

BELGISCHE SENAAAT**ZITTING 1992-1993**

21 DECEMBER 1992

**Ontwerp van wet houdende fiscale,
financiële en diverse bepalingen****VERSLAG****NAMENS DE COMMISSIE
VOOR DE FINANCIËN UITGEBRACHT
DOOR DE HEER DIDDEN**

De Commissie voor de Financien heeft acht vergaderingen gewijd aan de bespreking van het wetsontwerp houdende fiscale, financiële en diverse bepalingen, dat op 11 december 1992 door de Kamer van Volksvertegenwoordigers werd overgezonden.

INHOUDSOPGAVE

	Blz.
I. Inleidende uiteenzetting van de Minister van Financien	2
II. Algemene bespreking	5
III. Artikelsgewijze bespreking en stemmingen	47
Bijlagen (zullen later worden toegevoegd).	

Aan de werkzaamheden van de Commissie hebben deelgenomen:

1. Vaste leden: de heer Cooreman, voorzitter; mevr. Cahay-André, de heren Daerden, De Grauwe, mevr. Delcourt-Pêtre, de heren Deprez, Dighneef, Garcia, Goovaerts, Hatry, Jonckheer, Kenzeler, Leroy, Moens, Schiltz, Tavernier, Vancrombruggen, Van Thillo, van Weddingen, Weyts en Didden, rapporteur.

2. Plaatsvervangers: de heren Arts, de Donnée, De Roo, Loones, Mouton, Swinnen, Taminiaux en Vanhaverbeke.

3. Andere senatoren: de heren Bock en Snappe.

R. A 16136*Zie:***Gedr. St. van de Senaat:**

591-1 (1992-1993): Ontwerp overgezonden door de Kamer van Volksvertegenwoordigers.

SENAT DE BELGIQUE**SESSION DE 1992-1993**

21 DECEMBRE 1992

**Projet de loi portant des dispositions
fiscales, financières et diverses****RAPPORT****FAIT AU NOM
DE LA COMMISSION DES FINANCES
PAR M. DIDDEN**

La Commission des Finances a consacré huit réunions à la discussion du projet de loi portant des dispositions fiscales, financières et diverses, qui avait été transmis par la Chambre des représentants le 11 décembre 1992.

SOMMAIRE

	Pages
I. Exposé introductif du ministre des Finances	2
II. Discussion générale	5
III. Discussion des articles et votes	47
Annexes (seront distribuées ultérieurement).	

Ont participé aux travaux de la commission:

1. Membres effectifs: M. Cooreman, président; Mme Cahay-André, MM. Daerden, De Grauwe, Mme Delcourt-Pêtre, MM. Deprez, Dighneef, Garcia, Goovaerts, Hatry, Jonckheer, Kenzeler, Leroy, Moens, Schiltz, Tavernier, Vancrombruggen, Van Thillo, van Weddingen, Weyts et Didden, rapporteur.

2. Membres suppléants: MM. Arts, de Donnée, De Roo, Loones, Mouton, Swinnen, Taminiaux et Vanhaverbeke.

3. Autres sénateurs: MM. Bock et Snappe.

R. A 16136*Voir:***Document du Sénat:**

591-1 (1992-1993): Projet transmis par la Chambre des représentants.

I. INLEIDENDE UITEENZETTING VAN DE MINISTER VAN FINANCIËN

Dit ontwerp heeft tot doel de fiscale maatregelen uit te voeren waartoe de regering beslist heeft bij de opstelling van de begroting 1993.

De Minister brengt de doelstelling in herinnering die nagestreefd wordt door het meerjarenconvergentieplan 1992-1996 dat de Europese Raad van Ministers van Financiën zopas heeft onderzocht en goedgekeurd: te weten het tekort op de overheidsfinanciën terugbrengen tot 3 pct. van het B.N.P.

In dit plan wordt bepaald dat de belastingontvangsten moeten groeien tegen hetzelfde tempo als de groei van het B.N.P. zodat de unitaire elasticiteitsnorm van de belastingontvangsten wordt nageleefd.

Daartoe stelt de regering voor een aantal fiscale maatregelen van terugkerende aard te nemen die de hoofdmoot vormen van dit ontwerp.

Over de bijzonderheden van deze maatregelen zullen we terugkomen bij de artikelsgewijze bespreking. Ze bestaan uit:

- een hervorming van de belasting op het lange termijnsparen;
- verschillende maatregelen inzake vennootschapsbelasting;
- maatregelen om de belastinginning te verbeteren en belastingfraude en -ontwijking te bestrijden.

De hervorming van de belasting op het lange termijnsparen bevat in hoofdzaak de vermindering van het belastingvoordeel toegekend bij het aanleggen van het spaargeld, waarbij het spaargeld bestemd voor de woning van de belastingplichtige aan deze vermindering ontsnapt. Bovendien worden sommige met het zegel gelijkgestelde taksen op de premies afgeschaft en de eindbelasting wordt verminderd. De inning van deze belasting wordt in sommige gevallen gewijzigd, zowel om belastingontwijking te bestrijden als om de begrotingsdoelstelling vanaf 1993 te halen, zonder geenszins de belastingdruk voor de verkrijger te verhogen, integendeel.

Bij de bespreking in de Kamercommissie voor de Financiën werd het minimum tarief van de belastingvermindering die zal worden toegekend in plaats van de aftrekbaarheid van de premies van 27,5 pct. op 30 pct. gebracht, terwijl het maximum tarief behouden blijft op 40 pct. Deze wijziging moet het stelsel billijker maken waarbij niettemin een zekere progressiviteit behouden blijft. Alle betrokken sectoren hadden hierop aangedrongen in de loop van het overleg dat de Regering gehouden heeft vooraleer het ontwerp uit te werken.

I. EXPOSE INTRODUCTIF DU MINISTRE DES FINANCES

Le présent projet de loi tend à exécuter les mesures fiscales décidées par le Gouvernement dans le cadre de l'élaboration du budget 1993.

Le ministre rappelle l'objectif poursuivi pour le plan pluriannuel de convergence 1992-1996 qui vient d'être examiné et approuvé par le Conseil des ministres européens des Finances, à savoir ramener le déficit des finances publiques à 3 p.c. du P.N.B.

Ce plan pluriannuel prévoit que les recettes fiscales doivent progresser au même rythme que la croissance du P.N.B., de façon à respecter la norme d'élasticité unitaire des recettes fiscales.

Pour ce faire, le Gouvernement propose de prendre un certain nombre de mesures fiscales à caractère récurrent, qui constituent l'essentiel du présent projet.

Ces mesures, sur le détail desquelles nous aurons l'occasion de revenir lors de la discussion des articles, ont pour objet:

- une réforme de la fiscalité de l'épargne à long terme;
- diverses mesures en matière d'impôt des sociétés;
- des mesures destinées à améliorer la perception de l'impôt et à lutter contre la fraude et l'évasion fiscales.

La réforme de la fiscalité de l'épargne à long terme comprend essentiellement la réduction de l'avantage fiscal accordé lors de la constitution de l'épargne, étant entendu que l'épargne destinée à l'habitation du contribuable échappe à cette réduction. En outre, certaines taxes assimilées au timbre frappant les primes sont supprimées et la taxation à la sortie est réduite; la perception de cette taxation est dans certains cas modifiée, à la fois pour lutter contre l'évasion fiscale et afin d'atteindre l'objectif budgétaire fixé dès 1993, sans alourdir en aucune manière la charge fiscale pour le bénéficiaire, bien au contraire.

A l'occasion de la discussion en Commission des Finances de la Chambre, le taux minimal de la réduction d'impôt qui sera accordée en remplacement de la déductibilité des primes a été porté de 27,5 p.c. à 30 p.c., le taux maximal étant quant à lui maintenu à 40 p.c. Cette modification tend à rendre le système plus équitable tout en conservant une certaine progressivité, ce qui avait été demandé par tous les secteurs concernés au cours de la concertation à laquelle le Gouvernement a procédé avant d'élaborer le projet.

De maatregelen inzake vennootschapsbelasting bevatten:

a) een versteviging van de toegangsvoorwaarden voor het verlaagd tarief, om de oprichting tegen te gaan van vennootschappen om louter fiscale redenen en de praktijk te bestrijden die erin bestaat zich te laten honoreren in andere vormen dan een bezoldiging.

De Kamercommissie voor de Financiën heeft de maatregel op twee punten gewijzigd:

— enerzijds zijn de coöperatieve vennootschappen die erkend zijn door de Nationale Raad van de Coöperatie vrijgesteld van de verplichting een minimum bezoldiging toe te kennen aan een bestuurder of een vennoot, rekening houdend met het feit dat hun erkenning gebeurt in functie van een beginsel van kosteloosheid van de mandaten van bestuurder;

— anderzijds is de toekenning voorwaarde van een minimum bezoldiging van 1 miljoen frank versoepeld, om te beletten dat vennootschappen worden gepenaliseerd waarvan het belastbaar inkomen lager is dan dit bedrag. Deze vennootschappen behouden het voordeel van het verlaagd tarief zodra de hoogste bezoldiging toegekend aan een bestuurder of vennoot ten minste gelijk is aan het verschil tussen 1 miljoen frank en het belastbaar inkomen van de vennootschap;

b) de invoering van een minimumdrempel voor deelneming om het stelsel van de D.B.I. (definitief belaste inkomsten) te kunnen genieten. Deze maatregel is evenwel niet van toepassing gemaakt op banken, verzekeringsmaatschappijen en beursvennootschappen die krachtens de eigen wetgevingen op hun bedrijvigheden, geen belangrijke deelnemingen mogen hebben in andere vennootschappen;

c) de spreiding in de tijd van het saldo van de vrijstelling waarop de vennootschappen die het gedeelte Cooreman van het besluit nr. 15 genoten, nog konden aanspraak maken.

Wat betreft de verbetering van de belastinginning en de bestrijding van de belastingfraude en -ontwijking worden de volgende wetgevende maatregelen voorgesteld:

a) de inhouding van een bedrijfsvoorheffing op de onroerende meerwaarden gemaakt door niet-inwoners, wanneer deze meerwaarden winsten of baten zijn;

b) verschillende aanpassingen waardoor het project Belcotax in een operationele fase kan treden. Dit project heeft tot doel de vaststelling van de fiscale toestand voor de directe belasting van meer dan 75 pct. van de belastingplichtigen volledig te automatiseren. Om dit doel te verwezenlijken is een wijziging nodig van de bepalingen inzake de verplichting een jaar-

Les mesures en matière d'impôt des sociétés comprennent:

a) un renforcement des conditions d'accès au taux réduit, de façon à lutter contre la constitution de sociétés à des fins purement fiscales et la pratique consistant à se faire rétribuer sous des formes autres qu'une rémunération.

La mesure a été modifiée sur deux points par la commission de la Chambre:

— d'une part, les sociétés coopératives agréées par le Conseil national de la Coopération sont dispensées de l'obligation d'attribuer une rémunération minimale à un administrateur ou un associé, compte tenu du fait que leur agrégation est fonction d'un principe de gratuité des mandats d'administrateur;

— d'autre part, la condition d'octroi d'une rémunération minimale de 1 million de francs est assouplie, pour éviter de pénaliser les sociétés dont le revenu imposable est inférieur à ce montant. Ces sociétés conserveront le bénéfice du taux réduit dès que la rémunération la plus élevée attribuée à un administrateur ou un associé est égale à la différence entre 1 million de francs et le revenu imposable de la société tout en étant supérieure à ce dernier;

b) l'instauration d'un seuil minimal de participation pour bénéficier du régime des K.D.T. (revenus définitivement taxés), cette mesure n'étant cependant pas rendue applicable aux banques, compagnies d'assurances et sociétés de bourse qui ne peuvent, en vertu des législations propres à ces activités, détenir des participations importantes dans d'autres sociétés;

c) l'étalement dans le temps du solde de l'immunisation auquel les sociétés ayant bénéficié du volet Cooreman de l'arrêté n° 15 pouvaient encore prétendre.

En ce qui concerne l'amélioration de la perception des impôts et la lutte contre la fraude et l'évasion fiscales, les mesures législatives suivantes sont proposées:

a) la retenue d'un précompte professionnel sur les plus-values immobilières réalisées par des non-résidents, lorsque ces plus-values constituent des bénéfices ou profits;

b) diverses adaptations permettant au projet Belcotax d'entrer dans une phase opérationnelle, lequel projet tend à automatiser entièrement l'établissement de la situation fiscale à l'impôt direct pour plus de 75 p.c. des contribuables. La réalisation de cet objectif suppose une modification des dispositions en matière d'obligation de déposer une déclaration

lijkse aangifte in de personenbelasting in te dienen, en dient de verplichting uitgebreid te worden om het nationaal identificatienummer van de natuurlijke personen te gebruiken;

c) een vereenvoudiging van de berekeningsregels van de nalatigheidsintresten inzake directe belastingen;

d) aanpassingen van teksten in verband met de strafrechtelijke beteugeling van belastingfraude, om het onderzoek vlugger op gang te doen komen, zonder de beginselen in vraag te stellen die de grondslag vormen van het charter van de belastingplichtige;

e) een aanpassing van de wet op de financiële transacties en de financiële markten, met als doel misbruik te beletten van de collectieve beleggingsinstellingen in roerende waarden (Beveks, enz.) en van het gunstig belastingstelsel van deze instellingen, door de oprichting van louter particuliere beleggingsinstellingen;

f) een aanpassing van de regels voor terugbetaling van een gedeelte van de registratierechten in geval van snelle doorverkoop van een gebouw.

Naast deze maatregelen, waarvan het doel is de unitaire elasticiteitsnorm te waarborgen, stelt de regering drie aanvullende maatregelen voor die bestemd zijn om de doelstelling van het convergentieplan 1992-1996 te halen. De zogenaamde convergentiemaatregelen zijn drievoudig.

Vooreerst de opschorting gedurende ten minste twee jaar en gedurende maximaal vier jaar, van de indexerings van de schijven en de grenzen die in rekening worden gebracht bij de personenbelasting, waarbij omwille van de billijkheid het minimum niet-belastbaar inkomen zal blijven gekoppeld worden aan de index, net als de vermeerderingen voor kinderen ten laste.

Vervolgens worden twee maatregelen voorgesteld inzake vennootschapsbelasting:

— een verhoging van de forfaitaire belasting op de elektriciteitsproducenten; deze maatregel wordt voorgesteld in afwachting van een hervorming van de belasting op de intercommunales die een uitbating aangaan of operaties uitvoeren met winstgevend doel. Deze hervorming wordt in de steigers gezet en zal hoe dan ook de normale ontwikkeling van de inkomsten van de gemeenten moeten waarborgen;

— de invoering van een jaarlijkse belasting op de coördinatiecentra.

Tenslotte bevat het ontwerp een aantal aanpassingen of bijstellingen die meermalen louter vormelijk zijn.

annuelle à l'I.P.P., et une extension de l'obligation d'utiliser le numéro national d'identification des personnes physiques;

c) une simplification des règles de calcul des intérêts de retard en matière d'impôts directs;

d) des adaptations des textes relatifs à la répression pénale de la fraude fiscale, de façon à accélérer le déclenchement de l'instruction sans remettre en cause les principes à la base de la charte du contribuable;

e) une adaptation de la loi relative aux opérations financières et aux marchés financiers, visant à éviter un usage abusif des organismes de placement collectif en valeurs mobilières (Sicavs, etc.) et du régime fiscal favorable prévu pour ces organismes, par la constitution d'organismes de placement purement privés;

f) une adaptation des règles de restitution d'une partie des droits d'enregistrement en cas de revente rapide d'un immeuble.

A côté de ces mesures, dont le but est, je le rappelle, de garantir l'élasticité unitaire des recettes, le Gouvernement propose trois mesures complémentaires destinées à atteindre l'objectif de convergence du plan 1992-1996. Les mesures dites de convergence sont au nombre de trois.

Tout d'abord, la suspension pendant deux ans au moins, quatre ans au plus, de l'indexation des tranches et des limites prises en compte en matière d'impôt des personnes physiques, étant entendu que, par souci d'équité, le revenu minimum non imposable continuera à être indexé, de même que les majorations pour enfants à charge.

Ensuite, deux mesures sont proposées à l'impôt des sociétés:

— une majoration de l'impôt forfaitaire sur les producteurs d'électricité; cette mesure est proposée dans l'attente d'une réforme de la fiscalité des intercommunales qui se livrent à une exploitation ou à des opérations à but de lucre, réforme qui est mise en chantier et qui devra en tout état de cause garantir l'évolution normale des revenus des communes;

— l'instauration d'une taxe annuelle sur les centres de coordination.

Enfin, le projet comprend un certain nombre d'adaptations ou des corrections le plus souvent de pure forme.

II. ALGEMENE BESPREKING

Een lid van de Commissie stelt vast dat het volkomen normaal geworden is te aanvaarden dat een wet, zelfs een belastingwet, van kracht wordt op de dag die door de Regering is bepaald. Bij elke nieuwe programmawet en om de zes maanden zet de Regering een stap verder in de richting van de opheffing van de parlementaire democratie.

Ook een ander lid stipt het probleem van de terugwerkende kracht aan. Het wetsontwerp bepaalt in artikel 2 dat het bedrag van de degressieve afschrijvingsannuïteit in geen geval meer mag bedragen dan 40 pct. van de aanschaffings- of beleggingswaarde.

Het lid is het eens met dit principe, maar betreurt dat het pas nu wordt aangenomen. Wanneer iemand, bijvoorbeeld in het kader van zijn voorafbetalingen, gerekend had 60 pct. en slechts zeer laat verneemt dat zulks niet meer kan, riskeert hij met belastingverhogingen te worden geconfronteerd. Dit zijn onaangename dingen welke voor bedrijfsleiders zeer storend werken.

De Minister antwoordt dat men deze maatregel bij koninklijk besluit dacht te kunnen nemen. Dit koninklijk besluit had in het begin van het jaar gepubliceerd moeten worden. Het is naar de Raad van State gezonden. De Raad van State heeft er lang over gedaan om te zeggen dat hij geen advies wilde geven, aangezien hij niet over het advies van de Inspectie van Financiën beschikte. De procedure is opnieuw gestart en het ontwerp is naar de Raad van State gezonden die verklaard heeft dat deze maatregel wegens de terugwerkende kracht niet bij koninklijk besluit kon worden genomen.

Dit is de reden waarom die maatregel nu pas aan het Parlement wordt voorgelegd en waarom men verplicht was voor de toepassing ervan met terugwerkende kracht te werken. De Minister betreurt deze manier van werken.

Volgens een lid wijzigt dit wetsontwerp een onwaarschijnlijk groot aantal recente wetten: de wet van 4 december 1990 op de financiële transacties en de financiële markten, de wet van 28 december 1990 betreffende verscheidene fiscale en niet-fiscale bepalingen, de wet van 17 juni 1991 tot organisatie van de openbare kredietsector en tot harmonisering van de controle en de werkingsvoorwaarden van de kredietinstellingen, de wet van 28 juli 1992 houdende fiscale en financiële bepalingen. Zelden is duidelijker gebleken dat het voorgelegde wetsontwerp een opeenvolging vormt van losse maatregelen, zonder enige logica, met als enige doelstelling het vinden van financiële middelen.

De Regering geeft als enige verantwoording dat de doelstellingen van het convergentieplan 1992-1996 moeten worden bereikt.

II. DISCUSSION GENERALE

Un membre de la commission constate qu'il est devenu tout à fait normal d'accepter qu'une loi, même fiscale, entre en vigueur le jour de la décision du Gouvernement. A chaque nouvelle loi-programme et tous les six mois, le Gouvernement fait un pas supplémentaire vers la suppression de la démocratie parlementaire.

