gaan.

Il est renvoyé à la justification.

Articles 82 à 93

Marchés financiers

Article 82

Le Ministre explique que cet article tend notamment à supprimer toute référence à la Bourse de Gand à l'article 5, § 2, de la loi du 4 décembre 1990 relative aux transactions financières et aux marchés financiers (*Moniteur belge* du 22 décembre 1990), étant donné que la Bourse de Gand a été fermée par arrêté royal du 31 décembre 1990 (*Moniteur belge* du 12 janvier 1991).

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

Article 83

Le Ministre explique que l'article à l'examen tend à insérer un nouvel article 5bis dans la loi précitée du 4 décembre 1990, qui prévoit l'obligation pour la commune où est établie une bourse de fonds publics de procurer à celle-ci un local et d'en assurer l'entretien.

Cette disposition, qui figurait jadis dans le Code de commerce, a été abrogée par erreur lors de l'exécution de la loi du 4 décembre 1990.

MM. Defeyt et De Vlieghe présentent un amendement n° 16 (Doc. n° 444/4, p. 1) tendant à supprimer cet article.

Les auteurs estiment qu'il n'y a aucune raison que l'Etat intervienne dans les problèmes locatifs d'une institution qui est le symbole même du marché et de la libre entreprise.

Article 84

Le Ministre précise que cet article permet d'étendre aux Communautés et aux Régions le champ d'application de l'article 12, § 2, alinéa 2 de la loi du 4 décembre 1990, en vertu duquel le Ministre des Finances peut déroger aux dispositions de l'article 3 et du Livre II de cette même loi pour les transactions faites par l'Etat et le Fonds des Rentes.

Cet article ne fait l'objet d'aucune observation.

Article 85

Le Ministre explique que cet article vise notamment à préciser expressément que le privilège de l'intermédiaire financier porte également sur les valeurs mobilières et sur les espèces en compte qu'il

Er wordt verwezen naar de verantwoording.

Artikelen 82 tot en met 93

Financiële markten

Artikel 82

De Minister legt uit dat dit artikel er met name toe strekt elke verwijzing naar de Beurs van Gent te schrappen in artikel 5, § 2, van de wet van 4 december 1990 op de financiële transacties en de financiële markten (*Belgisch Staatsblad* van 22 december 1990) aangezien de Beurs van Gent bij koninklijk besluit van 31 december 1990 (*Belgisch Staatsblad* van 12 januari 1991) werd gesloten.

Dit artikel geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

Artikel 83

De Minister wijst erop dat dit artikel ertoe strekt een nieuw artikel 5bis in te voegen in voornoemde wet van 4 december 1990 waardoor de gemeente waar een openbare-fondsenbeurs is gevestigd, verplicht wordt deze een lokaal te geven en er het onderhoud van te waarborgen.

Deze bepaling die voorheen was opgenomen in het Wetboek van Koophandel werd bij de invoering van de wet van 4 december 1990 per vergissing opgeheven.

De heren Defeyt en De Vlieghe dienen een amendement n° 16 (Stuk n° 444/4, blz. 1) in ertoe strekend dit artikel weg te laten.

Volgens de indieners is er geen enkele reden waarom de Staat zich zou mengen in de huisvestingsproblemen van een instelling die het symbool bij uitstek is van de vrije markt en het vrije ondernemerschap.

Artikel 84

De Minister preciseert dat dit artikel de mogelijkheid biedt om het toepassingsgebied van artikel 12, § 2, tweede lid, van de wet van 4 december 1990, krachtens hetwelk de Minister van Financiën voor alle transacties uitgevoerd door de Staat en het Rentenfonds kan afwijken van alle bepalingen van artikel 3 en van Boek II van dezelfde wet, uit te breiden tot de Gemeenschappen en de Gewesten.

Dit artikel geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

Artikel 85

De Minister licht toe dat het voorgestelde artikel onder meer uitdrukkelijk wenst te verduidelijken dat het voorrecht van de financiële bemiddelaar eveneens geldt voor de effecten en de op rekening

détient à la suite de la liquidation des transactions effectuées directement par ses clients sur les marchés primaire et secondaire.

Cet article ne donne pas lieu à discussion.

Article 86

Le Ministre précise que cet article vise à résoudre certains problèmes d'interprétation des conditions permettant d'accorder une dispense de l'examen scientifique, qui doit être subi par le candidat au titre d'agent de change.

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

Article 87

Le Ministre indique que l'article 50, § 1^{er}, de la loi, du 4 décembre 1990 ne permet la réception de dépôts par les sociétés de bourse que s'ils sont « en attente d'affectation à l'acquisition de valeurs mobilières ou en attente de restitution ». Il ajoute que, par contre, l'article 50, § 2, ne permet aux sociétés de bourse de consentir des prêts ou des crédits que lorsque ceux-ci sont e.a. relatifs « aux sommes à recevoir résultant directement d'exécution d'opérations sur valeurs mobilières ou sur autres instruments financiers qu'elles ont négociées » (article 50, § 2, 1^o).

Il apparaît donc logique de prévoir que les dépôts reçus par une société de bourse peuvent également être affectés à l'acquisition d'autres instruments financiers.

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

Article 88

Le Ministre déclare que l'article 88 permet à la Caisse d'intervention d'aviser les Conseils d'agrément et de discipline des infractions aux règles disciplinaires.

Cette possibilité a été négligée lors de l'instauration de la loi du 4 décembre 1990.

Cet article ne donne lieu à aucune discussion.

Article 89

Le Ministre fait observer que cet article découle de l'article 85.

Aucune observation n'est formulée.

Article 90

Le Ministre précise que cet article vise à assurer la contribution des organismes chargés de l'administra-

geplaatste gelden die hij in zijn bezit heeft ingevolge de vereffening van transacties die rechtstreeks door zijn cliënten op de primaire en secundaire markten worden verricht.

Dit artikel geeft geen aanleiding tot bespreking.

Artikel 86

Dit artikel strekt er, volgens *de Minister*, toe sommige interpretatiemoeilijkheden op te lossen over de voorwaarden waaronder vrijstelling kan worden verleend van het wetenschappelijk examen dat door de kandidaat-effectenmakelaar moet worden afgelegd.

Dit artikel geeft geen aanleiding tot bespreking.

Artikel 87

De Minister stipt aan dat artikel 50, § 1, van de wet van 4 december 1990 de beursvennootschappen alleen toestaat gelddeposito's te ontvangen indien zij « bestemd zijn voor de aankoop van effecten of voor terugbetalingen ». Hij voegt eraan toe dat artikel 50, § 2, daarentegen alleen de mogelijkheid biedt de beursvennootschappen leningen of kredieten toe te staan indien zij onder meer betrekking hebben op de te ontvangen bedragen die rechtstreeks voortkomen uit transacties in effecten of uit « andere financiële instrumenten waarvoor zij hebben bemiddeld » (artikel 50, § 2, 1^o).

Het lijkt derhalve logisch te bepalen dat de deposito's die door een beursvennootschap ontvangen worden ook mogen worden bestemd voor de aankoop van andere financiële instrumenten.

Dit artikel geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

Artikel 88

De Minister legt uit dat artikel 88 het Interventiefonds de mogelijkheid verleent de Erkennings- en Tuchtraden op de hoogte te brengen van schendingen van disciplinaire regels.

Bij de invoering van de wet van 4 december 1990 werd deze mogelijkheid over het hoofd gezien.

Dit artikel geeft geen aanleiding tot bespreking.

Artikel 89

De Minister wijst erop dat dit artikel voortvloeit uit artikel 85.

Er worden geen opmerkingen gemaakt.

Artikel 90

De Minister preciseert dat artikel 90 ertoe strekt de instellingen die belast zijn met het bestuur van de

tion des autres marchés en valeurs mobilières et en autres instruments financiers visés au Titre II du Livre II de la loi du 4 décembre 1990, aux frais de fonctionnement des autorités qui sont investies du contrôle de ces organismes, par application de l'article 69 de la loi précitée.

Cet article ne donne lieu à aucune observation.

Article 91

Le Ministre rappelle que l'article 196 de la loi du 17 juin 1991 portant organisation du secteur public du crédit et harmonisation du contrôle des conditions de fonctionnement des établissements de crédit tel que modifié par la loi du 22 juillet 1991 permettant la preuve par copie pour les banques, les caisses d'épargne privées et les entreprises d'assurances (*Moniteur belge* du 6 septembre 1991), permet aux institutions publiques de crédit aux banques et aux entreprises d'assurances de ne plus conserver leurs documents originaux, mais uniquement des copies photographiques, microphotographiques, magnétiques, électroniques ou optiques, qui font foi au même titre que les originaux.

Etant donné qu'il faut s'efforcer d'assurer l'égalité des conditions de concurrence entre les institutions publiques de crédit, les banques et les entreprises d'assurances, d'une part, et les autres intermédiaires, d'autre part, il convient d'appliquer à ces derniers un dispositif semblable à celui-ci dont question à l'article 196 précité.

L'insertion d'un article 103bis dans la loi du 4 décembre 1990 permet d'atteindre cet objectif.

Cet article ne fait l'objet d'aucune observation.

Article 92

Le Ministre fait observer que l'article 92 tend à abroger l'article 249, deuxième alinéa, 2°, de la loi du 4 décembre 1990, étant donné qu'il fait référence à une disposition qui n'existe plus. Il en résulte une ambiguïté qui doit être supprimée.

Cet article ne fait l'objet d'aucune observation.

Article 93

Le Ministre déclare que cet article vise à faire exercer par la Commission bancaire et financière, à l'égard des caisses d'épargne privées et pour leurs transactions sur valeurs mobilières, le même contrôle que celui qu'elle exerce à l'égard des banques. Cette mesure s'inscrit dans l'effort d'harmonisation du statut et du contrôle des différents organismes financiers.

Cet article ne fait l'objet d'aucune observation.

andere markten voor effecten en andere financiële instrumenten als bedoeld in Boek II, Titel II, van de wet van 4 december 1990, te doen bijdragen in de werkingskosten van de overheden die de controlebevoegdheid over deze instellingen krijgen met toepassing van artikel 69 van voornoemde wet.

Dit artikel geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

Artikel 91

De Minister herinnert eraan dat luidens artikel 196 van de wet van 17 juni 1991 tot organisatie van de openbare kredietsector en harmonisering van de controle en de werkingsvoorwaarden van de kredietinstellingen zoals gewijzigd bij de wet van 22 juli 1991 tot erkenning van afschriften als bewijsmiddel voor de banken, particuliere spaarkassen en verzekeringsondernemingen (*Belgisch Staatsblad* van 6 september 1991), de openbare kredietinstellingen, de banken en de verzekeringsondernemingen niet langer verplicht zijn hun originele stukken te bewaren, maar dat fotografische, microfotografische, magnetische, elektronische of optische afschriften die net als de originele stukken bewijskrachtig zijn, volstaan.

Aangezien er moet worden gestreefd naar een gelijkheid in de mededingingsvoorwaarden tussen de openbare kredietinstellingen, de banken en de verzekeringsondernemingen enerzijds en de andere bemiddelaars anderzijds, is het aangewezen dat op deze laatsten een gelijkaardige regeling als deze vervat in voormeld artikel 196 toepasselijk wordt gemaakt.

Dit gebeurt door in de wet van 4 december 1990 een artikel 103bis in te voegen.

Dit artikel geeft geen aanleiding tot verdere bespreking.

Artikel 92

De Minister wijst erop dat artikel 92 de opheffing beoogt van artikel 249, tweede lid, 2°, van de wet van 4 december 1990, aangezien hierin wordt verwezen naar een niet meer bestaande bepaling. Er dient een einde te worden gemaakt aan die dubbelzinnigheid.

Dit artikel geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

Artikel 93

Dit artikel beoogt volgens *de Minister* de Commissie voor het Bank- en Financieuzen ten aanzien van de privé-spaarkassen en voor hun effectentransacties te belasten met dezelfde controle als diegene die zij ten aanzien van de banken uitoefent. Deze maatregel past in het streven naar een harmonisering van het statuut en van de controle van de diverse financiële instellingen.