Un autre membre soulève, lui aussi, le problème de l'effet rétroactif. L'article 2 du projet de loi dispose que le montant de l'annuité d'amortissement dégressif ne peut en aucun cas dépasser 40 p.c. de la valeur d'investissement ou de revient.

L'intervenant est d'accord sur ce principe, mais déplore qu'il ne soit adopté que maintenant. Une personne qui avait tablé sur 60 p.c., par exemple dans le cadre de ses versements anticipés, et qui n'apprend que très tardivement que ce n'est plus possible, risque d'être confrontée à des accroissements d'impôts. Ce sont là des désagréments qui perturbent fortement les chefs d'entreprises.

Le ministre répond qu'on croyait pouvoir prendre cette mesure par arrêté royal. Cet arrêté royal aurait dû être publié en début d'année. Il a été envoyé au Conseil d'Etat. Le Conseil d'Etat a mis beaucoup de temps pour dire qu'il ne voulait pas émettre d'avis, parce qu'il n'avait pas l'avis de l'inspection des Finances. On a recommencé la procédure et renvoyé le projet au Conseil d'Etat, qui a conclu que cette mesure ne pouvait pas être prise par arrêté royal pour cause de rétroactivité.

Cela explique que cette mesure ne soit soumise que maintenant au Parlement et que l'on ait été obligé de prévoir qu'elle s'applique avec rétroactivité. Le ministre déplore cette façon de procéder.

Selon un membre, le présent projet de loi modifie un nombre invraisemblable de dispositions récentes: la loi du 4 décembre 1990 relative aux opérations financières et aux marchés financiers, la loi du 28 décembre 1990 relative à diverses dispositions fiscales et non fiscales, la loi du 17 juin 1991 portant organisation du secteur public du crédit et harmonisation du contrôle et des conditions de fonctionnement des établissements de crédit et la loi du 28 juillet 1992 portant des dispositions fiscales et financières. Il a rarement été aussi évident que le projet de loi à l'examen est une juxtaposition de mesures éparées, sans logique, dont la seule finalité est de trouver des moyens financiers.

Le Gouvernement se justifie seulement par l'objectif du plan de convergence 1992-1996.

De Minister antwoordt dat dit ontwerp van programmawet op verzoek van de Voorzitters van de Wetgevende Vergaderingen alleen maar maatregelen omvat die voor bijkomende inkomsten moeten zorgen.

Het lid zet zijn betoog voort en brengt de maatregelen onder in vier groepen: totaal onaanvaardbare maatregelen, maatregelen die tegen de stroom ingaan, onrechtvaardige maatregelen, maatregelen die een gevaar betekenen voor de rechtszekerheid.

Van de totaal onaanvaardbare maatregelen is de niet-indexering van de belastingschalen de belangrijkste, dit is een maatregel die neerkomt op een aanzienlijke jaarlijkse verhoging van de belastingdruk. In 1985 heeft men gedacht dat er definitief een einde was gekomen aan dit soort belastingen die niet door het Parlement worden goedgekeurd.

Zelfs de bestaande indexering van de belastingsschaal is geen volledige indexering en verhindert niet helemaal de groei van de staatsinkomsten dank zij de groei van de loonmassa.

Een maatregel die tegen de stroom ingaat, is de maatregel die de aansporingen tot bepaalde vormen van lange-termijnsparen wil beperken. Het staat vast dat de pensioenen in 2020 een onoverkomelijk probleem zullen doen rijzen, maar de Regering beperkt de fiscale voordelen voor de vorming van aanvullende pensioenen om in 2020 de ramp te voorkomen.

Een tweede maatregel die ingaat tegen de stroom van de noodzakelijke beroepsmobiliteit, is de beperking, in geval van snelle wederverkoop, van de termijn voor teruggave van de registratierechten op de overdrachten van onroerende goederen onder bezwarende titel.

Wat de onrechtvaardige maatregelen betreft, verwijst het lid naar de strengere voorwaarden om toegang te krijgen tot het voorkeurtarief van de K.M.O.'s: een vennootschap wordt onderworpen aan het normaal tarief en niet aan het verlaagd tarief indien de bezoldiging die aan de bestuurder wordt betaald, lager is dan het bedrag van de winst die door de vennootschap wordt uitgekeerd. Een vennootschap bijvoorbeeld die een winst boekt van 2,8 miljoen frank, keert 1 miljoen frank als winst uit en betaalt 900 000 frank aan haar beide bestuurders. Die vennootschap wordt onderworpen aan het normaal tarief. Om eraan te ontsnappen kan de vennootschap 1 100 000 frank uitkeren aan één bestuurder en 700 000 frank aan de andere. Dat is een aansporing tot allerlei ficties, hetgeen niet pleit voor de belastingwetgeving.

Bij de maatregelen die een gevaar opleveren voor de rechtszekerheid, is er op de eerste plaats de afschaf-

Le ministre réplique qu'à la demande des présidents des assemblées législatives, le présent projet de loi-programme ne comporte que des mesures qui entraînent des recettes supplémentaires.

Le membre poursuit son intervention et classe les mesures en quatre catégories: les mesures totalement inadmissibles, les mesures à contre-courant, les mesures inéquitables et les mesures dangereuses au niveau de la sécurité juridique.

Parmi les mesures totalement inadmissibles, la non-indexation des barèmes fiscaux est la plus importante et signifie une augmentation sensible, considérable et annuelle de la pression fiscale. On avait cru, en 1985, que l'on mettrait définitivement un terme à ce type d'impôts non votés par le Parlement.

Même l'indexation actuelle des barèmes fiscaux n'est pas une indexation totale et ne supprime pas entièrement la croissance des recettes de l'Etat due à la croissance de la masse salariale.

Une mesure à contre-courant est la mesure qui limite les incitants à des formes d'épargne à long terme. Il est un fait qu'en 2020, les pensions poseront un problème insurmontable, mais le Gouvernement restreint les incitants fiscaux à la constitution des pensions complémentaires pour éviter la catastrophe en 2020.

Une deuxième mesure qui va à contre-courant de la mobilité professionnelle nécessaire, est la limitation, en cas de revente rapide, du délai de restitution des droits d'enregistrement sur les mutations à titre onéreux d'immeubles.

Concernant les mesures inéquitables, le membre se réfère au renforcement des conditions d'accès au taux préférentiel des P.M.E.: une société sera soumise au taux normal — et non au taux réduit — si la rémunération allouée à l'administrateur est inférieure au montant du bénéfice distribué par la société. Par exemple: une société qui réalise un bénéfice de 2,8 millions de francs distribue 1 million de francs de bénéfice et paie 900 000 francs à chacun de ses deux administrateurs. Cette société sera soumise au taux normal. Pour y échapper, la société peut attribuer 1 100 000 francs à un administrateur et 700 000 francs à l'autre. Ceci incite à des comportements de simulation, ce qui n'est pas très brillant au niveau de la technique législative en matière fiscale.

Parmi les mesures dangereuses au niveau de la sécurité juridique, il y a d'abord la suppression du carac-

ting van het schorsende karakter van het advies dat het parket moet vragen aan de gewes' elijke directeur van de belastingen alvorens strafvervolgning wegens belastingfraude in te stellen.

Dit schorsende karakter van het advies is ingevoerd om te vermijden dat ten onrechte vervolgingen worden ingesteld in technische aangelegenheden die de magistratuur onvoldoende meester is wegens hun technisch karakter, hetgeen op economisch vlak bijzonder ernstige gevolgen kan teweegbrengen voor de beschuldigde ondernemingen.

In plaats van een facultatief advies in te voeren had de Regering de termijn waarin de directeur geacht wordt zijn advies uit te brengen, moeten verminderen van vier tot één maand om tegemoet te komen aan het verwijt dat een te lange termijn bevorderlijk is voor het verdwijnen van de bewijselementen.

Het Handvest van de belastingplichtige dat de belastingplichtige rechtszekerheid beoogde te geven wordt door de Regering tenietgedaan.

Een andere gevaarlijke maatregel is de voorziene detachering van ambtenaren van het Ministerie van Financiën bij de parketten.

Dit is een ware aanslag op het principe van scheiding der machten. De Minister heeft in dit verband opgemerkt dat bij koninklijk besluit de voorwaarden en de limieten voor de detachering zouden worden vastgesteld opdat er geen misbruiken zouden zijn.

Het is onverantwoord dat de uitvoerende macht en niet de wetgevende macht de eventuele voorwaarden, opdat het principe van de scheiding der machten zou kunnen blijven bestaan, vaststelt.

Het lid betwijfelt of het geheel van al deze maatregelen werkelijk zal toelaten de in het kader van het Verdrag van Maastricht bepaalde doelstellingen van het convergentieplan te halen.

Zeker is wel dat de weinige positieve fiscale maatregelen van de laatste jaren (de wet Grootjans, de fiscale hervorming, de voordelen van het lange termijnsparen) ontkracht worden.

Een ander lid is van oordeel dat het convergentieplan 1992-1996 onmogelijk uit te voeren is op de manier waarop de Regering het op dit moment doet. Men is immers van plan gedurende de eerstvolgende vier jaar het tekort op de begroting met de helft te verminderen (van ± 6 pct. naar 3 pct. van het B.N.P.), door enkel in de uitgaven te snoeien. Het zou billijk en redelijk zijn ook aan de inkomstzijde naar middelen te zoeken.

tère suspensif de l'avis que le parquet doit demander au directeur régional des contributions avant d'entamer des poursuites pénales pour fraude fiscale.

Le caractère suspensif de l'avis a été introduit parce que, des poursuites auraient été intentées de manière intempestive dans des matières techniques insuffisamment maîtrisées par la magistrature du fait de leur technicité, avec, en conséquence, des répercussions extrêmement graves sur le plan économique pour les entreprises incriminées.

Au lieu de rendre cet avis facultatif, le Gouvernement aurait dû ramener de quatre à un mois le délai dans lequel le directeur est tenu de rendre son avis pour réfuter la critique d'un délai trop long favorisant la disparition des éléments de preuve.

La charte du contribuable, qui visait à assurer la sécurité juridique du contribuable, est réduite à néant par le Gouvernement.

Une autre mesure dangereuse est le détachement prévu de fonctionnaires du Ministère des Finances auprès des parkets.

C'est une véritable atteinte au principe de la séparation des pouvoirs. A cet égard, le ministre a déclaré que les conditions et les limites du détachement seraient fixées par voie d'arrêté royal, afin de prévenir tout abus.

Pour que le principe de la séparation des pouvoirs puisse subsister, il convient que le pouvoir législatif et non pas l'exécutif fixe les conditions éventuelles.

L'intervenant doute que l'ensemble de ces mesures permette d'atteindre effectivement les objectifs du plan de convergence, fixés dans le cadre du Traité de Maastricht.

Une chose est néanmoins sûre: c'est que l'on enlève toute force au peu de mesures fiscales positives qui ont été prises ces dernières années (la loi Grootjans, la réforme fiscale, les avantages de l'épargne à long terme).

Un autre membre estime que le plan de convergence 1992-1996 est impossible à réaliser de la manière dont le Gouvernement le fait actuellement. En effet, on a l'intention de réduire de moitié le déficit budgétaire au cours des quatre prochaines années (en le ramenant de ± 6 p.c. à ± 3 p.c. du P.N.B.), uniquement en rognant dans les dépenses. Il serait équitable et raisonnable de chercher également des moyens financiers du côté des recettes.

Wat de uitvoering van het convergentieplan betreft, erkent de Minister dat de jongste beschikbare gegevens minder gunstig zijn dan enkele maanden geleden. De Minister vestigt daarenboven de aandacht op de nadelige invloed van de conjunctuur op de belastingontvangsten die daar het meest onder lijden, namelijk:

— de B.T.W., waarvoor sedert september ten opzichte van de prognoses een inningsachterstand bestaat;

— de roerende voorheffing, waarvoor uit de laatste ramingen blijkt dat er nog eens 8 miljard frank minder werd geïnd dan voorzien; dit verschil is op het ogenblik moeilijk te verklaren maar indien het bevestigd wordt, valt te vrezen dat er binnen enkele maanden eveneens een vertraging zal optreden in de ontvangsten van de sociale zekerheid;

— de voorafbetalingen.

Indien deze evolutie werkelijk het gevolg is van een blijvende verslechtering van de economische toestand, zal ze ook merkbaar zijn in de andere Lidstaten van de E.E.G. Het probleem zal evenwel minder erg zijn voor de landen die minder budgettaire problemen kennen dan wij. Die landen, zoals Frankrijk bijvoorbeeld, kunnen wachten met het nemen van maatregelen en rekenen op een automatische stabilisering van de toestand.

Indien blijkt dat de algemene economische situatie na een jaar nog steeds even ongunstig zou zijn, zullen op het vlak van de Europese Gemeenschap de criteria voor de convergentieplannen moeten aangepast worden. Het Verdrag van Maastricht voorziet de procedure ter bespreking van die criteria (maximaal tekort van 3 pct. van het B.B.P. en een overheidsschuld van maximum 60 pct. van het B.B.P.), die in een Protocol aansluitend op het Verdrag werden opgenomen.

Een ander lid is het eens met het principe van het in evenwicht brengen van de ontvangsten en uitgaven. Hij is het echter niet eens over de modaliteiten die aangewend worden voor het bekomen van een dergelijk evenwicht.

Er dienen grotere inspanningen geleverd te worden op het vlak van de uitgaven.

In de eerste plaats moeten er maatregelen getroffen worden die een reeds ingewikkeld systeem niet nog ingewikkelder maken. Ten tweede moet er gekozen worden voor een systeem dat de rechtszekerheid niet verder uitholt. Ten derde mogen de te nemen maatregelen het sparen niet ontmoedigen.

Volgens een ander commissielid zijn er maatregelen nodig om tegemoet te komen aan één van de doelstellingen van het Regeer-akkoord, dat eist dat de ontvangsten van de Staat een elasticiteit 1 zouden hebben.

Pour ce qui est de l'exécution du plan de convergence, le ministre reconnaît qu'il est exact que les dernières indications disponibles sont moins favorables qu'il y a quelques mois. Par ailleurs, il attire l'attention sur l'impact défavorable de la conjoncture sur les recettes fiscales qui y sont le plus sensible, à savoir:

— la T.V.A., en recul sur les prévisions depuis le mois de septembre;

— le précompte professionnel, où les dernières évaluations montrent un écart supplémentaire de 8 milliards de francs par rapport aux prévisions; cet écart est difficilement explicable à ce moment, mais s'il se confirme, on doit craindre qu'il y ait également un ralentissement du côté des recettes de la sécurité sociale d'ici quelques mois;

— les versements anticipés.

Si cette évolution résulte réellement d'une détérioration durable de la situation économique, elle frappera également les autres Etats membres de la C.E.E. Le problème sera cependant moins grave pour les pays dont la situation budgétaire est meilleure que la nôtre, ces pays pouvant, comme c'est le cas de la France par exemple, s'abstenir de prendre immédiatement des mesures en tablant sur un phénomène de stabilisation automatique de la situation.

S'il s'avère que la situation économique générale est toujours aussi défavorable après un an, les critères des plans de convergence devront être adaptés au niveau de la Communauté européenne. Le Traité de Maastricht prévoit une procédure de réexamen de ces critères (un déficit maximal de 3 p.c. du P.I.B. et une dette publique maximale de 60 p.c. du P.I.B.), qui figurent dans un protocole additionnel au Traité.

Un autre membre est d'accord sur le principe de l'équilibre entre les dépenses et les recettes. Toutefois, il n'approuve pas les moyens mis en œuvre pour arriver à un tel équilibre.

Il convient également de faire de plus grands efforts du côté des dépenses.

Premièrement, des efforts doivent être faits de façon à ne pas compliquer davantage un système déjà compliqué. Deuxièmement, il faut un système qui n'accentue pas encore l'insécurité juridique. Troisièmement, il faut des mesures qui ne découragent pas l'épargne.

Selon un autre commissaire il faut prendre des mesures pour atteindre l'un des objectifs fixés dans l'accord de Gouvernement, à savoir un taux d'élasticité des recettes de l'Etat égal à 1.

De vraag stelt zich echter in welk domein men de fiscaliteit zal aanpassen; de elasticiteit 1 geldt niet voor elk onderdeel maar eerder voor de globaliteit van de fiscaliteit.

Het lid waarschuwt ervoor dat de maatregelen om die elasticiteitsdoelstelling te bereiken geen contra-productieve dynamiek mogen veroorzaken. Diegenen die uit arbeid inkomen verwerven, mogen niet benadeeld worden. Het lid onderstreept daarom de noodzaak de directe fiscaliteit ten aanzien van de directe economische activiteit van die groep niet te verzwaren.

Het lid is er zich van bewust dat men in het kader van de indirecte fiscaliteit, meer bepaald de B.T.W., zich reeds in het keurslijf van de Europese harmonisering bevindt. Op dat vlak zijn de mogelijkheden tot bijsturing en bijpassing niet voldoende.

Een lid herinnert de Minister eraan dat hij bij de bespreking van het wetsontwerp houdende de begroting voor het begrotingsjaar 1993 gevraagd had de O.E.S.O.-cijfers over het bedrag van de fiscale en parafiscale ontvangsten voor de vierentwintig lidstaten aan te vullen met het netto te financieren saldo, berekend volgens dezelfde criteria. Zo verkrijgt men een overzicht waarbij men niet alleen de fiscale en parafiscale ontvangsten kan vergelijken, maar ook de uitgaven die geen participaties of kredietverleningen door de Regering zijn.

De Minister verklaart dat de Administratie geen recente tabellen van de O.E.S.O. heeft kunnen vinden in verband met de overheidsuitgaven en het netto te financieren saldo.

Een lid verwijst naar het verslag van de Kamercommissie voor de Financiën (Gedr. St. nr. 717/5 — 1992-1993). Tabel 1 op bladzijde 8 van dit verslag is evenwel onjuist. De Minister van Economische Zaken beschikt immers over cijfers die minder gunstig zijn voor de Regering dan de cijfers die in het verslag werden opgenomen: in het antwoord op een schriftelijke vraag die dat lid heeft gesteld, blijkt dat de cijfers voor de totale uitgaven van de gezamenlijke overheid, in percentage van het B.B.P., verschillen van de cijfers die verstrekt werden door het N.I.S. Bijgevolg gaat het lid ervan uit dat het voor 1990 en 1991 om voorlopige cijfers moet gaan. Het lid verzoekt de Minister de tegenstelling te verklaren tussen de twee cijfers die beide afkomstig zijn van een Belgische administratie.

Daarenboven vraagt het lid zich af in hoeverre de cijfers waarover de nationale Regering beschikt, op correcte wijze rekening houden met de statistieken over de ontvangsten van de lokale besturen. De gemeenten, de gewesten en de gemeenschappen zijn op fiscaal gebied immers in ruime mate autonoom. Spreker citeert een uittreksel uit « De Standaard » van 3 december 1992 uit het artikel « Belastingen in Vlaanderen flink gestegen »:

Toutefois, l'on peut se demander dans quel domaine la fiscalité sera adaptée: le taux d'élasticité 1 ne s'applique pas à chaque élément séparé mais plutôt à l'ensemble de la fiscalité.

L'intervenant souligne qu'il faut éviter que les mesures prises pour atteindre cet objectif d'élasticité ne conduisent à une dynamique négative. Il ne faut pas désavantager les personnes dont le revenu provient du travail. L'intervenant insiste dès lors pour que la fiscalité directe à l'égard de l'activité économique directe de cette catégorie de personnes ne soit pas alourdie.

Il se rend compte que, dans le cadre de la fiscalité indirecte, en particulier de la T.V.A., l'on se trouve déjà enfermé dans le carcan de l'harmonisation européenne. Les possibilités de réajustement et d'adaptation sur ce plan ne sont pas suffisantes.