Dit artikel geeft geen aanleiding tot opmerkingen.

V. — VOTES

Article 1^{er}

L'amendement n° 108 de M. Daems est rejeté par 15 voix contre 3 et une abstention.

L'amendement n° 21 du même auteur est rejeté par 15 voix contre 4.

Les amendements n°s 45, 47, 48, 76 et 120 du même auteur sont retirés.

L'amendement n° 92 de M. Langendries et consorts visant à remplacer l'article est adopté par 15 voix et 4 abstentions.

Art. 1^{er} bis (nouveau)

L'amendement n° 46 de M. Daems visant à insérer un nouvel article 1^{er} bis est retiré.

Art. 2

Cet article est adopté par 15 voix contre 4 et une abstention.

Art. 3

L'amendement n° 83 du gouvernement tendant à supprimer cet article est adopté par 17 voix contre 2 et une abstention.

Art. 4

Cet article est adopté par 15 voix contre 4 et une abstention.

Art. 5

L'amendement n° 109 de M. Daems est rejeté par 15 voix contre 4 et une abstention.

L'amendement n° 14 de MM. De Vlieghere et Defeyt est rejeté par 15 voix contre 2 et 3 abstentions.

L'amendement n° 24 de M. Daems est rejeté par 13 voix contre 4 et 3 abstentions.

Les amendements n°s 22 et 49 présentés respectivement par M. Daems et MM. Michel et de Clippele tendant à supprimer cet article sont rejetés par 15 voix contre 5.

L'amendement n° 98 de M. Langendries et consorts tendant à remplacer cet article par une autre disposition est adopté par 15 voix contre 4 et une abstention.

V. — STEMMINGEN

Artikel 1

Amendement n° 108 van de heer Daems wordt verworpen met 15 tegen 3 stemmen en één onthouding.

Amendement n° 21 van dezelfde auteur wordt verworpen met 15 tegen 4 stemmen.

Amendementen n°s 45, 47, 48, 76 en 120 van dezelfde auteur worden ingetrokken.

Amendement n° 92 van de heer Langendries c.s. tot vervanging van het artikel wordt aangenomen met 15 stemmen en 4 onthoudingen.

Art. 1 bis (nieuw)

Amendement n° 46 van de heer Daems tot invoeging van een nieuw artikel 1 bis wordt ingetrokken.

Art. 2

Dit artikel wordt aangenomen met 15 tegen 4 stemmen en één onthouding.

Art. 3

Amendement n° 83 van de regering tot schrapping van dit artikel wordt aangenomen met 17 tegen 2 stemmen en één onthouding.

Art. 4

Dit artikel wordt aangenomen met 15 tegen 4 stemmen en één onthouding.

Art. 5

Amendement n° 109 van de heer Daems wordt verworpen met 15 tegen 4 stemmen en één onthouding.

Amendement n° 14 van de heren De Vlieghere en Defeyt wordt verworpen met 15 tegen 2 stemmen en 3 onthoudingen.

Amendement n° 24 van de heer Daems wordt verworpen met 13 tegen 4 stemmen en 3 onthoudingen.

Amendementen n°s 22 en 49 van respectievelijk de heer Daems en de heren Michel en de Clippele tot schrapping van dit artikel worden verworpen met 15 tegen 5 stemmen.

Amendement n° 98 van de heer Langendries c.s. tot vervanging van het artikel wordt aangenomen met 15 tegen 4 stemmen en één onthouding.

Art. 6

L'amendement n° 15 de MM. De Vlieghe et Defeyt est rejeté par 15 voix contre 2 et 3 abstentions.

L'amendement n° 110 de M. Daems est rejeté par 15 voix contre 4 et une abstention.

L'amendement n° 25 du même auteur est rejeté par 13 voix contre 4 et 3 abstentions.

Les amendements n°s 23 et 50, respectivement de M. Daems et de MM. Michel et de Clippele tendant à supprimer cet article sont rejetés par 15 voix contre 4 et une abstention.

L'amendement n° 99 de M. Langendries et consorts tendant à remplacer l'article est adopté par 15 voix contre 4 et une abstention.

Art. 7

L'amendement n° 68 de M. Daems est retiré.

L'amendement n° 82 du même auteur est rejeté par 12 voix contre 7.

L'amendement n° 51 de MM. Michel et de Clippele tendant à supprimer cet article est rejeté par 14 voix contre 2 et 3 abstentions.

L'article 7 est adopté par 14 voix contre 2 et 3 abstentions.

Art. 8

Cet article est adopté par 14 voix contre 4 et une abstention.

Art. 9

L'amendement n° 17 de M. Clerfayt est rejeté par 13 voix contre 5 et une abstention.

L'amendement n° 1 de MM. De Vlieghe et Defeyt est rejeté par 17 voix contre 2.

Les amendements n°s 28 et 69 de M. Daems sont rejetés par 12 voix contre 3 et une abstention.

Les amendements n°s 27 et 29 du même auteur sont rejetés par 12 voix contre 4.

L'amendement n° 66 de M. Olaerts est rejeté par 13 voix contre une et 4 abstentions.

Les amendements n°s 26, 52 et 101, présentés respectivement par M. Daems, par MM. Michel et de Clippele et par M. Langendries et consorts afin de supprimer cet article sont adoptés par 16 voix contre 2.

Art. 6

Amendement n° 15 van de heren De Vlieghe en Defeyt wordt verworpen met 15 tegen 2 stemmen en 3 onthoudingen.

Amendement n° 110 van de heer Daems wordt verworpen met 15 tegen 4 stemmen en één onthouding.

Amendement n° 25 van dezelfde auteur wordt verworpen met 13 tegen 4 stemmen en 3 onthoudingen.

Amendementen n°s 23 en 50 van respectievelijk de heer Daems en de heren Michel en de Clippele tot schrapping van dit artikel worden verworpen met 15 tegen 4 stemmen en één onthouding.

Amendement n° 99 van de heer Langendries c.s. tot vervanging van het artikel wordt aangenomen met 15 tegen 4 stemmen en één onthouding.