Un membre voudrait rappeler au ministre qu'il avait demandé lors de la discussion du projet de loi contenant le budget pour l'année budgétaire 1993, de compléter les chiffres de l'O.C.D.E. sur le montant des recettes fiscales et para-fiscales pour les vingt-quatre pays membres, par les soldes nets à financer, calculés suivant les mêmes critères pour les pays en question. Ainsi on obtient une vision comparable, non seulement des recettes fiscales et para-fiscales, mais aussi des dépenses autres que les participations en capital et les circonstances où le Gouvernement est octroyeur de crédits.

Le ministre déclare que les recherches faites par l'Administration n'ont pas permis de trouver des tableaux récents de l'O.C.D.E. au sujet des dépenses publiques et du solde net à financer.

Un membre se réfère au rapport de la Commission des Finances de la Chambre (Doc. Ch. n° 717/5 — 1992-1993). Toutefois, le tableau 1, repris à la page 8 de ce rapport est inexact. En effet, le ministre des Affaires économiques dispose de chiffres moins favorables pour le Gouvernement que les chiffres repris dans le rapport: en réponse à une question écrite que ce membre lui a posée, les chiffres des dépenses globales de l'ensemble des pouvoirs publics en pour cent du P.I.B. ne sont pas identiques aux chiffres fournis par l'I.N.S. Par conséquent, le membre croit que pour 1990 et 1991, il doit s'agir de chiffres provisoires. Le membre invite le ministre à bien vouloir répondre à la contradiction qui existe entre deux chiffres qui proviennent tous les deux d'une administration belge.

En plus, le membre se demande dans quelle mesure les chiffres dont dispose le Gouvernement national tiennent compte de façon correcte des statistiques sur les recettes des pouvoirs locaux. En effet, les communes, les Régions et les Communautés sont dotées d'une autonomie très large au point de vue fiscal. L'intervenant cite un extrait du *Standaard* du 3 décembre 1993 sous le titre « Belastingen in Vlaanderen flink gestegen »:

« De gemeente- en provinciebelastingen, samen met de eigen belastingen van het Vlaamse Gewest, stegen de jongste drie jaar met 35,5 pct. Zo blijkt uit een studie van het V.E.V. In 1992 betaalden de Vlaamse burgers en bedrijven aan alle lokale overheden samen 111,1 miljard frank, wat om en bij de 10 pct. is van het totaal van de betaalde belastingen. »

Aangezien dat een verhoging met 36,5 pct. over drie jaar vorint, kan men daaraan niet zomaar voorbijgaan. Indien het cijfermateriaal van de Regering geen rekening houdt met deze ontwikkelingen, vraagt het lid zich af wat de beoordeling van het al dan niet bereiken van de norm van Maastricht nog wel waard is.

Het lid citeert verder het hierbovenvermelde artikel:

« Het gaat dus niet om kleine bedragen. Het B.N.P. steeg in die periode met 16,8 pct. De belastingdruk van de lokale en de regionale besturen steeg bijgevolg dubbel zo snel als de welvaart. Het V.E.V. besluit daaruit dat de lokale overheden dreigende begrotingstekorten bij voorkeur wegwerken met nieuwe fiscale inkomsten. De eigen belastingen van het Vlaamse Gewest vertegenwoordigen nog geen vijfde van zijn totaal budget, maar ze stijgen snel »... « Als de milieuheffingen daar worden bijgeteld bedraagt de stijging zelfs 82,4 pct.; de milieuheffingen zorgen dit jaar voor 8,2 miljard frank aan inkomsten voor het Gewest, de eigen belastingen voor 24,1 miljard frank. »

Het lid vraagt of de Minister kan mededelen of niet deze cijfers is rekening gehouden.

Het V.E.V. heeft waarschijnlijk reeds rekening gehouden met het feit dat praktisch alle gemeenten hun begroting hebben goedgekeurd, dat de provincies hebben beslist om bijkomende opcentiemen te heffen en dat de begroting van de Vlaamse Gemeenschap gekend is.

Een ander lid is een beetje verwonderd over de uitspraken van voorgaande spreker met betrekking tot het verslag van de Kamer (Gedr. St. nr. 717/5 — 1992-1993) en de verschillende tabellen die daarin zijn opgenomen met betrekking tot de belastingen.

Het is niet te miskennen dat die tabellen aantonen dat voor 1990 en 1991 de belastingen in België zouden verminderen. In 1989 werd er immers een maatregel genomen om de personenbelasting op de inkomsten aanzienlijk te verminderen. Dat hierop nu voor de eerstvolgende vier jaren een rem gezet wordt door het niet indexeren van de schalen kan bekritiseerd worden, doch de Minister heeft voldoende de noodzaak van die ingreep uitgelegd.

Het lid steunt dus die maatregel, temeer het van oordeel is dat er buiten deze maatregel, zo veel midde-

« Les impôts communaux et provinciaux ajoutés aux impôts propres de la Région flamande ont augmenté de 36,5 p.c. au cours des trois dernières années. C'est ce qu'indique une étude du V.E.V. En 1992, les citoyens et les entreprises de Flandre ont payé ensemble aux autorités locales 111,1 milliards de francs, soit près de 10 p.c. du total des impôts payés. »

Dans la mesure où ceci représente une augmentation de 36,5 p.c. en 3 ans, on ne peut considérer ceci comme quantité négligeable. Si les chiffres du Gouvernement ne tiennent pas compte de cette évolution, le membre se demande quelle est la qualité de l'appréciation de notre (non-)rapprochement de la norme de Maastricht.

L'intervenant poursuit la citation de l'article sus-visé:

« Il ne s'agit donc pas de petits montants. Le P.N.B. a augmenté de 16,8 p.c. au cours de cette période. En conséquence, la pression fiscale des autorités locales et régionales a augmenté deux fois plus vite que le bien-être. Le V.E.V. en conclut que les autorités locales préfèrent couvrir les déficits budgétaires qui menacent par de nouvelles recettes fiscales. Les impositions propres de la Région flamande représentent moins du cinquième de son budget total, mais elles augmentent rapidement »; ... « Si l'on y ajoute les écotaxes, l'augmentation atteint même 82,4 p.c.; les écotaxes rapporteront cette année 8,2 milliards à la Région, contre 24,1 milliards pour les impositions propres. »

L'intervenant demande si le ministre peut dire si l'on a tenu compte de ces chiffres.

Le V.E.V. a vraisemblablement déjà tenu compte du fait que pratiquement toutes les communes ont adopté leur budget, que les provinces ont décidé de majorer leurs centimes additionnels et que le budget de la Communauté flamande est connu.

Un autre membre se dit un peu étonné des déclarations du préopinant au sujet du rapport de la Chambre (Doc. n° 717/5 — 1992-1993) et des différents tableaux relatifs à la fiscalité qui y sont reproduits.

Il est indéniable que ces tableaux montrent qu'en Belgique, les impôts ont baissé en 1990 et 1991. On a pris en effet, en 1989, une mesure réduisant considérablement l'impôt sur les revenus des personnes physiques. On peut critiquer le fait d'y mettre aujourd'hui un frein pour les quatre prochaines années en n'indexant pas les barèmes, mais le ministre a suffisamment expliqué le pourquoi de cette décision.

L'intervenant appuie donc cette mesure, d'autant plus qu'il estime qu'il y a, en dehors de celle-ci, telle-

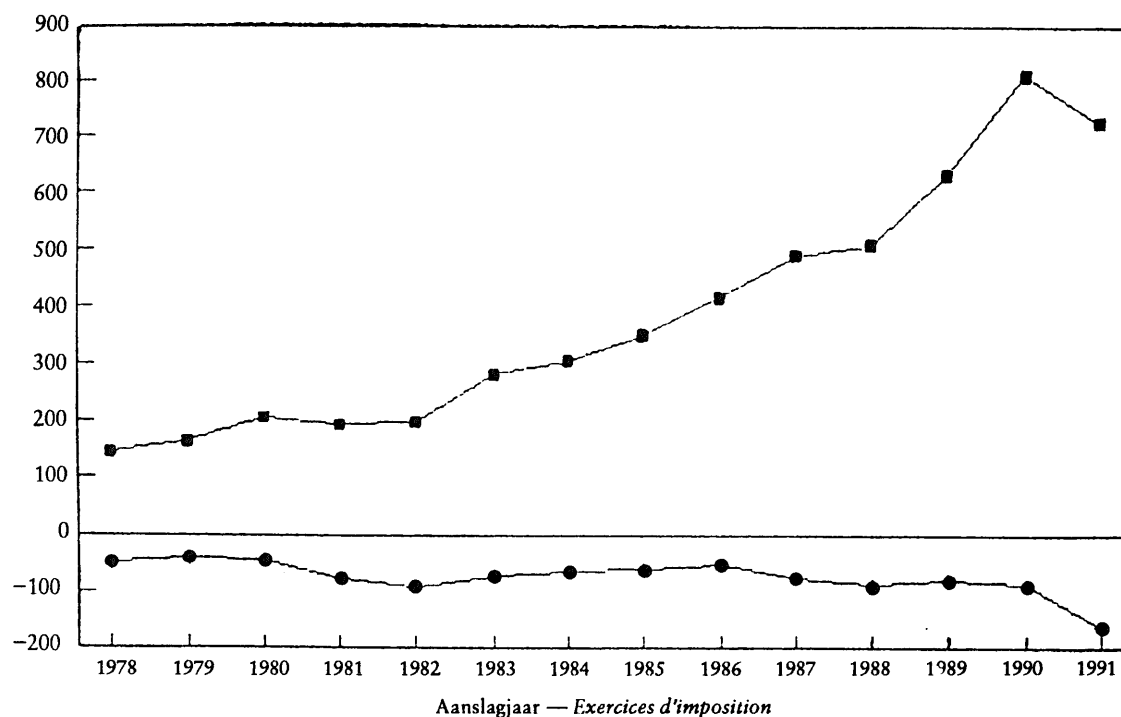
len zijn om op een redelijke manier de groei van de inkomsten gelijk te houden aan de groei van het B.N.P. (elasticiteit 1).

Het lid wenst van de Minister te vernemen welke statistische gegevens beschikbaar zijn met betrekking tot de stijging van de belastingdruk in ons land. Uit de tabellen en grafieken opgenomen in het verslag van de Kamer blijkt uit de vergelijking vanaf 1970 dat er een stijging is geweest tot 1985 en dat er zich opnieuw een stijging voordoet vanaf het jaar 1992 (zie blz. 15, fig. 2). Daarnaast is er in de tweede helft van de jaren tachtig steeds een daling geweest van de belastingdruk in ons land. Het lid wenst te vernemen wat de recente gegevens zijn op statistisch vlak met betrekking tot ons land zoals ze door de officiële instanties kunnen weergegeven worden.

De Minister deelt de volgende informatie mee:

Figuur 1

Bruto belastinginkomsten — Resultaat
(In miljarden franken)



■ — Positieve resultaten — Résultats positifs
● — Negatieve resultaten — Résultats négatifs

1988: 507,9

1989: 630,6

1990: 813,8

1991: 725,4

Bron: fiscale statistieken — Source: statistiques fiscales

ment de moyens de faire en sorte que la croissance des revenus suive raisonnablement celle du P.N.B. (élasticité 1).

L'intervenant demande au ministre d'indiquer de quelles statistiques on dispose sur la croissance de la pression fiscale dans notre pays. Les tableaux et les graphiques reproduits dans le rapport de la Chambre montrent qu'il y a eu une augmentation jusqu'en 1985 et qu'il y a à nouveau une augmentation à partir de 1992 (voir page 15, figure 2). D'autre part, il y a déjà eu une baisse de la pression fiscale dans notre pays au cours de la seconde moitié des années quatre-vingt. L'intervenant aimerait savoir ce que disent, selon les instances officielles, les statistiques récentes relatives à notre pays.

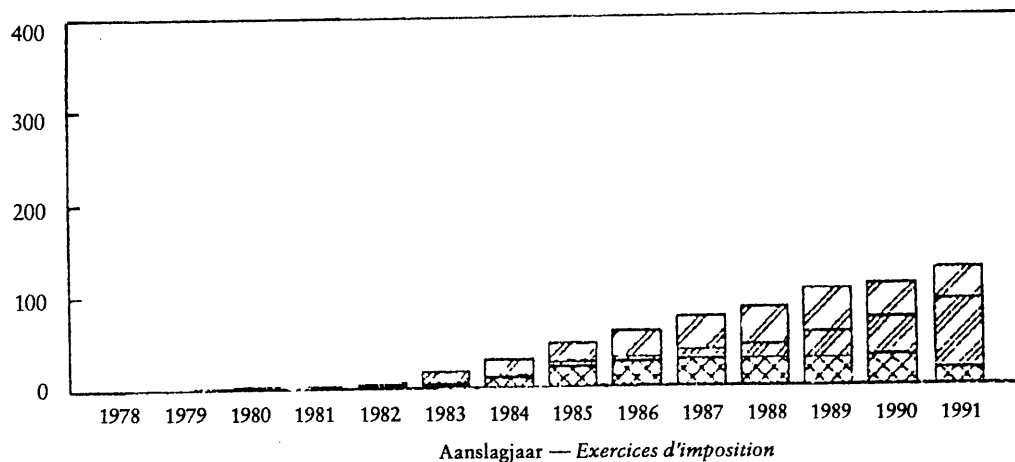
Le ministre fournit les données suivantes:

Figure 1

Revenu fiscal brut — Résultat
(En milliards de francs)

Figuur 2

A. Aftrekken die belastinguitraven vormen
3e tot 6e bewerking
(In miljarden franken)



Koninklijke besluiten 15 en 150
Arrêts royaux 15 et 150

Investeringsaftrek
Déduction pour investissement

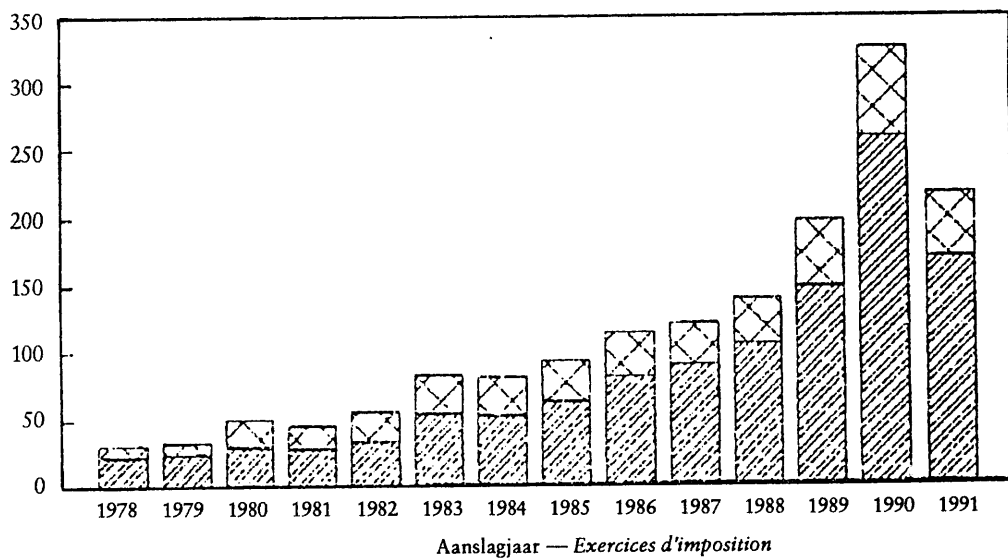
Niet belastbare bestanddelen
Éléments non imposables

Bron: Fiscale statistieken, stand op 30 juni t+1
Source: Statistiques fiscales, situation au 30 juin t+1

Figure 2

A. Déductions constituant des dépenses fiscales
3^e à 6^e opérations
(En milliards de francs)

B. Overige aftrekken
(In miljarden franken)



D.B.I.
R.D.T.

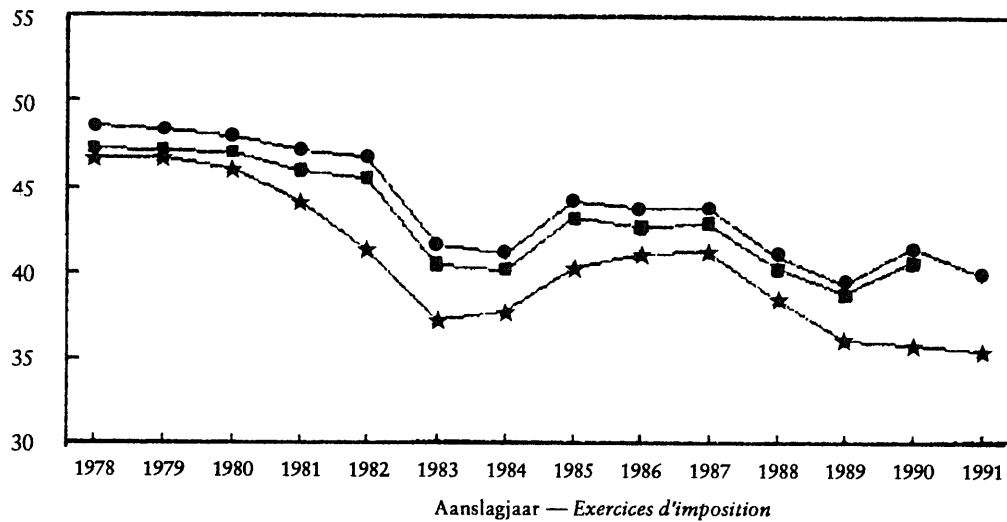
Beroepsverliezen
Pertes professionnelles

Bron: Fiscale statistieken, stand op 30 juni t+1
Source: Statistiques fiscales, situation au 30 juin t+1

B. Autres déductions
(En milliards de francs)

Figuur 3
Opbrengst van de vennootschapsbelasting
Verschuldigde belasting
(In pct. van het totaal belastbaar)

Figure 3
Produit de l'impôt des sociétés
Impôt dû
(En p.c. du total imposable)

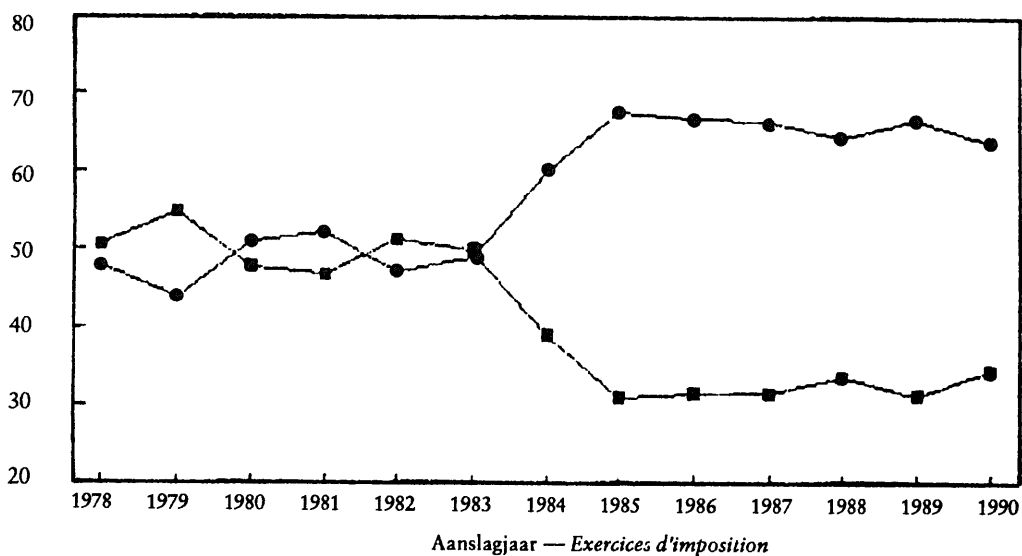


—●— Basisbelasting — Impôt de base
—■— Totale belasting - fictieve voorheffing — Impôt global - précomptes fictifs
—★— Totale belasting — Impôt global

1988: 117,8
1989: 142,5
1990: 155,3
1991: 149,5

Figuur 4
Uitsplitsing van de belastinggrondslag
(pct. belastinggrondslag)

Figure 4
Répartition de la base taxable
(p.c. base taxable)



—■— Verminderd tarief — Taux réduit
—●— Vol tarief — Taux plein

Een lid vergelijkt de cijfers uit tabel 1 « Totale uitgaven van de gezamenlijke overheid » die in het verslag van de Kamer staan (Gedr. St. 717/5 - 1992-1993) met de cijfers die hij heeft gekregen van de Minister van Justitie en Economische Zaken (1).