Art. 7

Amendement n° 68 van de heer Daems wordt ingetrokken.

Amendement n° 82 van dezelfde auteur wordt verworpen met 12 tegen 7 stemmen.

Amendement n° 51 van de heren Michel en de Clippele tot schrapping van dit artikel wordt verworpen met 14 tegen 2 stemmen en 3 onthoudingen.

Artikel 7 wordt aangenomen met 14 tegen 2 stemmen en 3 onthoudingen.

Art. 8

Dit artikel wordt aangenomen met 14 tegen 4 stemmen en één onthouding.

Art. 9

Amendement n° 17 van de heer Clerfayt wordt verworpen met 13 tegen 5 stemmen en één onthouding.

Amendement n° 1 van de heren De Vlieghe en Defeyt wordt verworpen met 17 tegen 2 stemmen.

Amendementen n°s 28 en 69 van de heer Daems worden verworpen met 12 tegen 3 stemmen en één onthouding.

Amendementen n°s 27 en 29 van dezelfde auteur worden verworpen met 12 tegen 4 stemmen.

Amendement n° 66 van de heer Olaerts wordt verworpen met 13 tegen 1 stem en 4 onthoudingen.

Amendementen n°s 26, 52 en 101 van respectievelijk de heer Daems, de heren Michel en de Clippele en de heer Langendries c.s. tot schrapping van het artikel worden aangenomen met 16 tegen 2 stemmen.

Art. 10

L'amendement n° 74 du gouvernement visant à remplacer cet article est adopté par 12 voix et 4 abstentions.

Art. 11

Cet article est adopté par 12 voix contre 3 et une abstention.

Art. 11bis (nouveau)

L'amendement n° 102 de M. Langendries et consorts visant à insérer un article 11bis est adopté par 13 voix contre 3 et une abstention.

Art. 12

L'amendement n° 2 de MM. De Vlieghere et Defeyt est rejeté par 13 voix contre une et 3 abstentions.

L'article 12 est adopté par 12 voix contre 4.

Art. 13

Cet article est adopté par 12 voix contre 4.

Art. 13bis (nouveau)

L'amendement n° 86 du gouvernement tendant à insérer un nouvel article 13bis est adopté par 12 voix contre 4.

Art. 14

L'amendement n° 67 de M. Olaerts est rejeté par 12 voix contre 4.

L'amendement n° 53 de MM. Michel et de Clippele tendant à supprimer cet article est rejeté par 12 voix contre 4.

L'article 14 est adopté par 12 voix contre 4.

Art. 15

L'amendement n° 75 de M. Olaerts est rejeté par 14 voix contre 6 et 2 abstentions.

L'amendement n° 31 de M. Daems est rejeté par 15 voix contre 6.

Art. 10

Amendement n° 74 van de regering tot vervanging van het artikel wordt aangenomen met 12 stemmen en 4 onthoudingen.

Art. 11

Dit artikel wordt aangenomen met 12 tegen 3 stemmen en één onthouding.

Art. 11bis (nieuw)

Amendement n° 102 van de heer Langendries c.s. tot invoeging van een nieuw artikel 11bis wordt aangenomen met 13 tegen 3 stemmen en één onthouding.

Art. 12

Amendement n° 2 van de heren De Vlieghere en Defeyt wordt verworpen met 13 tegen 1 stem en 3 onthoudingen.

Artikel 12 wordt aangenomen met 12 tegen 4 stemmen.

Art. 13

Dit artikel wordt aangenomen met 12 tegen 4 stemmen.

Art. 13bis (nieuw)

Amendement n° 86 van de regering tot invoeging van een nieuw artikel 13bis wordt aangenomen met 12 tegen 4 stemmen.

Art. 14

Amendement n° 67 van de heer Olaerts wordt verworpen met 12 tegen 4 stemmen.

Amendement n° 53 van de heren Michel en de Clippele tot schrapping van dit artikel wordt verworpen met 12 tegen 4 stemmen.

Artikel 14 wordt aangenomen met 12 tegen 4 stemmen.

Art. 15

Amendement n° 75 van de heer Olaerts wordt verworpen met 14 tegen 6 stemmen en 2 onthoudingen.

Amendement n° 31 van de heer Daems wordt verworpen met 15 tegen 6 stemmen.

L'amendement n° 32 du même auteur est rejeté par le même vote.

L'amendement n° 54 de MM. Michel et de Clippele visant à supprimer cet article est rejeté par le même vote.

L'amendement n° 103 de M. Langendries et consorts est adopté par 15 voix contre 6.

L'article 15, ainsi modifié, est adopté par 15 voix contre 6.

Art. 15bis (nouveau)

L'amendement n° 93 de M. Langendries et consorts visant à insérer un article 15bis (nouveau) est adopté à l'unanimité.

Art. 16

L'amendement n° 33 de M. Daems et l'amendement n° 56 de MM. Michel et de Clippele, qui visent à supprimer cet article, sont rejetés par 15 voix contre 6.

L'amendement n° 57 de MM. Michel et de Clippele est rejeté par 15 voix contre 5 et une abstention.

L'amendement n° 116 de M. Platteau est rejeté par 15 voix contre 5 et une abstention.

L'article 16 est adopté par 15 voix contre 6.

Art. 17

L'amendement n° 3 de MM. De Vlieghere et Defeyt est rejeté par 13 voix contre 6 et 2 abstentions.

L'amendement n° 30 de M. Daems visant à supprimer cet article est rejeté par 13 voix contre 6 et 2 abstentions.

L'article 17 est adopté par 13 voix contre 6 et 2 abstentions.

Art. 17bis (nouveau)

L'amendement n° 94 de M. Langendries et consorts visant à insérer un article 17bis (nouveau) est adopté par 15 voix et 6 abstentions.

Art. 18

Les amendements n°s 34 de M. Daems visant à supprimer cet article et 58 de MM. Michel et de Clippele sont rejetés par 15 voix contre 5 et 1 abstention.

L'amendement n° 104 de M. Langendries et consorts est adopté à l'unanimité.

Amendement n° 32 van dezelfde auteur wordt met dezelfde stemming verworpen.