Deze laatste cijfers bevatten de meest recente gegevens versie ESER in procenten van het bruto binnenlands produkt (B.B.P.).

De gegevens zijn de volgende:

	1989	1990	1991
Indirecte belastingen. — <i>Impôts indirects</i>	12,2	12,2	12,2
Directe belastingen. — <i>Impôts directs</i>	16,9	17,1	16,7
Vermogensheffingen. — <i>Impôts en capital</i>	0,3	0,3	0,3
Totaal van de belastingen. — <i>Total des impôts</i>	29,4	29,6	29,2
Sociale verzekeringspremies. — <i>Cotisations sociales</i>	15,2	15,5	15,9
Totaal van de belastingen en de sociale verzekeringspremies (1). — <i>Total des impôts et des cotisations sociales (1)</i>	44,6	45,1	45,1
Totaal van de verplichte heffingen (2). — <i>Prélèvement obligatoire global (2)</i>	44,4	44,9	44,9
Totale ontvangsten van de overheid. — <i>Recettes totales des administrations publiques</i>	44,8	45,6	45,4
Lopende en kapitaaluitgaven. — <i>Dépenses courantes et en capital</i>	51,5	51,3	52,0

(1) Cijfers vergelijkbaar met de O.E.S.O.-cijfers.

(2) Exclusief vrijwillige sociale verzekeringspremies.

Het lid stelt vast dat enkel voor 1989 de cijfers voor België in beide tabellen dezelfde zijn. Voor 1990 en 1991 verschillen de gegevens. Voor 1991 stelt hij zelfs een aanzienlijk verschil vast van 1,50 pct. tussen de tabel van het verslag van de Kamer en de gegevens van de Minister van Economische Zaken.

Welke zijn de meest recente gegevens?

De Minister verklaart dat hij in het bezit is van dezelfde cijfers (afkomstig van een andere bron) als degene die zich in het verslag van de Kamer bevinden.

Een ander lid stelt vast dat vorige spreker vooral aandacht heeft voor tabel 1 van het Kamerverslag (totale uitgaven van de gezamenlijke overheid). Hij zou evenwel de aandacht willen vestigen op tabel 2 waarin de uitgaven, exclusief rentelasten, van de gezamenlijke overheid staan. Hier staat België aan de top.

De vorige spreker is het niet eens met deze voorstelling van de zaken. Hij had liever een cijfer gezien dat hoger was exclusief rentelasten en minder hoog rentelasten inbegrepen. Hij begrijpt trouwens niet waarom men zich beperkt tot tabellen voor Duitsland, Bel-

Un membre compare les chiffres du tableau 1 « Dépenses globales de l'ensemble des pouvoirs publics » repris au rapport de la Chambre (Doc. n° 717/5 - 1992-1993) avec les chiffres qu'il a reçus du ministre de la Justice et des Affaires économiques (1).

Ces derniers chiffres concernent les données les plus récentes (version S.E.C.) en pourcent du P.I.B.

Les données sont les suivantes:

	1989	1990	1991
Indirecte belastingen. — <i>Impôts indirects</i>	12,2	12,2	12,2
Directe belastingen. — <i>Impôts directs</i>	16,9	17,1	16,7
Vermogensheffingen. — <i>Impôts en capital</i>	0,3	0,3	0,3
Totaal van de belastingen. — <i>Total des impôts</i>	29,4	29,6	29,2
Sociale verzekeringspremies. — <i>Cotisations sociales</i>	15,2	15,5	15,9
Totaal van de belastingen en de sociale verzekeringspremies (1). — <i>Total des impôts et des cotisations sociales (1)</i>	44,6	45,1	45,1
Totaal van de verplichte heffingen (2). — <i>Prélèvement obligatoire global (2)</i>	44,4	44,9	44,9
Totale ontvangsten van de overheid. — <i>Recettes totales des administrations publiques</i>	44,8	45,6	45,4
Lopende en kapitaaluitgaven. — <i>Dépenses courantes et en capital</i>	51,5	51,3	52,0

(1) Chiffres comparables aux chiffres O.C.D.E.

(2) Calculé en excluant des cotisations sociales celles qui sont versées sur une base volontaire.

L'intervenant constate que les chiffres concernant la Belgique ne sont identiques dans les deux tableaux que pour 1989. Pour 1990 et 1991, les données diffèrent. Pour 1991, il constate même une différence de 1,50 p.c. entre le tableau du rapport de la Chambre et les données du ministre des Affaires économiques.

Quelles sont les données les plus récentes?

Le ministre déclare qu'il est en possession des mêmes chiffres (provenant d'une autre source) que ceux qui figurent dans le rapport de la Chambre.

Un autre membre constate que l'intervenant précédent se fixe sur le tableau 1 du rapport de la Chambre (dépenses globales de l'ensemble des pouvoirs publics). Il voudrait cependant attirer l'attention sur le tableau 2, qui contient les dépenses hors charges d'intérêts de l'ensemble des pouvoirs publics. Ici, la Belgique est parmi les meilleurs.

L'intervenant précédent n'est pas d'accord avec cette présentation des choses. Il aurait préféré un chiffre plus élevé hors intérêts et moins élevé intérêts y compris. Il ne comprend pas d'ailleurs pourquoi se limiter dans ces tableaux à l'Allemagne, la Belgique,

(1) Parlementaire vraag nr. 177 van 20 oktober 1992 betreffende de statistieken van de overheidsinkomsten in de Lidstaten van de O.E.S.O. Totale belastingheffing.

(1) Question parlementaire n° 177 du 20 octobre 1992 concernant les statistiques des recettes publiques des pays membres de l'O.C.D.E. Prélèvement global.

gië, Denemarken, Frankrijk, Italië, Luxemburg en Nederland. Gaat het om de toekomstige kern van het Europa met twee snelheden?

Een lid is van oordeel dat de elasticiteit van de ontvangsten een zeer gevaarlijk begrip is. Als de belastinginkomsten parallel moeten lopen met de werkgelegenheid (de uitbetaalde lonen), dan kan het lid het ermee eens zijn, omdat er een rechtstreeks verband bestaat. De vennootschapsbelasting kan echter niet lineair met het B.N.P. stijgen. Het lid geeft het voorbeeld van een bedrijf dat tien jaar grote winsten heeft gemaakt, doch vandaag verlieslatend is. De onderneming zal dus voor het jaar 1992 geen belastingen betalen. De grootste voorzichtigheid is hier geboden.

Het lid pleit ervoor een stap verder te zetten in de bestrijding van de fiscale, sociale en institutionele fraude, alsmede in de bestrijding van belastingontwijking. Een voorbeeld daarvan zijn de zogenaamde « villavennootschappen ». Het gaat om personen die een vennootschap oprichten om een villa te bouwen: het gaat hierbij echter niet om patrimoniumvennootschappen. De bouwheren zijn immers zelfstandigen met zeer grote inkomens die een vennootschap oprichten welke een villa bouwt ten bedrage van 10, 15, 20 miljoen. De vennootschap maakt verlies (schrijft af, heeft intrestlast), doch gezien de kapitaalverstrekker ook andere inkomsten heeft uit zijn zelfstandige activiteit betaalt hij op deze laatste inkomsten aanzienlijk minder of geen enkele inkomstenbelasting want er is een cumulatie van deze inkomens. Dit is een volledig wettelijke constructie doch daarvoor zijn vennootschappen niet bedoeld.

De Minister antwoordt dat deze juridische constructie buiten werking is gesteld via een wijziging die de wet van 4 augustus 1986 in het Wetboek van de inkomstenbelastingen heeft aangebracht. Deze regeling werkte immers met een optie voor de personenbelasting zodat de verliezen van de vennootschap werden overgedragen aan de werkende vennoot, die ze dan aftrekt van zijn andere belastbare inkomsten. Voor dergelijke constructies moet men overigens vaker het juridisch argument van simulatie gebruiken.

De Minister dringt er trouwens op aan deze theorie vaker te gebruiken. Het is immers niet mogelijk om de wetgeving te wijzigen telkens wanneer een ontwijkingsmechanisme ontdekt wordt. Dit leidt tot een al te grote rechtsonzekerheid.

De Minister herinnert ook aan het door de Regering goedgekeurd ontwerp inzake de eenpersoonsvennootschappen waarin werd voorzien dat die vennootschappen aan de personenbelasting onderworpen bleven. In het Parlement werd echter een amendement ingediend waarvan de Regering geen weet had. Het amendement voorzag dat de eenpersoonsvennootschappen onderworpen zouden zijn aan de vennootschapsbelasting en heeft niet te overziene

le Danmark, la France, l'Italie, le Luxembourg et les Pays-Bas. S'agit-il du futur noyau de l'Europe à deux vitesses?

Un membre estime que l'élasticité des recettes est une notion très dangereuse. Si l'on dit que les recettes fiscales doivent évoluer parallèlement à l'emploi (aux salaires payés), l'intervenant veut bien l'admettre parce qu'il existe un lien direct. Par contre, l'impôt des sociétés peut augmenter de manière non linéaire au P.N.B. L'intervenant donne l'exemple d'une entreprise qui a réalisé de gros bénéfices pendant dix ans, mais qui est aujourd'hui déficitaire. Elle ne paiera donc pas d'impôts pour 1992. La plus grande prudence s'impose dès lors ici.

L'intervenant plaide pour que l'on aille plus loin dans la lutte contre la fraude fiscale, sociale et institutionnelle et contre l'évasion fiscale. Les « sociétés à villas » en sont un exemple. Il s'agit de personnes qui créent une société pour construire une villa, sans qu'il s'agisse toutefois de sociétés patrimoniales. Les maîtres de l'ouvrage sont, en effet, des indépendants ayant de très gros revenus, qui créent une société, laquelle construit une villa pour un montant de 10, 15 ou 20 millions. La société réalise des pertes (amortit, paie des charges d'intérêts), mais comme l'investisseur a également d'autres revenus provenant de son activité indépendante, il paie sur ceux-ci beaucoup moins ou pas du tout d'impôt parce qu'il y a cumul de ces revenus. Il s'agit là d'une construction parfaitement légale, mais les sociétés ne sont pas faites pour cela.

Le ministre réplique que cette construction juridique a été rendue sans effet par une modification apportée au Code des impôts sur les revenus par la loi du 4 août 1986. En effet, ce système fonctionnait par option à l'impôt des personnes physiques de telle sorte que les pertes de la société étaient transférées à l'associé actif qui les déduisait de ses autres revenus imposables. Par ailleurs, pour de semblables constructions, il faudrait utiliser plus souvent l'argument juridique de la simulation.

Le ministre insiste du reste pour que l'on utilise plus souvent cette théorie. En effet, il n'est pas possible de modifier la législation chaque fois que l'on découvre un nouveau mécanisme d'évasion. Cela conduit à une trop grande insécurité juridique.

Le ministre rappelle aussi que le projet approuvé par le Gouvernement en matière de sociétés d'une personne prévoyait que ces sociétés restaient soumises à l'impôt des personnes physiques. Un amendement a été déposé au Parlement, dont le Gouvernement n'a pas été informé. Cet amendement prévoyait que les sociétés d'une personne seraient soumises à l'I.Soc. et a eu des conséquences incalculables. Cette disposition a encouragé la multiplication de ces socié-

gevolgen gehad. De bedoelde bepaling heeft de toename van eenpersoonsvennootschappen in de hand gewerkt, niet meer met de gewettigde bedoeling de vermogens gescheiden te houden, maar wel om fiscale redenen.

Vandaag kan men bijna niet meer op zijn stappen terugkomen. Gesteld dat men vandaag de eenpersoonsvennootschappen aan de personenbelasting onderwerpt, dan zullen de belastingplichtigen die de voordelen van die vennootschapsvorm ontdekt hebben, hun vennootschap zeer snel omvormen tot een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, een coöperatieve vennootschap of zelfs een naamloze vennootschap.

Een lid wijst erop dat de wet betreffende de eenpersoonsvennootschappen er in hoofdzaak naar streefde het vermogen van handelaars, ambachtslui, industriëlen en anderen te behouden omdat die op die manier hun eigen vermogen konden afscheiden van het vermogen van de onderneming. Het lag oorspronkelijk niet in de bedoeling dat voordeel ook aan de beoefenaars van vrije beroepen toe te kennen.

De Minister bevestigt dat deze wijziging via datzelfde amendement in de wet is vastgelegd.

Een lid wil een beroep doen op specialisten ter zake om een vaste grondregel op te stellen, waaraan niet meer te raken valt. Volgens hem is het noodzakelijk rechtszekerheid voor de belastingplichtige tot stand te brengen en de beginselen onverkort toe te passen.

Een lid snijdt vervolgens de maatregelen van de niet-indexering aan van de gedeelten en grensbedragen die in aanmerking komen voor de berekening van de personenbelasting gedurende ten minste twee en ten hoogste vier jaar. Welke is de budgettaire weerslag van de opschorting van de indexering? Of bestaat er enkel de hoop dat het voldoende zal opbrengen?

Terwijl er herhaaldelijk aangedrongen wordt op het meer eenvoudig maken van de fiscale wetgeving, is de maatregel van niet-indexering van bepaalde bedragen de zoveelste uiting van het steeds meer ingewikkeld maken van de fiscale reglementering.

Volgens een ander lid was de niet-indexering van de belastingschalen alleen maar begrijpelijk geweest indien dit de Staat toegelaten had het scenario «1993+» het «harde» scenario, te volgen.

De Regering stond onmiskenbaar voor een keuze. Jammer genoeg is deze *ultima ratio* gemaakt op een ogenblik dat men tot de bevinding komt dat er niet meer gekozen is voor het scenario «1993+» maar voor het «1993-scenario volgens de norm» het «zachte» scenario. Zelfs het «1993-scenario volgens de norm» veronderstelt in december een wonder waardoor het netto financieringstekort van 1992 overeenstemt met de basishypothese van de Regering. In het tegenovergestelde geval zal de projectie

tés à une personne, non plus dans le but tout à fait légitime de séparation des patrimoines, mais pour des raisons fiscales.

Aujourd'hui, il est pratiquement impossible de faire marche arrière. A supposer qu'on soumette aujourd'hui les sociétés d'une personne à l'impôt des personnes physiques, les contribuables qui ont découvert l'avantage présenté par la formule de la société vont très rapidement transformer leur société d'une personne en société de personnes à responsabilité limitée ou en société coopérative ou même en société anonyme.

Un membre déclare que la loi sur les sociétés d'une personne visait essentiellement à protéger le patrimoine d'opérateurs commerciaux, artisanaux, industriels, etc. qui, par l'interposition d'une S.P.R.L.U., pouvaient opérer une scission entre leur patrimoine privé et le patrimoine affecté à l'entreprise. L'intention initiale n'étendait pas le bénéfice de la S.P.R.L.U. aux professions libérales.

Le ministre affirme qu'en effet cette modification s'est greffée dans la loi par le même amendement.

Un membre souhaite faire appel à des spécialistes en la matière, afin d'élaborer une règle fondamentale et stable que l'on ne puisse plus changer. Il insiste sur la nécessité de créer une sécurité juridique pour le contribuable et d'appliquer les principes tels quels.

Un membre évoque ensuite les mesures de non-indexation des quotités et des platonds à prendre en considération pour le calcul de l'impôt des personnes physiques pendant deux ans au moins et quatre ans au plus. Quelle est l'incidence budgétaire de la suspension de l'indexation? Ou serait-ce que l'on a seulement l'espoir qu'elle rapportera suffisamment?

Alors que l'on a insisté à diverses reprises sur la nécessité de simplifier la législation fiscale, cette mesure de non-indexation de certains montants vient, pour la énième fois, compliquer davantage encore la réglementation fiscale.

Selon un autre membre, la non-indexation des barèmes fiscaux est une mesure qui aurait pu uniquement être comprise si elle avait permis à l'État de respecter le scénario «1993+», le scénario «hard».

Incontestablement, le Gouvernement se trouvait devant un choix à faire. Malheureusement, cette *ultima ratio* a été faite au moment où nous constatons que ce n'est plus du tout le scénario «1993+», mais le scénario «1993 normé», le scénario «soft», qui est choisi. Même le scénario «1993 normé» suppose un miracle en décembre pour que le solde net à financer de 1992 soit conforme aux hypothèses de base retenus par le Gouvernement. Dans le cas contraire, il est évident que la projection pour 1993 et les

voor 1993 en de volgende jaren uiteraard niet meer een « 1993-scenario volgens de norm » zijn maar een scenario « 1993 onder de norm ».

Hetzelfde lid meent dat de Minister zonder reden gekozen heeft voor een radicale maatregel. De inflatie holt de koopkracht van onze burgers uit, bestraft de werkenden, leidt ertoe dat de belastingen sociaal gezien ervaren worden als uiterst onrechtvaardig. Bovendien verbergt zij de economische realiteit. Hoe verder men de niet-indexering van de belastingschalen laat voortschrijden, hoe meer men de echte verdiensten negeert van degenen die initiatieven nemen en de echte economische resultaten verbergt. De Regering beroept zich op de inflatie om maatregelen te nemen die in feite neerkomen op nieuwe belastingen, maar geen « belastingen » genoemd worden.

Volgens het lid worden de door de Regering aangegeven verbintenissen geschonden door hetgeen de Minister de convergentiewaarborgen noemt. Behalve de afschaffing van de indexering van de belastingschalen, refereert spreker aan de Pax Electrica (twee jaar geleden) die erop neerkwam dat de Schatkist het geld ontving dat ze nodig had. Bijgevolg werd de druk op de sector ten top gedreven om dit resultaat te behalen.

Hetzelfde beleid van druk op de ondernemingen werd gevoerd tijdens de jaren 1979 en 1980. In 1982 was men genoodzaakt de koninklijke besluiten nrs. 15 en 150 te nemen en opnieuw steunmaatregelen aan te nemen voor alle bedrijfssectoren. In 1981 zaten wij in een toestand met 10 pct. risicokapitaal en 90 pct. geleende kapitalen. Dat is niet houdbaar in een recessieperiode.

Met betrekking tot de indexering van de belastingschalen verwijst een ander lid naar de memorie van toelichting bij het voorliggend wetsontwerp waarin de niet-indexering is voorzien voor een periode van 2 tot 4 jaar. Waarom zegt men niet meteen, om alle duidelijkheid te bewaren, dat het voor de eerstvolgende vier jaar is? Het lid is van oordeel dat het laten van een ruimte van 2 tot 4 jaar niet realistisch is gezien de vooruitzichten inzake economische groei voor de eerstvolgende periode. Men moet er trouwens rekening mee houden dat als de groei voor 1993 wordt zoals ze nu voorzien is, er een groot probleem ontstaat voor de begroting 1994. Derhalve dringt voorzichtigheid zich op.

Een spreker is bezorgd over de groeiende weerslag van de niet-indexering van de schalen in de loop van de vier jaar durende niet-indexering. Kan men niet spreken over een exponentiële groei van de gevolgen in vergelijking met en in verhouding tot de inkomsten?

Over de weerslag van de indexering van de belastingschalen op de ontvangsten van de personenbelasting hebben verschillende leden een uitvoerige nota opgesteld ten behoeve van de Minister van

années suivantes ne sera même pas un scénario « 1993 normé », mais un scénario « 1993 en dessous du normé ».