Amendement n° 54 van de heren Michel en de Clippele tot schrapping van het artikel wordt met dezelfde stemming verworpen.

Amendement n° 103 van de heer Langendries c.s. wordt aangenomen met 15 tegen 6 stemmen.

Artikel 15, zoals gewijzigd, wordt aangenomen met 15 tegen 6 stemmen.

Art. 15bis (nieuw)

Amendement n° 93 van de heer Langendries c.s. tot invoeging van een nieuw artikel 15bis wordt eenparig aangenomen.

Art. 16

Amendementen n°s 33 en 56 van respectievelijk de heer Daems en de heren Michel en de Clippele, tot schrapping van dit artikel worden verworpen met 15 tegen 6 stemmen.

Amendement n° 57 van de heren Michel en de Clippele wordt verworpen met 15 tegen 5 stemmen en één onthouding.

Amendement n° 116 van de heer Platteau wordt verworpen met 15 tegen 5 stemmen en één onthouding.

Artikel 16 wordt aangenomen met 15 tegen 6 stemmen.

Art. 17

Amendement n° 3 van de heren De Vlieghere en Defeyt wordt verworpen met 13 tegen 2 stemmen en 6 onthoudingen.

Amendement n° 30 van de heer Daems tot schrapping van het artikel wordt verworpen met 13 tegen 6 stemmen en 2 onthoudingen.

Artikel 17 wordt aangenomen met 13 tegen 6 stemmen en 2 onthoudingen.

Art. 17bis (nieuw)

Amendement n° 94 van de heer Langendries c.s. tot invoeging van een nieuw artikel 17bis wordt aangenomen met 15 stemmen en 6 onthoudingen.

Art. 18

Amendement n° 34 van de heer Daems, dat ertoe strekt dit artikel weg te laten, en amendement n° 58 van de heren Michel en de Clippele worden verworpen met 15 tegen 5 stemmen en 1 onthouding.

Amendement n° 104 van de heer Langendries c.s. wordt eenparig aangenomen.

L'article 18, ainsi modifié, est adopté par 15 voix contre 5 et 1 abstention.

Art. 18bis (nouveau)

L'amendement n° 95 de M. Langendries et consorts visant à insérer un nouvel article 18bis est adopté par 15 voix et 6 abstentions.

L'amendement n° 87 du gouvernement visant également à insérer un nouvel article 18bis est adopté à l'unanimité.

Art. 18ter (nouveau)

L'amendement n° 96 de M. Langendries et consorts visant à insérer un nouvel article 18ter est adopté par 13 voix contre 5 et 3 abstentions.

Art. 19

L'amendement n° 91 du gouvernement est adopté par 13 voix et 8 abstentions.

L'article 19, ainsi modifié, est adopté par le même vote.

Artt. 20 à 24

Ces articles sont adoptés par 13 voix et 8 abstentions.

Art. 25

L'amendement n° 105 de M. Langendries et consorts visant à remplacer l'article 25 est adopté par 13 voix contre 5 et 3 abstentions.

Artt. 26 à 28

Ces articles sont adoptés par 13 voix contre 5 et 3 abstentions.

Art. 29

L'amendement n° 84 du gouvernement visant à supprimer cet article, est adopté par 13 voix contre 2 et 6 abstentions.

Art. 30

Cet article est adopté par 15 voix et 6 abstentions.

Het aldus gewijzigde artikel 18 wordt aangenomen met 15 tegen 5 stemmen en 1 onthouding.

Art. 18bis (nieuw)

Amendement n° 95 van de heer Langendries c.s., tot invoeging van een nieuw artikel 18bis, wordt aangenomen met 15 stemmen en 6 onthoudingen.

Amendement n° 87 van de regering eveneens tot invoeging van een nieuw artikel 18bis, wordt eenparig aangenomen.

Art. 18ter (nieuw)

Amendement n° 96 van de heer Langendries c.s., tot invoeging van een nieuw artikel 18ter, wordt aangenomen met 13 tegen 5 stemmen en 3 onthoudingen.

Art. 19

Amendement n° 91 van de regering wordt aangenomen met 13 stemmen en 8 onthoudingen.

Het aldus gewijzigde artikel 19 wordt aangenomen met dezelfde stemming.

Artt. 20 tot 24

Deze artikelen worden aangenomen met 13 stemmen en 8 onthoudingen.

Art. 25

Amendement n° 105 van de heer Langendries c.s., dat ertoe strekt artikel 25 te vervangen, wordt aangenomen met 13 tegen 5 stemmen en 3 onthoudingen.

Artt. 26 tot 28

Deze artikelen worden aangenomen met 13 tegen 5 stemmen en 3 onthoudingen.

Art. 29

Amendement n° 84 van de regering tot weglating van dit artikel wordt aangenomen met 13 tegen 2 stemmen en 6 onthoudingen.

Art. 30

Dit artikel wordt aangenomen met 15 stemmen en 6 onthoudingen.

Art. 30bis (nouveau)

L'amendement n° 88 du gouvernement visant à insérer un nouvel article 30bis, est adopté à l'unanimité.

Art. 31

L'amendement n° 85 du gouvernement est adopté par 13 voix contre 2 et 6 abstentions.

L'article 31, ainsi modifié, est adopté par le même vote.

Art. 31bis (nouveau)

L'amendement n° 65 de MM. Michel et de Clippele visant à insérer un nouvel article 31bis est retiré.

Art. 32

Cet article est adopté par 13 voix contre 2 et 6 abstentions.

Art. 33

Les amendements n°s 70 de M. Dewael et consorts et 72 de M. Pinxten et consorts sont retirés.

L'amendement n° 114 de M. Pinxten et consorts (sous-amendement à l'amendement n° 106 de M. Langendries et consorts) est adopté à l'unanimité.

L'amendement n° 106 de M. Langendries et consorts, ainsi modifié, qui vise à remplacer l'article 33, est adopté à l'unanimité.

Art. 34

L'amendement n° 35 de M. Daems visant à supprimer cet article est rejeté par 13 voix contre 6 et 2 abstentions.

L'amendement n° 71 de M. De Vlieghe est rejeté par 13 voix contre 8.

L'article 34 est adopté par 13 voix contre 6 et 2 abstentions.

Art. 35

L'amendement n° 36 de M. Daems visant à supprimer cet article est rejeté par 15 voix contre 6.

L'amendement n° 119 du gouvernement visant à remplacer l'article 35 est adopté par 15 voix contre 6.

Art. 30bis (nieuw)

Amendement n° 88 van de regering tot invoeging van een nieuw artikel 30bis wordt eenparig aangenomen.

Art. 31

Amendement n° 85 van de regering wordt aangenomen met 13 tegen 2 stemmen en 6 onthoudingen.

Het aldus gewijzigde artikel 31 wordt met dezelfde stemming aangenomen.

Art. 31bis (nieuw)

Amendement n° 65 van de heren Michel en de Clippele tot invoeging van een nieuw artikel 31bis wordt ingetrokken.

Art. 32

Dit artikel wordt aangenomen met 13 tegen 2 stemmen en 6 onthoudingen.

Art. 33

De amendementen n°s 70 van de heer Dewael c.s. en 72 van de heer Pinxten c.s. worden ingetrokken.

Amendement n° 114 van de heer Pinxten c.s. (sub-amendement bij amendement n° 106 van de heer Langendries c.s.) wordt eenparig aangenomen.

Het aldus gewijzigde amendement n° 106 van de heer Langendries c.s., tot vervanging van artikel 33, wordt eenparig aangenomen.

Art. 34

Amendement n° 35 van de heer Daems tot weglating van dit artikel wordt verworpen met 13 tegen 6 stemmen en 2 onthoudingen.

Amendement n° 71 van de heer De Vlieghe wordt verworpen met 13 tegen 8 stemmen.

Artikel 34 wordt aangenomen met 13 tegen 6 stemmen en 2 onthoudingen.

Art. 35

Amendement n° 36 van de heer Daems tot weglating van dit artikel wordt verworpen met 15 tegen 6 stemmen.

Amendement n° 119 van de regering tot vervanging van artikel 35 wordt aangenomen met 15 tegen 6 stemmen.

Art. 36

Cet article est adopté par 15 voix contre 6.

Art. 37

L'amendement n° 81 de MM. Michel et de Clippele visant à supprimer cet article est rejeté par 13 voix contre 6 et 1 abstention.

L'amendement n° 11 de MM. De Vlieghe et Defeyt est rejeté par 14 voix contre 6.

L'amendement n° 107 de M. Langendries et consorts visant à remplacer l'article 37 est adopté par 13 voix contre 6 et 1 abstention.

Artt. 38 à 40

Ces articles sont adoptés par 15 voix contre 4 et 1 abstention.

Art. 41

L'article 41 est adopté par 13 voix contre 6 et 1 abstention.

Art. 41bis (nouveau)

L'amendement n° 89 du gouvernement visant à insérer un nouvel article 41bis est adopté à l'unanimité.

Art. 42

L'amendement n° 4 de MM. De Vlieghe et Defeyt est rejeté par 17 voix contre 2.

Les amendements n°s 37 à 44 de M. Daems et n° 59 de MM. Michel et de Clippele sont rejetés par 15 voix contre 4.

L'amendement n° 90 du gouvernement est adopté par 15 voix et 4 abstentions.

L'amendement n° 100 de M. Langendries et consorts est adopté par 13 voix contre 2 et 4 abstentions.

L'amendement n° 97 de M. Langendries et consorts est adopté par 13 voix contre 3 et 3 abstentions.

L'amendement n° 113 du gouvernement est adopté par 13 voix contre 3 et 3 abstentions.

L'amendement n° 83 du gouvernement est adopté par 14 voix contre 3 et 2 abstentions.

L'article 42, ainsi modifié, est adopté par 13 voix contre 4 et 2 abstentions.

Art. 36

Dit artikel wordt aangenomen met 15 tegen 6 stemmen.

Art. 37

Amendement n° 81 van de heren Michel en de Clippele tot weglating van dit artikel wordt verworpen met 13 tegen 6 stemmen en 1 onthouding.

Amendement n° 11 van de heren De Vlieghe en Defeyt wordt verworpen met 14 tegen 6 stemmen.

Amendement n° 107 van de heer Langendries c.s. tot vervanging van artikel 37 wordt aangenomen met 13 tegen 6 stemmen en 1 onthouding.

Artt. 38 tot 40

Deze artikelen worden aangenomen met 15 tegen 4 stemmen en 1 onthouding.

Art. 41

Artikel 41 wordt aangenomen met 13 tegen 6 stemmen en 1 onthouding.

Art. 41bis (nieuw)

Amendement n° 89 van de regering, dat een nieuw artikel 41bis wil invoegen, wordt eenparig aangenomen.

Art. 42

Amendement n° 4 van de heren De Vlieghe en Defeyt wordt verworpen met 17 tegen 2 stemmen.

De amendementen n°s 37 tot 44 van de heer Daems en n° 59 van de heren Michel en de Clippele worden verworpen met 15 tegen 4 stemmen.

Amendement n° 90 van de regering wordt aangenomen met 15 en vier onthoudingen.

Amendement n° 100 van de heer Langendries c.s. wordt aangenomen met 13 tegen 2 stemmen en 4 onthoudingen.

Amendement n° 97 van de heer Langendries c.s. wordt aangenomen met 13 tegen 3 stemmen en 3 onthoudingen.

Amendement n° 113 van de regering wordt aangenomen met 13 tegen 3 stemmen en 3 onthoudingen.

Amendement n° 83 van de regering wordt aangenomen met 14 tegen 3 stemmen en 2 onthoudingen.

Het aldus gewijzigde artikel 42 wordt aangenomen met 13 tegen 4 stemmen en 2 onthoudingen.

Art. 43

L'amendement n° 5 de MM. De Vlieghe et Defeyt visant à supprimer cet article est rejeté par 13 voix contre 6.

L'article 43 est adopté par 13 voix contre 6.

Art. 44

L'article 44 est adopté par 13 voix contre 6.

Art. 44bis (nouveau)

L'amendement n° 115 de M. Daems visant à insérer un nouvel article 44bis est rejeté par 13 voix contre 4 et 2 abstentions.