Le même membre ajoute que le ministre a choisi une mesure radicale sans motifs. L'inflation érode le pouvoir d'achat de nos citoyens, punit ceux qui travaillent et aboutit à une perception profondément injuste de l'impôt d'un point de vue social. En outre, elle cache les réalités économiques: plus on va dans la voie de la non-indexation des barèmes fiscaux, plus on dissimule les véritables mérites de ceux qui prennent des initiatives et les véritables résultats économiques. Le Gouvernement rétablit l'impôt sournois, qui ne dit pas son nom, fondé sur l'inflation.

Selon le membre, ce que le ministre appelle les garanties de convergence violent les engagements pris par le Gouvernement lui-même. En dehors de la suppression de l'indexation des barèmes fiscaux, l'intervenant se réfère également à la Pax Electrica (il y a deux ans), qui avait abouti à ce que le Trésor reçoive les sommes dont il avait besoin. Par conséquent, on était arrivé au maximum de la pression sur le secteur pour obtenir ce résultat.

La même politique de pression sur les entreprises a été suivie pendant les années 1979 et 1980. Cela nous a obligés en 1982 à prendre les arrêtés 15 et 150 et à adopter des mesures de soutien à tous les secteurs économiques. En 1981 on était arrivé à une situation de 10 p.c. de capital à risque et 90 p.c. de capitaux empruntés. Ceci n'est pas soutenable en période de récession.

Au sujet de l'indexation des barèmes fiscaux, un membre se réfère à l'exposé des motifs du projet à l'examen, où il est dit que l'absence d'indexation est prévue pour une période de 2 à 4 ans. Pourquoi ne pas dire tout de suite, afin que les choses restent bien claires, que c'est pour les quatre prochaines années? L'intervenant estime qu'il n'est pas réaliste de maintenir une fourchette de 2 à 4 ans étant donné ce que sont les perspectives de croissance économique pour la période qui vient. Il ne faut du reste pas perdre de vue que si la croissance de 1993 est telle qu'on prévoit actuellement, un grand problème va se poser pour le budget de 1994. La prudence est donc de mise.

Un intervenant s'inquiète de l'impact croissant de la non-indexation des barèmes au fil des quatre années de non-indexation. En comparaison et en proportion des revenus, n'y a-t-il pas une progression exponentielle de l'impact?

A propos de l'effet de l'indexation des barèmes fiscaux sur les recettes au titre de l'impôt des personnes physiques, plusieurs membres ont établi une note circonstanciée à l'intention du ministre des Finances et

Financiën en de leden van deze Commissie. Dat lid wijst erop dat hoewel de in de nota geciteerde cijfers betreffende de aanslagvoeten datoren van 1987 (dus van vóór de belastinghervorming), dit niets afdoet aan de geldigheid van de voorbeelden.

Het lid leest de nota voor:

«1. De wet van 1 augustus 1985 heeft, op grond van de stijging van de consumptieprijzen, een automatische jaarlijkse indexering ingevoerd van de belastingschalen en -schijven in de personenbelasting, alsmede van sommige andere bedragen die belangrijk zijn voor de bepaling van die belasting (belastbaar minimum, drempels gehanteerd bij de berekening van de splitsing).

De wet van 7 december 1988 houdende hervorming van de inkomstenbelasting heeft de toepassing van die indexering veralgemeend door ze uit te breiden tot alle bedragen die in het Wetboek van de inkomstenbelastingen voorkomen.

2. In bepaalde kringen wordt verkondigd dat die indexering zou leiden tot een dalende belastingopbrengst (of dat zij een maatregel zou vormen tot vermindering van de belastingdruk: cf. Jaarverslag van de Nationale Bank, 1988, blz. XVII, regel 17 en 18). Die gedachte wordt in sommige gevallen als volgt geformuleerd: de indexering van de belastingschalen komt neer op een afschaffing van de koppeling van de ontvangsten in de personenbelasting aan de stijging van de prijzen. Die toestand is onhoudbaar, aangezien de overheidsuitgaven wel aangepast worden aan de stijgende kosten voor levensonderhoud.

Deze nota heeft tot doel aan te tonen dat deze gedachtengang verkeerd is. De indexering van de belastingschalen betekent geen verlichting van de fiscale druk: ze verhindert weliswaar een bepaalde stijging van de belastingopbrengst die in de regeling van kracht vóór 1985, wel werd veroorzaakt door de combinatie van de progressiviteit van de belasting en het ontbreken van de indexering van de belastingschalen, maar ze leidt niet tot een dalende opbrengst. Wij zullen overigens aantonen dat de huidige regeling een andere bron van stijgende opbrengsten in de personenbelasting niet uitsluit, namelijk de verzwaring van de belastingdruk die het gevolg is van de combinatie van de progressiviteit van de personenbelasting en de niet-aanpassing van de belastingschalen aan de stijging van de reële inkomsten.

3. De bewijsvoering gaat uit van een ultra-vereenvoudigd voorbeeld dat evenwel volkomen geschikt is om te worden onderzocht. Nemen wij bijvoorbeeld het geval van belastingplichtige X die in 1988 een belastbaar inkomen van 900 000 frank genoot. Laten wij veronderstellen dat de belastingtarieven voor dit basisjaar de volgende zijn:

des membres de la commission. Le même intervenant souligne que, bien que les chiffres cités dans la note concernant le taux de l'impôt remontent à 1987 (donc avant la réforme fiscale), ceci ne nuit guère à la validité des exemples.

Il donne ensuite lecture de la note en question:

«1. La loi du 1^{er} août 1985 a introduit une indexation annuelle automatique en fonction de la hausse des prix à la consommation, des barèmes et tranches d'imposition de l'impôt des personnes physiques, ainsi que de certains autres montants importants pour la détermination de cet impôt (minimum imposable, seuils utilisés pour le calcul du fractionnement).

La loi du 7 décembre 1988 portant réforme de l'impôt sur les revenus a généralisé l'application de cette indexation, en l'étendant à tous les montants figurant au code d'impôts sur les revenus.

2. Dans certains milieux, se répand l'idée que cette indexation serait génératrice de moins-values fiscales (ou qu'elle constituerait une mesure d'allègement de la fiscalité: cf. Rapport annuel de la B.N.B., 1988, p. XVII, lignes 17 et 18). Elle est formulée plus précisément, dans certains cas, de la manière suivante: l'indexation des barèmes équivaut à une suppression de la liaison des recettes au titre de l'impôt des personnes physiques à la hausse des prix et cette situation est intenable, étant donné que les dépenses publiques sont en revanche péréquâtées à la hausse des prix.

La présente note a pour objet de démontrer que cette idée est erronée. L'indexation des barèmes fiscaux ne constitue pas un allègement de la pression fiscale: elle empêche l'apparition de certaines plus-values fiscales générées dans le système antérieur à 1985 par le jeu conjoint de la progressivité de l'impôt et de l'absence d'indexation du barème, mais ne provoque pas de moins-values. Par ailleurs, on montrera que le régime actuel n'exclut pas une autre source de plus-values sur l'impôt des personnes physiques, à savoir l'alourdissement de la pression fiscale résultant du jeu conjoint de la progressivité de l'impôt des personnes physiques et de l'absence d'adaptation du barème à la hausse des revenus en termes réels.

3. La démonstration partira d'un exemple ultra-simplifié, mais parfaitement valable pour l'analyse. Considérons le cas du contribuable X disposant en 1988 d'un revenu imposable de 900 000 francs. Supposons que les taux d'imposition pour cette année de base sont les suivants:

Belastingsschijf	Tarief per schijf
0 tot 300 000	30 pct.
300 000 tot 600 000	50 pct.
600 000 tot 900 000	70 pct.
Meer dan 900 000	90 pct.

De gemiddelde die X verschuldigd is in 1988 zal gelijk zijn aan: $(30 \text{ pct.} \times 300\,000) + [50 \text{ pct.} \times (600\,000 - 300\,000)] + [70 \text{ pct.} \times (900\,000 - 600\,000)] = 90\,000 + 150\,000 + 210\,000 = 450\,000$ frank.

De gemiddelde aanslagvoet op het inkomen van X is: $450\,000 : 900\,000 = 50 \text{ pct.}$

De marginale aanslagvoet bedraagt 90 pct. De eigenlijke bewijsvoering gaat uit van aanvullende hypothesen met betrekking tot het inkomen van X in 1989.

3.1. Hypothese 1: het inkomen van X stijgt in dezelfde mate als de consumptieprijzen

X geniet dus geen andere verhoging dan die ingevolge de indexaanpassing, en ook geen sociale programmering. Daar zijn loon evenwel geïndexeerd wordt, blijft zijn reële (d.w.z. inflatiegecorrigeerde) bruto-inkomen ongewijzigd. Laten we veronderstellen dat de prijzen, en dus ook het bruto-inkomen van X, met 7 pct. zijn gestegen in 1989. Wat gebeurt er met zijn netto-inkomen?

3.1.1. In geval van niet-indexering van de belastingsschalen is de bovenvermelde tabel van toepassing zowel voor 1989 als in het jaar dat daaraan voorafgaat. Het bruto-inkomen van X is gelijk aan $900\,000 \times 1,07 = 963\,000$ frank.

De verschuldigde belasting is gelijk aan: $(30 \text{ pct.} \times 300\,000) + [50 \text{ pct.} \times (600\,000 - 300\,000)] + [70 \text{ pct.} \times (900\,000 - 600\,000)] + [90 \text{ pct.} \times (963\,000 - 900\,000)] = 506\,700$ frank.

De gemiddelde aanslagvoet is gelijk aan: $506\,700 : 963\,000 = 52,6 \text{ pct.}$

De belastingontvangsten stijgen dus met $506\,700 - 450\,000 = 56\,700$ frank, of $+12,6 \text{ pct.}$

Hoewel het reële bruto-inkomen van X ongewijzigd blijft, is een hogere aanslagvoet op hem van toepassing, d.w.z. de fiscale druk stijgt met $52,6 : 50 = +5,2 \text{ pct.}$

Dit komt neer op een daling van het reële netto-inkomen van X, aangezien zijn nominaal netto-inkomen stijgt van

$900\,000 - 450\,000 = 450\,000$ frank in 1988 tot:

$963\,000 - 506\,700 = 456\,300$ frank in 1989, d.w.z. een stijging met $1,4 \text{ pct.}$, hoewel de stijging van de prijzen 7 pct. bedraagt.

Tranche d'imposition	Taux par tranche
0 à 300 000	30 p.c.
300 000 à 600 000	50 p.c.
600 000 à 900 000	70 p.c.
Plus de 900 000	90 p.c.

L'impôt dû par X en 1988 sera égal à: $(30 \text{ p.c.} \times 300\,000) + [50 \text{ p.c.} \times (600\,000 - 300\,000)] + [70 \text{ p.c.} \times (900\,000 - 600\,000)] = 90\,000 + 150\,000 + 210\,000 = 450\,000$ francs.

Le taux d'imposition moyen sur le revenu de X est: $450\,000 : 900\,000 = 50 \text{ p.c.}$

Le taux d'imposition marginal est de 90 p.c. La démonstration proprement dite part d'hypothèses complémentaires sur le revenu de X en 1989.

3.1. Hypothèse 1: le revenu de X augmente exactement à concurrence de la hausse des prix à la consommation.

X ne bénéficie donc ni d'augmentation hors index ni de programmation sociale. Mais son traitement étant indexé, il bénéficie cependant d'un revenu brut inchangé en termes réels (c'est-à-dire à prix constants). Supposons que la hausse des prix, et donc le revenu brut de X, augmente de 7 p.c. en 1989. Qu'advient-il de son revenu net?

3.1.1. En cas de non-indexation au barème, c'est le tableau ci-dessus qui est d'application, en 1989 comme l'année précédente. Le revenu brut de X est égal à $900\,000 \times 1,07 = 963\,000$ francs.

L'impôt dû est égal à: $(30 \text{ p.c.} \times 300\,000) + [50 \text{ p.c.} \times (600\,000 - 300\,000)] + [70 \text{ p.c.} \times (900\,000 - 600\,000)] + [90 \text{ p.c.} \times (963\,000 - 900\,000)] = 506\,700$ francs.

Le taux d'imposition moyen est égal à: $506\,700 : 963\,000 = 52,6 \text{ p.c.}$

Les recettes fiscales augmentent donc de $506\,700 - 450\,000 = 56\,700$ francs, soit $12,6 \text{ p.c.}$

En outre, alors que le revenu brut de X reste inchangé en termes réels, le taux d'imposition qui lui est appliqué — c'est-à-dire la pression fiscale — augmente de $52,6 : 50 = +5,2 \text{ p.c.}$

Ceci implique une baisse du revenu net de X en termes réels, puisque son revenu net nominal passe de

$900\,000 - 450\,000 = 450\,000$ francs en 1988 à:

$963\,000 - 506\,700 = 456\,300$ francs en 1989, soit une hausse de $+1,4 \text{ p.c.}$, alors que la hausse des prix est de 7 p.c.

De koopkracht van X is in dit geval gedaald met $(1,014 : 1,07) - 1 = - 5,2$ pct.

3.1.2 In geval van indexering van de belasting-schalen wordt de belastingsschaal in 1989:

Belastingsschijf (bedragen van 1988 vermeerderd met 7 pct.)	Tarief per schijf (in %)
0 tot 321 000	30
321 000 tot 642 000	50
642 000 tot 963 000	70
Meer dan 963 000	90

De verschuldigde belasting is gelijk aan: $(30 \text{ pct.} \times 321\,000) + [50 \text{ pct.} \times (642\,000 - 321\,000)] + [70 \text{ pct.} \times (963\,000 - 642\,000)] = 481\,500$ frank.

De gemiddelde aanslagvoet is gelijk aan:

$$\frac{481\,500}{963\,000} = 50 \text{ pct.}$$

De belastingontvangsten stijgen met $481\,500 - 450\,000 = 31\,500$ frank, d.w.z. $+ 7$ pct.

Opgemerkt zij dat zij precies zijn aangepast aan de stijging van de consumptieprijzen. De belastingdruk blijft dus ongewijzigd. En het reële netto-inkomen van X blijft ongewijzigd, aangezien het stijgt van $450\,000$ frank tot $963\,000 - 481\,500 = 481\,500$ frank, d.w.z. een stijging met 7 pct. ten opzichte van het vorige jaar.

3.2 Hypothese 2: Het inkomen van X stijgt meer dan de consumptieprijzen.

Laten wij aannemen dat X een verhoging ontvangt die geen indexaanpassing is, van 3 pct. (of een soortgelijke verhoging in de vorm van sociale programmering ontvangt). Daarenboven wordt zijn inkomen geïndexeerd en bedraagt de stijging van de consumptieprijzen 7 pct., zoals in hypothese 1. Het bruto-inkomen van X stijgt dus met $(1,07 \times 1,03) - 1 = + 10,2$ pct. ten opzichte van 1988.

3.2.1. Ingeval van niet-indexering van de belasting-schalen blijft de tabel met betrekking tot 1988 van toepassing.

Het bruto inkomen van X is gelijk aan: $900\,000 \times 1,102 = 991\,800$ frank.

De verschuldigde belasting is gelijk aan: $(30 \text{ pct.} \times 300\,000) + [50 \text{ pct.} \times (600\,000 - 300\,000)] + [70 \text{ pct.} \times (900\,000 - 600\,000)] + (90 \text{ pct.} \times 91\,800) = 532\,620$ frank.

La baisse du pouvoir d'achat de X est, dans ce cas, de $(1,014 : 1,07) - 1 = - 5,2$ p.c.

3.1.2 En cas d'indexation du barème, celui-ci devient, en 1989:

Tranche d'imposition (montants de 1988 majorés de 7 p.c.)	Taux par tranche (en %)
0 à 321 000	30
321 000 à 642 000	50
642 000 à 963 000	70
Plus de 963 000	90

L'impôt dû est égal à: $(30 \text{ p.c.} \times 321\,000) + [50 \text{ p.c.} \times (642\,000 - 321\,000)] + [70 \text{ p.c.} \times (963\,000 - 642\,000)] = 481\,500$ francs.

Le taux d'imposition moyen est égal à:

$$\frac{481\,500}{963\,000} = 50 \text{ p.c.}$$

Les recettes fiscales augmentent de $481\,500 - 450\,000 = 31\,500$ francs, soit $+ 7$ p.c.

Elles sont, il faut le noter, exactement péréquâtées à la hausse des prix à la consommation. La pression fiscale reste donc inchangée. Et le revenu net de X reste inchangé en termes réels, puisqu'il passe de $450\,000$ francs à $963\,000 - 481\,500 = 481\,500$ francs, soit une hausse de 7 p.c. par rapport à l'année précédente.

3.2 Hypothèse 2: Le revenu de X augmente davantage que la hausse des prix à la consommation.

On suppose que X reçoit une augmentation hors index de 3 p.c. (ou bénéficie à due concurrence de la programmation sociale). En outre, son revenu est indexé, et la hausse des prix à la consommation est de 7 p.c. comme dans l'hypothèse 1. Le revenu brut de X augmente donc de $(1,07 \times 1,03) - 1 = + 10,2$ p.c. par rapport à 1988.

3.2.1. En cas de non-indexation des barèmes, le tableau relatif à 1988 reste d'application.

Le revenu brut de X est égal à: $900\,000 \times 1,102 = 991\,800$ francs.

L'impôt dû est égal à: $(30 \text{ p.c.} \times 300\,000) + [50 \text{ p.c.} \times (600\,000 - 300\,000)] + [70 \text{ p.c.} \times (900\,000 - 600\,000)] + (90 \text{ p.c.} \times 91\,800) = 532\,620$ francs.

De gemiddelde aanslagvoet is gelijk aan:

$$\frac{532\,620}{991\,800} = 53,7 \text{ pct.}$$

De belastingontvangsten zijn gestegen met $532\,620 - 450\,000 = 82\,620$ frank, d.w.z. een stijging met 18,4 pct. De aanslagvoet (de fiscale druk dus) is gestegen met $3,7 : 50 = 7,4$ pct. En het reële netto-inkomen van X is gedaald, aangezien zijn nominaal inkomen gestegen is van 450 000 in 1988 tot $991\,800 - 532\,620 = 459\,180$ frank in 1989, d.w.z. 2 pct., hoewel de stijging van de prijzen 7 pct. bedraagt. De koopkracht van X is in dit geval gedaald met $(1,02 : 1,07) - 1 = -4,7$ pct., hoewel zijn inkomen geïndexeerd is en hij daarenboven een weddeverhoging van 3 pct. heeft ontvangen.

3.2.2. In geval van indexering van de belastingschalen is de tabel die werd afgedrukt onder 3.1.2 van toepassing voor 1989. Men herinnert zich dat het inkomen van X gelijk is aan 991 800 frank.

De verschuldigde belasting is gelijk aan: $(30 \text{ pct.} \times 321\,000) + [50 \text{ pct.} \times (642\,000 - 321\,000)] + [70 \text{ pct.} \times (963\,000 - 642\,000)] + [90 \text{ pct.} \times (991\,800 - 963\,000)] = 507\,420$ frank.

De gemiddelde aanslagvoet is gelijk aan:

$$\frac{507\,420}{991\,800} = 51,2 \text{ pct.}$$

De fiscale ontvangsten zijn gestegen met $507\,420 - 450\,000 = 57\,420$ frank, d.w.z. met + 12,8 pct. ten opzichte van het vorig jaar. De aanslagvoet is gestegen met $1,2 : 50 = 2,4$ pct. Het netto-inkomen van X in reële termen is gestegen, aangezien zijn nominaal netto-inkomen gestegen is van 450 000 in 1988 tot $991\,800 - 507\,420 = 484\,380$ frank in 1989, d.w.z. een stijging met 7,6 pct., wat meer is dan de stijging van de prijzen met 7 pct. Doch die reële verhoging van $(1,076 : 1,07) - 1 = 0,6$ pct. is beduidend kleiner dan de oorspronkelijke verhoging van 3 pct.

4. Dit voorbeeld kan makkelijk worden gesystematiseerd. Het is nuttig hier het begrip elasticiteit in te voeren. Per definitie is de elasticiteit van een (afhankelijke) variabele ten opzichte van een andere (onafhankelijke) variabele gelijk aan de verhouding tussen enerzijds de procentuele toename van de eerste en anderzijds de procentuele toename van de tweede die er de oorzaak van is.

Le taux d'imposition moyen est égal à:

$$\frac{532\,620}{991\,800} = 53,7 \text{ p.c.}$$

Les recettes fiscales ont augmenté de $532\,620 - 450\,000 = 82\,620$ francs, soit une hausse de 18,4 p.c. Le taux d'imposition (donc la pression fiscale) a augmenté de $3,7 : 50 = 7,4$ p.c. Et le revenu net de X a baissé en termes réels, puisque son revenu nominal passe de 450 000 en 1988 à $991\,800 - 532\,620 = 459\,180$ francs en 1989, soit une hausse de 2 p.c. seulement alors que la hausse des prix est de 7 p.c. La baisse du pouvoir d'achat de X est, dans ce cas, de $(1,02 : 1,07) - 1 = -4,7$ p.c., alors que son revenu est indexé et qu'il a bénéficié en outre d'une augmentation de 3 p.c.

3.2.2. En cas d'indexation du barème, c'est le tableau repris en 3.1.2 qui est d'application pour 1989. Le revenu de X est égal à, on se le rappelle, 991 800 francs.

L'impôt dû est égal à: $(30 \text{ p.c.} \times 321\,000) + [50 \text{ p.c.} \times (642\,000 - 321\,000)] + [70 \text{ p.c.} \times (963\,000 - 642\,000)] + [90 \text{ p.c.} \times (991\,800 - 963\,000)] = 507\,420$ francs.

Le taux d'imposition moyen est égal à:

$$\frac{507\,420}{991\,800} = 51,2 \text{ p.c.}$$

Les recettes fiscales ont augmenté de $507\,420 - 450\,000 = 57\,420$ francs, soit + 12,8 p.c. par rapport à l'année précédente. Le taux d'imposition a augmenté de $1,2 : 50 = 2,4$ p.c. Et le revenu net de X a augmenté en termes réels, puisque son revenu nominal est passé de 450 000 en 1988 à $991\,800 - 507\,420 = 484\,380$ francs en 1989, soit une hausse de 7,6 p.c., supérieure à la hausse des prix de 7 p.c. Mais cette augmentation en termes réels de $(1,076 : 1,07) - 1 = 0,6$ p.c. est très inférieure à l'augmentation initiale de 3 p.c.

4. Cet exemple peut parfaitement être systématisé. Il est utile d'introduire ici la notion d'élasticité. Par définition, l'élasticité d'une variable (dépendante) par rapport à une autre variable (indépendante) est égale au rapport entre d'une part l'accroissement procentuel de la première, et d'autre part l'accroissement procentuel de la seconde qui en est la cause.

Een positieve elasticiteit betekent dat elke verandering van de onafhankelijke variabele een verandering in dezelfde zin veroorzaakt van de afhankelijke variabele; indien de elasticiteit daarenboven groter is dan 1, dan is de afgeleide verandering van de afhankelijke variabele groter dan de autonome verandering van de onafhankelijke variabele.

Hierna volgt de berekening van de elasticiteit van de belastingontvangsten ten opzichte van het inkomen in het kader van het micro-economisch voorbeeld aangehaald in punt 3.

Het eenvoudigste geval is dat van de niet-indexering van de belastingschalen.

Onder punt 3.1.1 (nominale stijging van het inkomen met 7 pct. enkel als gevolg van de stijging van de prijzen), is de elasticiteit gelijk aan:

$$\frac{\frac{506\,700 - 450\,000}{450\,000}}{\frac{963\,000 - 900\,000}{900\,000}} = \frac{12,6 \text{ pct.}}{7 \text{ pct.}} = 1,8$$

Onder punt 3.2.1 (nominale stijging van het inkomen met 10,2 pct. als gevolg van de stijging van de prijzen met 7 pct. en van het loon met 3 pct.) is de elasticiteit gelijk aan:

$$\frac{\frac{532\,620 - 450\,000}{450\,000}}{\frac{991\,800 - 900\,000}{900\,000}} = \frac{18,4 \text{ pct.}}{10,2 \text{ pct.}} = 1,8$$

De elasticiteit blijft dus gelijk, ongeacht de oorsprong van de stijging van het nominaal inkomen (en, ongeacht zijn omvang). Ze is eigenlijk gelijk aan de verhouding tussen de marginale aanslagvoet van X (90 pct.) en zijn gemiddelde aanslagvoet (50 pct.) gedurende het basisjaar.

In geval van indexering van de belastingschalen, zijn de zaken klaarblijkelijk iets minder evident.

Onder punt 3.1.2 (stijging van het nominale inkomen met 7 pct., uitsluitend een gevolg van de stijging van de prijzen), is de elasticiteit gelijk aan:

Une élasticité positive signifie que toute variation de la variable indépendante entraîne une variation de même sens de la variable dépendante; si l'élasticité est en outre supérieure à l'unité, cette variation induite de la variable dépendante est en outre supérieure à celle autonome de la variable indépendante.

On trouvera ci-après le calcul de l'élasticité des recettes fiscales par rapport au revenu dans le cadre de l'exemple micro-économique décrit en 3.

Le cas le plus simple est celui de la non-indexation des barèmes.

Sous 3.1.1 (hausse nominale du revenu de 7 p.c., uniquement à la suite de la hausse des prix), l'élasticité est égale à :

$$\frac{\frac{506\,700 - 450\,000}{450\,000}}{\frac{963\,000 - 900\,000}{900\,000}} = \frac{12,6 \text{ p.c.}}{7 \text{ p.c.}} = 1,8$$

Sous 3.2.1 (hausse nominale du revenu de 10,2 p.c., résultant de hausses de 7 p.c. en prix et de 3 p.c. en volume), l'élasticité est égale à :

$$\frac{\frac{532\,620 - 450\,000}{450\,000}}{\frac{991\,800 - 900\,000}{900\,000}} = \frac{18,4 \text{ p.c.}}{10,2 \text{ p.c.}} = 1,8$$

L'élasticité est donc identique, quelle que soit l'origine de la hausse du revenu nominal (et, bien sûr, son ampleur). Elle est en fait égale au rapport entre le taux d'imposition marginal de X (90 p.c.) et son taux d'imposition moyen (50 p.c.) pendant l'année de base.

Dans le cas de l'indexation du barème, les choses sont — en apparence — un peu moins évidentes.

Sous 3.1.2 (hausse nominale du revenu de 7 p.c., uniquement en prix), l'élasticité est égale à :

$$\frac{481\,500 - 450\,000}{450\,000} = \frac{7 \text{ pct.}}{7 \text{ pct.}} = 1$$

$$\frac{963\,000 - 900\,000}{900\,000}$$

Onder punt 3.2.2 (nominale stijging van het inkomen met 10 pct. waarvan 7 pct. ingevolge stijging van de prijzen en 3 pct. ingevolge loonsverhoging), is de elasticiteit gelijk aan:

$$\frac{507\,420 - 450\,000}{450\,000} = \frac{12,8 \text{ p.c.}}{10,2 \text{ p.c.}} = 1,25$$

$$\frac{991\,800 - 900\,000}{900\,000}$$

Het verschil tussen beide bovenvermelde elasticiteitscoëfficiënten en hun waarde kleiner dan de elasticiteitscoëfficiënt van 1,8 die gelijk is aan de verhouding tussen de marginale voet en de gemiddelde voet, wordt verklaard door het feit dat die laatste elasticiteit, in geval van indexering van de belastingschalen, nog slechts van toepassing is op de stijging van het reële inkomen.

Als:

e = waargenomen elasticiteit;

e' = basiselasticiteit, dit wil zeggen verhouding tussen de marginale voet en de gemiddelde voet;

p = het percentage van de procentuele toename van de prijzen;

q = het percentage van de procentuele toename van het reële inkomen;

dan is:

$$e = \frac{(1 + p) (1 + q e') - 1 (1)}{(1 + p) (1 + q) - 1}$$

(1) In geval van indexering van de belastingschalen, zal het percentage waarmee de belastingontvangsten toenemen als volgt berekend worden: $(1 + p) (1 + q e') - 1 = p \cdot q \cdot e' + p + q \cdot e'$. In dit geval: $(0,07 \cdot 0,03 \cdot 1,8) + 0,07 + (0,03 \times 1,8) = 0,128 = 12,8 \text{ pct.}$

In het geval van niet-indexering van de belastingschalen, is de «basiselasticiteit» (verhouding tussen de marginale voet en de gemiddelde voet) van toepassing op de procentuele stijging van het nominale inkomen, dit wil zeggen, wanneer $v = p + q + pq$ [aangezien $(1 + q) (1 + p) - 1 = 1 + p + q + pq - 1 = p + q + pq$] zal het percentage waarmee de belastingontvangsten toenemen gelijk zijn aan $p \cdot e' + q \cdot e' + p \cdot q \cdot e'$. Indien de prijzen met 7 pct. toenemen en het reële inkomen met 3 pct. (het nominale inkomen dus met 10,2 pct.), zal het percentage waarmee de ontvangsten toenemen gelijk zijn aan $(0,07 \times 1,8) + (0,03 \times 1,8) + (0,07 \cdot 0,03 \cdot 1,8) = 18,4 \text{ pct.}$

$$\frac{481\,500 - 450\,000}{450\,000} = \frac{7 \text{ p.c.}}{7 \text{ p.c.}} = 1$$

$$\frac{963\,000 - 900\,000}{900\,000}$$

Sous 3.2.2 (hausse nominale du revenu de 10 p.c., dont 7 p.c. en prix et 3 p.c. en volume), l'élasticité est égale à :

$$\frac{507\,420 - 450\,000}{450\,000} = \frac{12,8 \text{ p.c.}}{10,2 \text{ p.c.}} = 1,25$$

$$\frac{991\,800 - 900\,000}{900\,000}$$

La différence entre les deux élasticités calculées ci-dessus et leur niveau inférieur à l'élasticité de 1,8 égale au rapport entre taux marginal et taux moyen s'explique par le fait que cette dernière n'est plus applicable, en cas d'indexation des barèmes sur la hausse de prix, que sur la hausse des revenus en termes réels.

Soient:

e = élasticité observée ;

e' = élasticité de base, c'est-à-dire rapport entre taux marginal et taux moyen;

p = taux d'accroissement procentuel des prix;

q = taux d'accroissement procentuel du revenu en termes réels;

alors:

$$e = \frac{(1 + p) (1 + q e') - 1 (1)}{(1 + p) (1 + q) - 1}$$

(1) Dans l'hypothèse d'indexation du barème, le taux d'accroissement des recettes fiscales sera donc: $(1 + p) (1 + q e') - 1 = p \cdot q \cdot e' + p + q \cdot e'$. En l'occurrence: $(0,07 \cdot 0,03 \cdot 1,8) + 0,07 + (0,03 \times 1,8) = 0,128 = 12,8 \text{ p.c.}$

Dans l'hypothèse de non-indexation du barème, l'élasticité «de base» (rapport entre taux marginal et taux moyen) s'appliquera à la hausse procentuelle du revenu en termes nominaux, c'est-à-dire à $v = p + q + pq$ [puisque $(1 + q) (1 + p) - 1 = 1 + p + q + pq - 1 = p + q + pq$]; le taux d'accroissement des recettes fiscales sera donc égal à $p \cdot e' + q \cdot e' + p \cdot q \cdot e'$. Si les prix s'accroissent de 7 p.c. et le revenu réel de 3 p.c. (donc le revenu nominal de 10,2 p.c.), ce taux d'accroissement des recettes sera égal à $(0,07 \times 1,8) + (0,03 \times 1,8) + (0,07 \cdot 0,03 \cdot 1,8) = 18,4 \text{ p.c.}$

In dit geval zal e gelijk zijn aan:

$$\frac{(1 + 0,07) [1 + (0,03 \cdot 1,8)] - 1}{(1 + 0,07) (1 + 0,03) - 1} = \frac{12,8 \text{ pct.}}{10,2 \text{ p.c.}} = 1,25$$

Uit wat voorafgaat blijkt dat:

— In geval van niet-indexering van de belastingsschalen, de elasticiteitsverhouding tussen de belastingontvangsten en het inkomen systematisch groter is dan 1. Voor een gegeven basisinkomen is de elasticiteit gelijk aan een constant cijfer dat gelijk is aan de verhouding tussen marginale aanslagvoet en de gemiddelde aanslagvoet;

— in geval van indexering van de belastingsschalen is die elasticiteit groter dan of gelijk aan 1. Voor een gegeven basisinkomen is de elasticiteit gelijk aan een veranderlijk cijfer dat des te hoger is (en de verhouding tussen marginale voet en gemiddelde voet des te meer zal benaderen) naarmate het inkomen sterker toeneemt, indexverhogingen buiten beschouwing gelaten.

In ieder geval is de toename van de belastingontvangsten minstens gelijk aan de toename van het nominaal inkomen. Indien dit laatste is aangepast aan het prijsindexcijfer, geldt hetzelfde voor de belastingontvangsten.

5. Deze bewijsvoering kan worden veralgemeend. Voor het totaal van de aangiften in de personenbelasting is de elasticiteitsverhouding tussen het inkomen en de belastingontvangsten in geval van niet-indexering van de belastingsschalen gelijk aan het gemiddelde van de verhoudingen tussen marginale voet en gemiddelde voet van de verschillende belastingsschijven, waarbij rekening gehouden wordt met de waarde van de inkomens in elke schijf van het geheel. De berekeningen die werden gemaakt uitgaande van de « fiscale statistiek van de inkomens onderworpen aan de personenbelasting » tonen aan dat die gemiddelde elasticiteit voor de jaren tachtig het bovenvermelde cijfer 1,8 benadert. Daar de belastingsschalen en de belastingsschijven tot 1985 niet werden geïndexeerd, zorgde de combinatie van de niet-indexering en de progressiviteit (die in deze elasticiteitscoëfficiënt tot uitdrukking komt) voor een aanzienlijke verzwaring van de belastingdruk. In de periode 1970-1985 tijdens welke de stijging van de prijzen meer dan 180 pct. bedroeg, was deze factor alleen al verantwoordelijk voor een toename van de gemiddelde aanslagvoet met ongeveer 45 pct. (opnieuw precies te ramen op grond van het basisniveau van de belastingdruk op de betrokken inkomens in het begin van de periode). Opgemerkt zij dat die factor gekomen is bovenop de verzwaring van de belastingdruk als gevolg van de stijging van de reële inkomens. De bovenvermelde toename met 45 pct. is

En l'occurrence, e sera égal à :

$$\frac{(1 + 0,07) [1 + (0,03 \cdot 1,8)] - 1}{(1 + 0,07) (1 + 0,03) - 1} = \frac{12,8 \text{ p.c.}}{10,2 \text{ p.c.}} = 1,25$$

Ce qui précède démontre que:

— dans l'hypothèse de non-indexation des barèmes fiscaux, le taux d'élasticité entre le revenu et les recettes fiscales est systématiquement supérieur à l'unité. Il représente, pour un revenu de départ donné, un chiffre constant égal au rapport entre le taux d'imposition marginal et le taux d'imposition moyen;

— dans l'hypothèse d'indexation des barèmes cette élasticité est supérieure ou égale à l'unité. Elle représente, pour un revenu de départ donné, un chiffre variable d'autant plus élevé (et d'autant plus proche du rapport entre taux marginal et taux moyen) que la croissance du revenu hors index est forte.

Mais, en tout état de cause, le taux d'accroissement des recettes fiscales est toujours au moins égal au taux d'accroissement du revenu nominal. Si ce dernier est adapté à l'indice des prix, il en ira donc de même des recettes fiscales.

5. Cette démonstration peut être généralisée. Pour l'ensemble des déclarants à l'impôt des personnes physiques, le taux d'élasticité entre le revenu et les recettes fiscales en cas de non-indexation du barème est égale à la moyenne des ratios taux marginal/taux moyen des différentes tranches d'imposition, pondérés par la valeur des revenus relatifs à chaque tranche au sein du total. Des calculs effectués au départ de la « statistique fiscale des revenus soumis à l'impôt des personnes physiques » montrent que cette élasticité moyenne est proche, pour les années quatre-vingt, du chiffre de 1,8 cité plus haut. Le barème et les tranches d'imposition n'ayant pas été indexés jusqu'en 1985, l'effet conjoint de la non-indexation et de la progressivité (qui se traduit dans ce coefficient d'élasticité) a provoqué un alourdissement considérable de la pression fiscale. Si l'on considère la période 1970-1985, au cours de laquelle la hausse des prix a dépassé 180 p.c., ce facteur a provoqué à lui seul un accroissement des taux d'imposition moyen sans doute de l'ordre de 45 p.c. (à réestimer de façon exacte en fonction du niveau de départ de la pression fiscale sur les revenus en cause en début de période). A noter que ce facteur s'est ajouté à l'alourdissement provenant de la hausse des revenus en termes réels. Mais l'accroissement susvisé de 45 p.c. a un caractère particulièrement choquant, puisqu'il représente un alourdissement de la pression fiscale à revenus réels inchangés, c'est-à-dire aussi injustifié sur le plan moral que sur le plan écono-

evenwel buitengewoon schokkend, daar zij een verzwaring van de belastingdruk vertegenwoordigt bij een ongewijzigd reëel inkomen. d.w.z. een verzwaring die noch op het morele vlak noch op het economisch vlak te verantwoorden is. Dat wil niet zeggen dat het gegronde is de progressiviteit van de belastingen te handhaven zonder te voorzien in een correctie voor de stijging van de reële inkomens (cf. infra).

Overigens is het mogelijk — en zelfs waarschijnlijk — dat de elasticiteit van de ontvangsten in de personenbelasting ten opzichte van het B.N.P. verschilt van het bovenvermelde cijfer (of van de juiste raming van de elasticiteit ten opzichte van het belastbaar inkomen van de natuurlijke personen) want het eerste is het resultaat van het tweede door drie factoren:

— de weerslag van d. discretionaire wijzigingen van de belastingschalen en de belastingschijven alsmede van andere basisgegevens met betrekking tot de berekening van de belasting (fiscale uitgaven, enz.);

— de elasticiteit van het aangegeven belastbaar inkomen ten opzichte van het werkelijk inkomen. Beide kunnen een uiteenlopende ontwikkeling kennen, in het bijzonder wegens de toegenomen fraude en de belastingontwijking of eenvoudig wegens een meer oordeelkundige keuze om zo weinig mogelijk belastingen te moeten betalen. In een periode van toenemende belastingdruk mag men aannemen dat die factoren in toenemende mate een rol hebben gespeeld zodat die elasticiteit kleiner kan zijn geweest dan 1;

— de elasticiteitsverhouding tussen het werkelijke inkomen (in beginsel het beschikbaar inkomen van de particulieren) en het bruto nationaal product. Deze elasticiteitscoëfficiënt kan vanzelfsprekend afwijken van de globale elasticiteitscoëfficiënt, gelet op de wijzigingen die zich onvermijdelijk kunnen voordoen in de inkomensstructuur in de economie.