Art. 45

L'amendement n° 6 de MM. De Vlieghe et Defeyt est rejeté par 13 voix contre 6.

L'article 45 est adopté par 13 voix contre 5 et 2 abstentions.

Art. 46

L'amendement n° 7 de MM. De Vlieghe et Defeyt visant à supprimer cet article est rejeté par 13 voix contre 5 et 2 abstentions.

L'amendement n° 18 de Mme Dillen et M. Van den Eynde est rejeté par 15 voix contre 5.

L'article 46 est adopté par 13 voix contre 5 et 2 abstentions.

Art. 46bis (nouveau)

L'amendement n° 118 de MM. Defeyt et De Vlieghe visant à insérer un nouvel article 46bis est rejeté par 18 voix contre 2 et 1 abstention.

Artt. 47 et 48

Les amendements n°s 8 et 9 de MM. De Vlieghe et Defeyt visant à supprimer ces articles sont rejetés par 13 voix contre 6 et 2 abstentions.

Les articles 47 et 48 sont adoptés par 13 voix contre 6 et 2 abstentions.

Art. 43

Amendement n° 5 van de heren De Vlieghe en Defeyt, dat dit artikel wil weglaten, wordt verworpen met 13 tegen 6 stemmen.

Artikel 43 wordt aangenomen met 13 tegen 6 stemmen.

Art. 44

Artikel 44 wordt aangenomen met 13 tegen 6 stemmen.

Art. 44bis (nieuw)

Amendement n° 115 van de heer Daems, dat een nieuw artikel 44bis wil invoegen, wordt verworpen met 13 tegen 4 stemmen en 2 onthoudingen.

Art. 45

Amendement n° 6 van de heren De Vlieghe en Defeyt wordt verworpen met 13 tegen 6 stemmen.

Artikel 45 wordt aangenomen met 13 tegen 5 stemmen en 2 onthoudingen.

Art. 46

Amendement n° 7 van de heren De Vlieghe en Defeyt, tot weglating van dit artikel, wordt verworpen met 13 tegen 5 stemmen en 2 onthoudingen.

Amendement n° 18 van mevrouw Dillen en de heer Van den Eynde wordt verworpen met 15 tegen 5 stemmen.

Artikel 46 wordt aangenomen met 13 tegen 5 stemmen en 2 onthoudingen.

Art. 46bis (nieuw)

Amendement n° 118 van de heren Defeyt en De Vlieghe, dat een nieuw artikel 46bis wil invoegen, wordt verworpen met 18 tegen 2 stemmen en 1 onthouding.

Artt. 47 en 48

De amendementen n°s 8 en 9 van de heren De Vlieghe en Defeyt, tot weglating van deze artikelen, worden verworpen met 13 tegen 6 stemmen en 2 onthoudingen.

De artikelen 47 en 48 worden aangenomen met 13 tegen 6 stemmen en 2 onthoudingen.

Art. 49

L'amendement n° 19 de Mme Dillen et M. Van den Eynde est retiré.

L'amendement n° 10 de MM. De Vlieghe et Defeyt visant à supprimer cet article est rejeté par 13 voix contre 6 et 2 abstentions.

L'article 49 est adopté par 13 voix contre 6 et 2 abstentions.

Art. 50

L'amendement n° 12 de MM. De Vlieghe et Defeyt est rejeté par 13 voix contre 8.

L'article 50 est adopté par 13 voix contre 6 et 2 abstentions.

Artt. 51 à 53

Ces articles sont adoptés par 15 voix contre 4 et 2 abstentions.

Art. 54

L'amendement n° 84 du gouvernement visant à supprimer l'article 54, 2° est adopté par 13 voix et 7 abstentions.

L'article 54, ainsi modifié, est adopté par 13 voix contre 6 et 1 abstention.

Artt. 55 à 57

Les amendements n°s 77 à 79 de M. Daems visant à supprimer ces articles sont rejetés par 14 voix contre 6.

Les articles 55 à 57 sont adoptés par 14 voix contre 6.

Art. 58

L'amendement n° 84 du gouvernement visant à supprimer cet article est adopté par 13 voix contre 1 et 6 abstentions.

Art. 59

Les amendements n°s 20 de Mme Dillen et M. Van den Eynde, 60 de MM. Michel et de Clippele et 117 de M. Platteau visant à supprimer cet article sont rejetés par 14 voix contre 6.

Les amendements n°s 61 et 62 de MM. Michel et de Clippele sont rejetés par 14 voix contre 6.

Art. 49

Amendement n° 19 van mevrouw Dillen en de heer Van den Eynde wordt ingetrokken.

Amendement n° 10 van de heren De Vlieghe en Defeyt, dat ertoe strekt dit artikel weg te laten, wordt verworpen met 13 tegen 6 stemmen en 2 onthoudingen.

Artikel 49 wordt aangenomen met 13 tegen 6 stemmen en 2 onthoudingen.

Art. 50

Amendement n° 12 van de heren De Vlieghe en Defeyt wordt verworpen met 13 tegen 8 stemmen.

Artikel 50 wordt aangenomen met 13 tegen 6 stemmen en 2 onthoudingen.

Artt. 51 tot 53

Deze artikelen worden aangenomen met 15 tegen 4 stemmen en 2 onthoudingen.

Art. 54

Amendement n° 84 van de regering, dat ertoe strekt artikel 54, 2°, weg te laten, wordt aangenomen met 13 stemmen en 7 onthoudingen.

Het aldus gewijzigde artikel 54 wordt aangenomen met 13 tegen 6 stemmen en 1 onthouding.

Artt. 55 tot 57

De amendementen n°s 77 tot 79 van de heer Daems, die ertoe strekken die artikelen weg te laten, worden verworpen met 14 tegen 6 stemmen.

De artikelen 55 tot 57 worden aangenomen met 14 tegen 6 stemmen.

Art. 58

Amendement n° 84 van de regering, dat ertoe strekt dit artikel weg te laten, wordt aangenomen met 13 tegen 1 stem en 6 onthoudingen.