6. Tot slot:

— *ceteris paribus*, en op voorwaarde dat de nominale stijging van de inkomens ten minste gelijk is aan de stijging van de prijzen (wat bijna altijd het geval is in periodes van economische groei), verhindert de indexering van de belastingschalen niet dat de belastingontvangsten minstens even vlug zullen stijgen als de belastbare inkomens. De opvatting volgens de welke indexering van de belastingschalen gelijk staat met niet-indexering van de ontvangsten is dus verkeerd;

— we hebben daarentegen aangetoond dat, *ceteris paribus*, en op voorwaarde dat de stijging van de reële inkomens strikt positief is, de belastingdruk op de inkomens van natuurlijke personen steeds zwaarder wordt. Men kan ongetwijfeld stellen dat dit fenomeen niets onbillijks heeft, aangezien het slechts de progressiviteit van de belasting weerspiegelt die in dit

mique. Ce qui ne veut pas dire qu'il soit fondé de maintenir la progressivité de l'impôt, sans correction pour la hausse des revenus en termes réels (cf. infra).

Par ailleurs, il est possible — et même probable — que l'élasticité des recettes de l'I.P.P. par rapport au P.N.B. diffère du chiffre susvisé (ou de l'estimation exacte de son élasticité par rapport au revenu imposable des personnes physiques) car le premier est le produit du second par trois facteurs:

— l'effet des modifications discrétionnaires des barèmes et tranches d'imposition, ainsi que des autres données de base relatives au calcul de l'impôt (dépenses fiscales, etc.);

— l'élasticité du revenu imposable déclaré par rapport au revenu effectif. Les évolutions de celui-ci et de celui-là peuvent diverger, en raison notamment du développement de la fraude et de l'évasion fiscales, ou tout simplement de choix plus judicieux concernant la voie la moins imposée. En période de pression fiscale fortement croissante, il y a tout lieu de penser que ces facteurs ont joué un rôle accru, de sorte que cette élasticité a pu être inférieure à l'unité;

— le taux d'élasticité entre le revenu effectif (en principe le revenu disponible des particuliers) et le produit national brut. Cette élasticité peut évidemment s'écarter de l'unité, compte tenu des changements intervenant inévitablement dans la structure des revenus dans l'économie.

6. En conclusion:

— *ceteris paribus*, et à condition que la hausse nominale des revenus soit au moins égale à la hausse des prix (ce qui est pratiquement toujours le cas en période de croissance économique), l'indexation du barème n'empêche pas les recettes fiscales de progresser au moins aussi vite que les revenus imposables. L'idée suivant laquelle indexation du barème = non-indexation des recettes est donc erronée;

— on a montré bien au contraire que, *ceteris paribus* et à condition que la hausse des revenus en termes réels soit strictement positive, la pression fiscale sur les revenus des personnes physiques continue à s'alourdir. On peut certes faire valoir que ce phénomène n'a rien d'inéquitable, puisqu'il ne fait que refléter la progressivité de l'impôt, appliquée en

geval wordt toegepast op een ongewijzigde reële basis. Zoiets is evenwel niet noodzakelijk wenselijk op economisch gebied, want het aandeel van de Staatsontvangsten in het B.N.P. stijgt automatisch, waardoor ook het daarmee overeenstemmende aandeel van de uitgaven stijgt, terwijl de Staat nu al buitensporige uitgaven doet (de uitgaven van de overheid vertegenwoordigen in België 60 pct. van het B.N.P.). Niets rechtvaardigt overigens *a priori* dat het uitvoeren van overheidstaken een groeiend deel van het B.N.P. vertegenwoordigt en nog minder dat die toename in verhouding zou staan tot het stijgingspercentage van het B.N.P. zelf. Men zou zich overigens kunnen afvragen of de Staatsuitgaven noodzakelijkerwijze een constant deel van het B.N.P. moeten vertegenwoordigen, want sommige van die uitgaven houden verband met vaste gegevens (bijvoorbeeld het algemeen bestuur van het grondgebied of van de bevolking). In ieder geval zouden de uitgaven niet noodzakelijk recht evenredig moeten zijn met de economische groei. Men zou dus tenminste moeten overwegen de belastingschalen niet alleen aan te passen aan de stijging van de prijzen, maar ook aan de stijging of de daling van het inkomen van de particulieren;

— indien de ontvangsten in de personenbelasting niet in dezelfde mate toenemen als het B.N.P. tengevolge van een toegenomen belastingontwijking, dan is het niet wenselijk die derving van inkomsten te compenseren door een afschaffing van de indexering van de belastingschalen of door die te verzwaren, want daardoor zou men het evenwicht verstoren tussen de verschillende categorieën van belastingplichtigen en het proces dat men wil bestrijden, versnellen. Men moet de oorzaak van die gang van zaken bestrijden. Een soortgelijke houding moet worden aangenomen in geval van vermindering van het belastbaar inkomen van de particulieren in het B.N.P. »

In aansluiting op deze nota, vraagt een lid zich af of de auteurs weldra een wetsvoorstel zullen indienen tot aanpassing van de belastingtarieven aan de loon- en prijsstijgingen.

Volgens een lid zal deze aanpassing volkomen gewettigd blijken in het licht van het toenemend aandeel dat het huidige fiscaal beleid toekent aan de Staat in de verdeling van het B.B.P., ofwel in de vorm van uitgaven of investeringen voor rekening van de Staat, ofwel in de vorm van het toekennen van bedragen van 54 à 55 pct. van het B.B.P.

De Minister merkt op dat hij geen acht bladzijden lange nota nodig heeft om te bewijzen dat de indexering van de belastingschalen de fiscale ontvangsten minder snel doet stijgen in verhouding tot het B.N.P.

Volgens het lid is de enige rechtvaardiging voor de niet-indexering van de fiscale barema's die tot op heden werd gegeven, het behalen van de doelstellin-

l'occurrence sur une base inchangée en termes réels. Mais il n'est pas nécessairement souhaitable sur le plan économique car il réalise de manière automatique une augmentation de la part des recettes de l'Etat dans le P.N.B., et favorise de ce fait une augmentation de la part correspondante des dépenses, alors que le rôle de l'Etat est déjà excessif (les dépenses des pouvoirs publics représentent en Belgique 60 p.c. du P.N.B.). Par ailleurs, rien ne justifie *a priori* que la réalisation des tâches de l'Etat représente une part croissante du P.N.B., et encore moins que cet accroissement soit fonction du taux d'expansion du P.N.B. lui-même. On pourrait même se poser la question de savoir si les dépenses de l'Etat doivent représenter nécessairement une part constante du P.N.B., car certaines d'entre elles sont fonction d'impératifs fixes en volume (p.ex. administration générale du territoire ou de la population); ou du moins la croissance de certaines de ces dépenses ne doit pas suivre celle de la prospérité économique. Il faudrait donc pour le moins envisager d'adapter les barèmes non seulement à la hausse des prix, mais aussi à l'évolution en volume du revenu des particuliers;

— si les recettes au titre de l'I.P.P. ne suivent pas la croissance du P.N.B. à la suite d'une évasion fiscale accrue, il ne convient pas de compenser ce manque à gagner en supprimant l'indexation du barème ou en alourdissant celui-ci, car on créerait ainsi une distorsion entre les différentes catégories de contribuables, et on accélérerait le processus auquel on veut porter remède. C'est à la base du processus qu'il faut s'attaquer. Une attitude semblable doit être adoptée en cas de diminution du revenu imposable des particuliers au sein du P.N.B. »

Au sujet de cette note, un membre se demande si ses auteurs déposeront bientôt une proposition de loi adaptant les taux d'imposition à l'augmentation des salaires et des prix.

Selon un membre, cette adaptation sera légitime à la lumière de la part croissante que la politique fiscale actuelle attribue dans la répartition du P.I.B. à l'Etat, soit sous forme de dépenses ou d'investissements pour compte de l'Etat, soit sous forme de répartitions des sommes de l'ordre de 54 à 55 p.c. du P.I.B.

Le ministre fait remarquer qu'il n'est pas nécessaire de recourir à une note de huit pages pour prouver que l'indexation des barèmes fiscaux n'est pas la cause de l'évolution moins rapide des recettes fiscales par rapport au P.N.B.

D'après l'intervenant, la seule justification de la non-indexation des barèmes fiscaux qui ait été donnée jusqu'à présent est la réalisation des objectifs du

gen van het convergentieplan. Hieruit kan besloten worden, aldus het lid, dat de Minister geen voorstander is van een niet-indexering in het algemeen en de maatregel alleen onder de huidige omstandigheden verdedigt.

De Minister bevestigt dat de niet-indexering van de fiscale barema's een louter tijdelijke maatregel is om de in het kader van het Verdrag van Maastricht bepaalde doelstellingen van het convergentieplan te halen. De Minister zal de nota grondig bestuderen doch hij is het *a priori* eens met de conclusie dat de indexatie van de fiscale barema's geen niet-indexering van de inkomsten tot gevolg heeft.

De Minister bezorgt op zijn beurt een nota als antwoord op de nota hierboven van het lid (zie bijlage 6).

Een ander commissielid sluit zich aan bij de nota: het is een feit dat door de indexatie van de fiscale barema's de belastingopbrengst in dezelfde mate als het inkomen stijgt, m.a.w. de elasticiteit blijft 1. Bij niet-indexering verhoogt de belastingdruk met de inflatie.

De Minister geeft toe dat deze stelling overeenstemt met de realiteit.

Een commissielid verwondert zich over het door deze Regering — die prat gaat op haar sociale bewogenheid — gekozen systeem van stijging van de belastingdruk met een regressief karakter.

Door de niet-indexering van de belastingschalen zal een belastingplichtige die een inkomen geniet dat een bepaald kritisch niveau (tussen 2 en 3 miljoen frank) bereikt, slechts een vast bedrag moeten inleveren, ongeacht zijn inkomstenniveau. Het gevolg aan dit systeem is een regressieve inlevering in die zin dat de inlevering als percentage van het inkomen daalt met het inkomen! Het lid verwijst naar de grafiek opgenomen in het verslag over het ontwerp van wet houdende de Rijksmiddelenbegroting voor het begrotingsjaar 1993 (verslag Deprez, Gedr. St. Senaat nr. 529-2, 1992-1993, blz. 26).

De niet-indexering van de belastingschalen vernietigt de bestaande progressiviteit van de belastingstructuur op termijn. Het lid stelt zich de vraag waarom deze Regering dan voor dit systeem heeft geopteerd.

Een ander aspect van dit systeem is de grillige structuur van de inlevering: voor bepaalde inkomenscategorïën is de levering een vast bedrag met als gevolg dat de inlevering, als percentage van het inkomen, daalt. Vanaf een bepaalde grens, stijgt de inlevering weer om daarna terug een vast bedrag te worden. Dit is een onredelijk systeem, terwijl er eenvoudige alternatieven bestaan.

De Minister onderstreept dat de niet-indexering van de belastingschalen een tijdelijke maatregel is.

plan de convergence. On peut en conclure, à son avis, que le ministre n'est pas partisan d'une non-indexation en général et qu'il défend la mesure uniquement compte tenu des circonstances actuelles.

Le ministre confirme que la non-indexation des barèmes fiscaux est une mesure purement provisoire visant à réaliser certains objectifs du plan de convergence dans le cadre du Traité de Maastricht. Il étudiera la note de manière approfondie, mais il est d'accord, *a priori*, avec la conclusion suivant laquelle l'indexation des barèmes fiscaux n'entraîne pas une non-indexation des revenus.

Le ministre à son tour fournit une note en réponse à la note précitée de l'intervenant (voir annexe 6).

Un autre commissaire se rallie à la note: le fait est que si les barèmes fiscaux sont indexés, le produit de l'impôt augmente dans la même mesure que le revenu, en d'autres termes, l'élasticité reste égale à un. En cas de non-indexation, la pression fiscale augmente avec l'inflation.

Le ministre reconnaît que cette affirmation est conforme à la réalité.

Un commissaire s'étonne du système d'accroissement de la pression fiscale à caractère régressif choisi par le Gouvernement actuel — qui se prévaut de ses préoccupations sociales.

A la suite de la non-indexation des barèmes fiscaux, un contribuable qui bénéficie d'un revenu situé à un niveau critique déterminé (entre 2 et 3 millions de francs) ne devra contribuer à l'effort qu'à concurrence d'un montant forfaitaire, quel que soit son niveau de revenus. Ce système entraîne une contribution régressive, en ce sens que la contribution, en tant que pourcentage du revenu, diminue avec le revenu! L'intervenant renvoie au graphique figurant dans le rapport relatif au projet de loi contenant le budget des Voies et Moyens pour l'année budgétaire 1993 (rapport Deprez, Doc. Sénat n° 529-2, 1992-1993, p. 26).

La non-indexation des barèmes fiscaux annule à terme la progressivité existante de la structure de l'impôt. L'intervenant se demande pourquoi le Gouvernement a opté pour ce système.

Un autre aspect de ce système est la structure instable de l'effort demandé au contribuable: pour certaines catégories de revenus, cet effort représente un forfait, si bien que la contribution, en tant que pourcentage du revenu, diminue. Au-delà d'un certain plafond, cette contribution augmente à nouveau, pour redevenir ensuite forfaitaire. C'est là un système irrationnel, alors qu'il existe des variantes simples.

Le ministre souligne que la non-indexation des barèmes fiscaux est une mesure provisoire. Les affir-

Hetgeen voorgaande spreker beweert, is alleen geldig wanneer het systeem niet zou beperkt worden in de tijd! Trouwens, ook de orde van grootte van de inlevering is een belangrijk gegeven. De Minister geeft hiervoor volgend voorbeeld om aan te tonen dat de stijging van het gemiddelde tarief, te wijten aan de niet-indexering, slechts zeer beperkt wijzigt in functie van het inkomen (orde van grootte = 0,01 pct.).

mations de l'intervenant précédent ne seraient exactes que si le système n'était pas limité dans le temps! Du reste, l'ordre de grandeur de la contribution à l'effort constitue également un élément important. Le ministre donne l'exemple suivant pour démontrer que l'accroissement du taux moyen dû à la non-indexation n'apporte qu'une modification très restreinte en fonction du revenu (ordre de grandeur = 0,01 p.c.).

Stijging van de aanslagvoeten op 1 jaar tijd <i>Augmentation des taux d'imposition en 1 an</i>	Stijging van het gemiddeld tarief <i>Augmentation du taux moyen</i>	Verschil <i>Différence</i>
500 000 F	16,63 % naar/à 16,78 %	0,35 %
800 000 F	26,25 % naar/à 26,58 %	0,34 %
1 300 000 F	33,26 % naar/à 33,59 %	0,33 %

Het commissielid wijst erop dat deze cijfers slechts voor één jaar gelden. De cijfers tot 1996 tonen aan dat de belastingplichtigen met een inkomen van 500 000 frank, 2 pct. inleveren, terwijl degenen met een inkomen van 1 000 000 frank slechts 1 pct. inleveren!

Le commissaire souligne que ces chiffres ne sont valables que pour un an. Les chiffres jusqu'à 1996 montrent que l'effort des contribuables dont le revenu est de 500 000 francs s'élèvera à 2 p.c., alors que ceux qui ont un revenu de 1 000 000 de francs ne contribueront qu'à concurrence de 1 p.c.!

Hoe hoger het inkomensniveau, hoe minder er in verhouding wordt ingeleverd: de hoge inkomenscategorien zullen in 1996 slechts 0,5 pct. hebben ingeleverd. Dit leidt tot spanningen.

Plus le niveau de revenus est élevé, moins la contribution est proportionnellement importante: en 1996, les catégories de revenus supérieures n'auront fourni un effort que de 0,5 p.c. Cela provoque des tensions.

De Minister herhaalt dat de niet-indexering een tijdelijke maatregel is die deze Regering heeft genomen om meer inkomsten te verwerven zodat de doelstellingen van het convergentieplan kunnen gehaald worden.

Le ministre répète que la non-indexation est une mesure provisoire que le Gouvernement actuel a prise pour se procurer davantage de revenus et pouvoir ainsi réaliser les objectifs du plan de convergence.

Volgens de Minister is de discussie over de zogenaamde onbillijkheid van de maatregel sterk overtrokken. Hij verwijst hierbij uitdrukkelijk naar de tabel betreffende de weerslag van de niet-indexering wanneer dit vier jaar wordt volgehouden, opgenomen in het verslag van de Kamercommissie (Verslag van de heer Lisabeth, Doc. Kamer, nr. 717/5, 1992/1993, blz. 66 en 67).

Selon le ministre, le débat portant sur le prétendu caractère inéquitable des mesures est nettement exagéré. A ce propos, il renvoie expressément au tableau relatif à l'impact de la non-indexation si celle-ci est maintenue pendant quatre ans, figurant dans le rapport de la Commission de la Chambre (Rapport de M. Lisabeth, Doc. Chambre n° 717/5, 1992/1993, pp. 66 et 67).

Zelfs wanneer de niet-indexering vier jaar wordt volgehouden, worden de voordelen van de belastinghervorming niet volledig teniet gedaan.

Même si la non-indexation est maintenue pendant quatre ans, les avantages de la réforme fiscale ne sont pas tout à fait réduits à néant.

Volgens een ander commissielid is het belangrijk hierbij te onderlijnen dat de belastinghervorming van 1988 volledig, en zelfs meer, gecompenseerd was.

D'après un autre commissaire, il importe de souligner que la réforme fiscale de 1988 a été compensée intégralement, et même plus.

Een andere spreker beklemtoont dat de indexering van de belastingschalen geen gunst voor de belastingplichtige is; de belastingdruk wordt alleen constant gehouden.

Un autre intervenant souligne que l'indexation des barèmes fiscaux n'est pas une faveur pour le contribuable; la pression fiscale est simplement maintenue constante.

De Regering heeft nu geopteerd voor een sociaal bijzonder arbitrair systeem, terwijl er alternatieven

Le Gouvernement a maintenant choisi un système particulièrement arbitraire du point de vue social,

voorhanden zijn. De Regering kon opteren voor een inlevering die de progressiviteit behoudt door de belastingtarieven te verhogen.

Het lid onderstreept dat hij zeker niet pleit voor een belastingverhoging, doch indien de Regering meent de belastingen te moeten verhogen, dan is een systeem van verhoging van de tarieven het systeem dat het dichtst bij de sociale doelstellingen van deze Regering staat.

Volgens een ander commissielid bestaat de sociale bekommernis van deze Regering echt. Deze Regering heeft een keuze gemaakt door het opteren voor het tijdelijk niet indexeren van de belastingschalen. Dit wordt niet blindelings toegepast; er zijn uitzonderingen voorzien (bijvoorbeeld t.a.v. gezinnen).

In verband met de coördinatiecentra is een lid het niet eens met de genomen maatregel, die trouwens evenmin een waarborg voor de convergentie biedt. Zij gaat regelrecht in tegen de verbintenissen die de Regering vroeger heeft aangegaan. Zelfs voor de elektriciteitssector en de coördinatiecentra vertonen die maatregelen alle technische kenmerken van een omslagbelasting, die volledig uit de tijd is. Dit soort belasting werd vroeger bijvoorbeeld door de bezetter opgelegd aan de bevolking van een bezette stad. Volgens het lid had de Minister, ondanks de voorstellen van Forum 187, een belasting volgens het aantal tewerkgestelde personen moeten afwijzen. Aangezien er zowat 660 000 werklozen zijn (berekend in eenheden) zou dat soort belasting uitgesloten moeten zijn.

De Minister antwoordt dat het niet om een belasting op de werkgelegenheid gaat, aangezien het maximum op tien is bepaald, wat overeenstemt met het aantal banen die een coördinatiecentrum moet scheppen. Men straft dus hoegenaamd de coördinatiecentra niet, die gelukkigerwijze meer banen scheppen dan het strikte minimum van tien dat de wet oplegt.