Art. 59

De amendementen n° 20 van mevrouw Dillen en de heer Van den Eynde, n° 60 van de heren Michel en de Clippele en n° 117 van de heer Platteau tot weglating van dit artikel, worden verworpen met 14 tegen 6 stemmen.

De amendementen n°s 61 en 62 van de heren Michel en de Clippele worden verworpen met 14 tegen 6 stemmen.

L'article 59 est adopté par 14 voix contre 6.

Art. 60

Les amendements n° 80 de M. Daems visant à supprimer cet article et n° 63 de MM. Michel et de Clippele sont rejetés par 14 voix contre 6.

L'article 60 est adopté par 14 voix contre 6.

Artt. 61 à 65

Ces articles sont adoptés par 14 voix contre 6.

Art. 66

L'amendement n° 73 du gouvernement visant à remplacer cet article est adopté par 13 voix et 7 abstentions.

Artt. 67 et 68

Les amendements n°s 111 et 112 de M. Daems visant à supprimer ces articles sont rejetés par 13 voix contre 6 et 1 abstention.

Les articles 67 et 68 sont adoptés par 13 voix contre 6 et 1 abstention.

Artt. 69 à 71

L'amendement n° 13 de MM. De Vlieghe et Defeyt visant à supprimer ces articles est rejeté par 12 voix contre 5 et 1 abstention.

Les articles 69 à 71 sont adoptés par 12 voix contre 5 et 1 abstention.

Art. 72

L'amendement n° 13 de MM. De Vlieghe et Defeyt visant à supprimer cet article est rejeté par 12 voix contre 5 et 1 abstention.

L'amendement n° 64 de MM. Michel et de Clippele est rejeté par 12 voix contre 6.

L'article 72 est adopté par 12 voix contre 5 et 1 abstention.

Artikel 59 wordt aangenomen met 14 tegen 6 stemmen.

Art. 60

Amendement n° 80 van de heer Daems, dat ertoe strekt dit artikel weg te laten, en amendement n° 63 van de heren Michel en de Clippele worden verworpen met 14 tegen 6 stemmen.

Artikel 60 wordt aangenomen met 14 tegen 6 stemmen.

Artt. 61 tot 65

Deze artikelen worden aangenomen met 14 tegen 6 stemmen.

Art. 66

Amendement n° 73 van de regering, dat ertoe strekt dit artikel te vervangen, wordt aangenomen met 13 stemmen en 7 onthoudingen.

Artt. 67 en 68

De amendementen n°s 111 en 112 van de heer Daems, die ertoe strekken die artikelen weg te laten, worden verworpen met 13 tegen 6 stemmen en 1 onthouding.

De artikelen 67 en 68 worden aangenomen met 13 tegen 6 stemmen en 1 onthouding.

Artt. 69 tot 71

Amendement n° 13 van de heren De Vlieghe en Defeyt, dat ertoe strekt die artikelen weg te laten, wordt verworpen met 12 tegen 5 stemmen en 1 onthouding.

De artikelen 69 tot 71 worden aangenomen met 12 tegen 5 stemmen en 1 onthouding.

Art. 72

Amendement n° 13 van de heren De Vlieghe en Defeyt tot weglating van dit artikel wordt verworpen met 12 tegen 5 stemmen en 1 onthouding.

Amendement n° 64 van de heren Michel en de Clippele wordt verworpen met 12 tegen 6 stemmen.

Artikel 72 wordt aangenomen met 12 tegen 5 stemmen en 1 onthouding.

Art. 73

L'amendement n° 13 de MM. De Vlieghe et Defeyt visant à supprimer cet article est rejeté par 12 voix contre 5 et 1 abstention.

L'amendement n° 55 de MM. Michel et de Clippele est rejeté par 12 voix contre 6.

L'article 73 est adopté par 12 voix contre 5 et 1 abstention.

Artt. 74 à 81

L'amendement n° 13 de MM. De Vlieghe et Defeyt visant à supprimer ces articles est rejeté par 12 voix contre 5 et 1 abstention.

Les articles 74 à 81 sont adoptés par 12 voix contre 5 et 1 abstention.

Art. 82

L'article 82 est adopté par 12 voix contre 5 et 1 abstention.

Art. 83

L'amendement n° 16 de MM. Defeyt et De Vlieghe visant à supprimer cet article est rejeté par 12 voix contre 2 et 5 abstentions.

L'article 83 est adopté par 12 voix contre 2 et 5 abstentions.

Artt. 84 à 93

Ces articles sont adoptés par 12 voix contre 2 et 5 abstentions.

*
* *

L'ensemble du projet de loi est adopté par 12 voix contre 7.

Le Rapporteur,

J.-P. PONCELET

Le Président,

G. BOSSUYT

Art. 73

Amendement n° 13 van de heren De Vlieghe en Defeyt tot weglating van dit artikel wordt verworpen met 12 tegen 5 stemmen en 1 onthouding.

Amendement n° 55 van de heren Michel en de Clippele wordt verworpen met 12 tegen 6 stemmen.

Artikel 73 wordt aangenomen met 12 tegen 5 stemmen en 1 onthouding.

Artt. 74 tot 81

Amendement n° 13 van de heren De Vlieghe en Defeyt, dat deze artikelen wil weglaten, wordt verworpen met 12 tegen 5 stemmen en 1 onthouding.

De artikelen 74 tot 81 worden aangenomen met 12 tegen 5 stemmen en 1 onthouding.

Art. 82

Artikel 82 wordt aangenomen met 12 tegen 5 stemmen en 1 onthouding.

Art. 83

Amendement n° 16 van de heren Defeyt en De Vlieghe, dat dit artikel wil weglaten, wordt verworpen met 12 tegen 2 stemmen en 5 onthoudingen.

Artikel 83 wordt aangenomen met 12 tegen 2 stemmen en 5 onthoudingen.

Artt. 84 tot 93

Deze artikelen worden aangenomen met 12 tegen 2 stemmen en 5 onthoudingen.

*
* *

Het gehele wetsontwerp wordt aangenomen met 12 tegen 7 stemmen.

De Rapporteur,

J.-P. PONCELET

De Voorzitter,

G. BOSSUYT