Aangezien het gewicht van de gewestelijke fiscaliteit begint toe te nemen, is het raadzaam overlegregeringen uit te werken, waarin de financieringswet overigens voorziet, en ze ten uitvoer te leggen teneinde tijdens het aanslagjaar een duidelijker beeld te krijgen van de ontwikkeling van de fiscaliteit in de betekenis die het Verdrag van Maastricht daaraan geeft.

Een lid wenst het aantal coördinatiecentra te kennen dat er is bijgekomen sedert de eerste aanpassing van het stelsel van de fictieve roerende voorheffing.

De Minister bezorgt statistische gegevens over de ontwikkeling van de werkgelegenheid in de coördinatiecentra en het jaarlijks aantal erkende coördinatiecentra.

alors qu'il existe d'autres solutions. Le Gouvernement pouvait opter pour une contribution qui maintienne la progressivité en relevant les taux d'imposition.

Le commissaire souligne qu'il ne plaide assurément pas pour une augmentation des impôts, mais si le Gouvernement croit devoir les majorer, le système de relèvement des taux est celui qui se rapproche le plus des objectifs sociaux du Gouvernement actuel.

Un autre commissaire estime que la préoccupation sociale du Gouvernement est réelle. Il a fait un choix en décidant de ne pas indexer provisoirement les barèmes fiscaux. Cette mesure n'est pas appliquée à l'aveuglette; des exceptions sont prévues (par exemple à l'égard des ménages).

En ce qui concerne les centres de coordination, un membre n'est pas d'accord avec la mesure prise, qui d'ailleurs ne garantit pas non plus la convergence. Elle viole des engagements qui ont été pris antérieurement par le même Gouvernement. Pour l'électricité et pour les centres de coordination, ces mesures ont toutes les caractéristiques techniques d'un impôt de répartition qui est totalement dépassé. Il s'agit d'impôts prélevés autrefois par des occupants sur la population d'une ville occupée, par exemple. Le membre est d'avis que le ministre, malgré les propositions de Forum 187, aurait dû refuser, dans sa forme, une taxation sur le nombre de personnes occupées. Le fait qu'il y a à peu près 660 000 chômeurs, calculés en unités complètes, devrait exclure ce type d'imposition.

Le ministre répond à un membre qu'il ne s'agit pas d'une taxe sur l'emploi, puisque le maximum est fixé à dix, ce qui correspond au nombre minimum d'emplois que doit créer un centre de coordination. On ne pénalise en rien les centres de coordination qui, heureusement, créent plus d'emplois que le minimum de dix personnes imposé par la loi.

Compte tenu du fait que la fiscalité régionale commence à prendre plus d'importance, il serait utile de mettre au point des mécanismes de concertation qui sont d'ailleurs prévus par la loi de financement, et de les mettre en œuvre pour avoir en cours d'exercice une vue plus globale sur l'évolution de la fiscalité au sens du Traité de Maastricht.

Un membre aimerait connaître le nombre des centres de coordination qui ont été créés depuis la première adaptation du système du précompte mobilier fictif.

Le ministre fournit des données statistiques concernant l'évolution de l'emploi dans les centres de coordination et le nombre de centres de coordination agréés par année.

Ontwikkeling van de werkgelegenheid in de coördinatiecentra

Jaar — Année	Totale werk- gelegenheid — Emploi total	Gemiddelde werkgelegenheid — Emploi moyen	Overgedragen werkgelegenheid — Emploi transféré	Gemiddelde netto- werkgelegenheid — Emploi net moyen
1983	53	13,3	9	11,0
1984	572	26,0	358	9,7
1985	900	19,1	409	8,3
1986	1 741	17,6	821	9,3
1987	2 381	18,9	1 008	10,9
1988	2 823	23,0	1 214	13,1
Juni 1989. — <i>Juin 1989</i>	4 002	31,3	1 897	16,4
1990	—	—	—	—
1991	—	—	—	—
1992	6 560 (1)	22	—	—

Bronnen:
1983-1989: Forum 187.
1992: Parlementaire vraag nr. 2, Simons, 16 maart 1992, Kamer, B.Z. 1991-1992, blz. 315 en 316.

(1) Van wie meer dan 70 pct. van Belgische nationaliteit.

Evolution de l'emploi dans les centres de coordination

Sources:
1983-1989: Forum 187.
1992: Question parlementaire n° 2, Simons, 16 mars 1992, Chambre, S.E. 1991-1992, pp. 315 et 316.

(1) Dont plus de 70 p.c. sont de nationalité belge.

Erkende coördinatiecentra per jaar

Jaar — Année	Erkende coördinatiecentra per jaar — Centres de coordination agréés par année	Cumulatieve toestand aan het einde van het jaar — Situation cumulative à la fin de l'année
1983	9	9
1984	23	32
1985	54	86
1986	56	142
1987	21	163
1988	6	169
1989	44	213
1990	37	250
1991	40	290
1992 (Raming. — <i>Estimation</i>)	36	326

Bron: Bulletin van *Vragen en Antwoorden* nr. 16 van 19 maart 1992, Kamer van Volksvertegenwoordigers, B.Z. 1991-1992, de heer De Vlieghe, blz. 325 tot 327.

De Minister verstrekt eveneens de statistieken betreffende de fictieve roerende voorheffing op roerende inkomsten gestort door de coördinatiecentra.

Source: Bulletin des *Questions et Réponses* n° 16 du 19 mars 1992, Chambre des représentants, S.E. 1991-1992, M. De Vlieghe, pp. 325 à 327.

Le ministre fournit également la statistique relative au précompte mobilier fictif imputé sur les revenus mobiliers versés par des centres de coordination.

Aanslagjaar — Exercice d'imposition	1985	1986	1987	1988	1989	1990	1991
---	------	------	------	------	------	------	------

F.R.V./dividenden. — <i>Pr. m. Fs/rev. d'actions</i>	} 381,4	} 306,1	261,7	567,6	672,6	1 647,6	3 560,7
F.R.V./intresten. — <i>Pr. m. Fs/rev. créances</i>			1 047,3	1 818,9	2 335,9	3 726,2	3 764,7

Wat het lange-termijnsparen betreft, zijn meerdere leden het eens met de voorgestelde wijzigingen in het voorliggend ontwerp, omdat het systeem zelf in stand wordt gehouden. Het blijft interessant om aan extra-legaal pensioensparen te doen.

Een lid vindt het bijzonder positief dat de aftrekbaarheid van de premies die de ondernemingen beta-

En ce qui concerne l'épargne à long terme, plusieurs membres approuvent les modifications proposées dans le projet à l'examen, dans la mesure où le système lui-même est maintenu. La formule de l'épargne-pension extra-légale reste intéressante.

Un membre trouve particulièrement positif que le principe de la déductibilité des primes payées par les

len, behouden blijft. Zoniet zou men riskeren dat de ondernemingen nieuwe loonkostenberekeningen zouden maken welke voor het personeel zeer nadelige gevolgen zouden kunnen hebben.

De modulering van de aftrekbaarheid van de persoonlijke premie is alles bij elkaar aanvaardbaar. Er is wel een moeilijkheid in die zin: het steeds complexer worden van het systeem.

Het lid heeft het moeilijk met de anticipatieve belasting op de derde pijler (de individuele levensverzekering). De belasting op het uitgekeerde kapitaal moet reeds op 60 jaar betaald worden. De motivering hiervoor is het tegengaan van misbruiken, om te vermijden dat de betrokkenen vóór zij het kapitaal optrekken, naar het buitenland gaan om op die manier de belasting van 16,5 pct. te vermijden. Het lid ziet niet goed in of dit werkelijk zo een vaart zou lopen. Het lid vraagt zich vooral af waarom zulks niet bij de tweede pijler wordt toegepast, namelijk bij degenen die een kapitaal uitgekeerd krijgen uit een groepsverzekering waar de kapitalen fors hoger kunnen zijn en waarvoor het dan ook interessanter is om mogelijks voortijdig naar het buitenland te trekken. Omwille van de eigenheid van dit systeem en de erin opgenomen contractuele verplichtingen zou dit niet mogelijk zijn. Bovendien vraagt spreker zich af wat de budgettaire weerslag van die anticipatieve belasting is.

Het lid besluit dat de maatregelen aanvaardbaar zijn, doch waarschuwt ervoor dat de extra-legale pensioenvorming interessant moet blijven.

Spreker uit hierbij drie bedenkingen:

- het systeem mag niet verder worden ondergraven;
- het systeem moet zoveel mogelijk vereenvoudigd worden;
- het anticiperen moet vermeden worden.

Het lid peilt vervolgens naar het beleid inzake de tweede pijler met de vergelijking tussen pensioenfondsen en groepsverzekeringen. Vroeger waren de pensioenfondsen vrijgesteld van de taks (4,4 pct.) op de premies. Deze taks wordt nu ingevoerd met als argumentatie dat de discriminatie tussen de groepsverzekeringen en de pensioenfondsen zou weggevoerd worden. De pensioenfondsen beweren dat ze nu, nog meer dan vroeger, benadeeld zijn ten opzichte van de groepsverzekeringen, zeker over langere spaarperiodes. Het ideale zou allicht zijn dat alle voorwaarden zo eenvormig mogelijk werden gemaakt naar de minste voorwaarden toe.

Een lid wenst ook enkele bedenkingen te formuleren in verband met het lange-termijnsparen. Wat is het doel, wat is het nut, wat is de kost van het lange-termijnsparen? Nederland kent op dit ogenblik binnen het kader van zijn pensioenfondsen meer dan zes-

entreprises soit maintenu. Sinon, l'on risquerait de voir les entreprises faire de nouveaux calculs en matière de coûts salariaux, ce qui aurait des conséquences néfastes pour le personnel.

Tout compte fait, la modulation de la déductibilité de la prime personnelle est acceptable. Il y a toutefois une difficulté, dans la mesure où le système devient de plus en plus complexe.

L'intervenant émet des réserves en ce qui concerne l'impôt anticipé sur le troisième pilier (l'assurance-vie individuelle). L'impôt sur le capital versé doit être payé dès l'âge de 60 ans. Cette mesure, qui se situe dans le cadre de la lutte contre les abus, tend à éviter que les intéressés ne disparaissent à l'étranger avant de recevoir leur capital, de manière à éviter l'impôt de 16,5 p.c. L'intervenant doute que les choses iront jusque là. Il se demande surtout pourquoi l'on n'applique pas ce système au deuxième pilier, autrement dit aux personnes touchant un capital de l'assurance-groupe, lequel peut être bien plus élevé et pour lequel il serait donc plus intéressant de partir prématurément à l'étranger. Ce ne serait pas possible en raison des caractéristiques du système et des obligations contractuelles qu'il implique. En outre, l'intervenant se demande quel est l'impact budgétaire de cet impôt anticipé.

L'intervenant conclut que les mesures sont acceptables mais insiste pour que la constitution d'une pension extra-légale reste intéressante.

A cet égard, l'intervenant formule trois réflexions:

- il ne faut pas continuer à saper le système;
- il faut le simplifier autant que possible;
- il faut éviter toute anticipation.

L'intervenant se penche ensuite sur la politique relative au deuxième pilier, en comparant les fonds de pension et les assurances-groupe. Auparavant, les fonds de pension étaient exonérés de la taxe (4,4 p.c.) sur les primes. L'argument invoqué pour instaurer cette taxe est qu'elle mettrait fin à la discrimination entre les assurances-groupe et les fonds de pension. Ces derniers prétendent être encore plus défavorisés qu'avant par rapport aux assurances-groupe, surtout lorsqu'il s'agit d'épargne à long terme. L'idéal serait sans doute d'uniformiser et de limiter au maximum les conditions.

Un autre membre aimerait également formuler quelques réflexions au sujet de l'épargne à long terme. Quel est le but, quelle est l'utilité et quel est le coût de cette épargne? Aux Pays-Bas, les fonds de pension ont des réserves pour plus de six mille mil-

duizend miljard reserves. Zij schrijven in op de Belgische Staatsleningen. Zij achten dit voor hun economie bijzonder belangrijk. Dit heeft hen vele jaren toegelaten een lagere rente te betalen op de Staatsschuld, omdat er een enorm potentieel was aan langetermijnsparen. Bij het zoeken naar nieuwe inkomsten, is het logisch dat ook deze sector bijdraagt. Er zijn echter verschillende manieren waarop kan worden bijgedragen.

Het lid vreest dat er voor de hoge bedragen die bij pensionering uitgekeerd en getaxeerd worden tegen 16,5 pct., misbruik mogelijk is. Daarenboven bestaat er, tot op vandaag, de mogelijkheid zich in het buitenland te vestigen waarnaar soms grote bedragen vrij van taxatie kunnen vloeien.

Het aanvullend pensioen is volgens het lid niet bestemd voor het opnemen van grote bedragen die men naar het buitenland sluist. In Nederland bijvoorbeeld wordt alles uitbetaald onder de vorm van een rente. Wie er een kapitaal opneemt, betaalt een zeer zware taxatie.

Het lid stelt de volgende regeling voor: wie zijn aanvullend pensioen opneemt onder vorm van een rente, ondergaat een normale taxatie; wie zijn kapitaal opneemt, wordt tegen 30 pct. à 40 pct. belast; ook wie een arbeidsongeval heeft, kan slechts een derde van zijn kapitaal opnemen. De toepassing van dit principe inzake het aanvullend pensioen zou een enorme weerslag hebben: de premies die moeten betaald worden, zowel in het kader van groepsverzekeringen als van pensioenfondsen, zouden enorm dalen. De kosten voor de onderneming zouden lager zijn en de daaruitvloeiende winsten hebben voor gevolg dat de desbetreffende onderneming meer kan belast worden.

Op die manier speelt het principe van de solidariteit: het is immers een vorm van collectieve kapitalisatie.

Het lid vraagt naar een vergelijking tussen de groepsverzekering en het pensioenfonds wat de resultaten ervan betreft, en dit voor eenzelfde periode en tegen eenzelfde intrestvoet. Het lid is voorstander van een vrije keuze en van gelijke kansen ter zake.

Wat de vergelijking betreft tussen de fiscaliteit van de groepsverzekeringen en die van de pensioenfondsen bezorgt de Minister een objectieve nota opgesteld door een universitair deskundige die noch tot de Beropvereniging van Verzekeringsondernemingen, noch tot de pensioenfondsen behoort (zie bijlage 2). De deskundige besluit dat de pensioenfondsen met de nieuwe belasting van 4,4 pct. op de premies, een fiscaal statuut zouden hebben dat zeer veel gelijkenissen vertoont met dat van de groepsverzekering. Hij rechtvaardigt zijn besluit door te wijzen op de mogelijkheid om het patrimonium dat door de premies van de pensioenfondsen wordt gevormd, te investeren in Beveks.

liards. Les fonds de pension néerlandais souscrivent aux emprunts de l'Etat belge. Ils estiment que c'est très important pour leur économie. Ce système leur a permis pendant de nombreuses années de rembourser la dette publique à un taux d'intérêt peu élevé, puisqu'ils disposaient d'un énorme potentiel en épargne à long terme. Quand on a besoin de nouvelles recettes, il est logique que ce secteur apporte également sa contribution. Cela peut toutefois se faire de plusieurs manières.

L'intervenant craint que des abus ne puissent pas être exclus pour des montants élevés versés au moment de la pension et taxés à 16,5 p.c. En outre, il y a toujours la possibilité de s'établir à l'étranger, ce qui permet de ne pas payer d'impôt sur des montants parfois très importants qui y sont transférés.

Selon l'intervenant, la pension complémentaire n'a pas pour but de produire de gros capitaux qui disparaissent à l'étranger. Aux Pays-Bas, par exemple, tout est versé sous la forme d'une rente. La personne qui retire son capital paie une taxe très lourde.

L'intervenant propose le système suivant: la personne qui reçoit sa pension complémentaire sous la forme d'une rente fait l'objet d'une taxation normale; celle qui retire son capital est imposée à un taux de 30 à 40 p.c.; la victime d'un accident du travail ne peut retirer qu'un tiers de son capital. L'application de ce principe en matière de pension complémentaire aurait une incidence énorme: les primes qui doivent être payées, tant dans le cadre des assurances-groupe que dans celui des fonds de pension, diminueraient sensiblement. Les frais pour l'entreprise seraient moins élevés et les bénéfices qui en découleraient donneraient lieu à une augmentation de l'imposition pour l'entreprise.

On laisse ainsi jouer le principe de la solidarité: en effet, il s'agit d'une forme de capitalisation collective.

Un membre aimerait que l'on compare les résultats de l'assurance-groupe et ceux du fond de pension, et ce pour une même période et à un taux d'intérêt égal. L'intervenant est partisan d'un libre choix et de chances égales en la matière.

En ce qui concerne les comparaisons entre la fiscalité des assurances de groupe et celle des fonds de pension, le ministre fournit une note objective établie par un expert universitaire qui n'appartient ni à l'Union professionnelle des Entreprises des Assurances, ni aux fonds de pension (voir l'annexe 2). L'expert conclut que, compte tenu de la nouvelle taxe de 4,4 p.c. sur les primes version fonds de pension, ils auraient un statut fiscal sensiblement équivalent à celui de l'assurance-groupe. Il justifie sa conclusion en tenant compte de la possibilité d'investir en Sicavs le patrimoine constitué par des primes des fonds de pension.

Een ander lid stelt vast dat de huidige Regering zich voor de komende vier jaar een doel heeft gesteld, wat hij ten dele als een vooruitgang beschouwt. Dat verhindert niet dat het lange-termijnbelang wordt opgeofferd aan het onmiddellijke resultaat. Bijgevolg zullen de volgende regeringen zich opnieuw over het begrotingsprobleem moeten buigen.

De kostprijs van de sociale voorzieningen zal naarmate de jaren vorderen ondraaglijk worden. In de eerste plaats zijn er de pensioenuitgaven in de openbare sector. Op het einde van de jaren zeventig en het begin van de jaren tachtig bestond het gevoerde beleid in een aftopping van de hoogste pensioenen, wat uiterst onrechtvaardig is voor de betrokken ex-ambtenaren. Daarom werd onder meer het positieve idee gelanceerd om ook het pensioensparen fiscaal te stimuleren om de onvolkomenheden van het wettelijke pensioen te compenseren. Het lid herinnert er eveneens aan dat in het begin van de jaren zeventig massaal overheids personeel werd aangeworven. Tegenwoordig werken er 900 000 personeelsleden in overheidsdienst, d.i. een verhoging met 40 pct. sinds de jaren zeventig toen er 637 000 personeelsleden in overheidsdienst werkten, b.v. in 1970. Bijna één Belg op vier werkt in overheidsdienst in ruime zin. Hoe zal de Staat de aan dat personeel verschuldigde pensioenen financieren wanneer het eenmaal gepensioneerd zal zijn? Men zou deze personeelsleden ertoe moeten aanzetten zelf een regeling voor pensioensparen te kiezen. Momenteel worden zij daarbij ontmoedigd.

Het fiscaal voordeel verbonden aan de groepsverzekering in de particuliere sector, wordt eveneens afgeroomd, terwijl er over enkele jaren één gepensioneerd per actieve persoon zal zijn in plaats van twee voor één vandaag. Dat zal dermate hoge kosten met zich meebrengen dat de beroepsbevolking gedemotiveerd zal raken. Er moet vandaag dus voorrang worden gegeven aan de extra-legale middelen die men enkele jaren geleden op bescheiden wijze heeft pogen te ontwikkelen. Zelfs de vermindering van de belasting van 16,5 pct. tot 10 pct. op de kapitalen gestort bij het verstrijken van de overeenkomst is niet erg stimulerend, aangezien er geen enkele waarborg is dat de Regering die dan aan de macht zal zijn, die 10 pct. zal handhaven.

Hetzelfde lid wijst in de derde plaats nog op de wettelijke pensioenen van de zelfstandigen. Hij pleit ervoor dat de gedane beloften zouden worden nagekomen, namelijk dat in 1992 de laatste fase van de inhaalbeweging voor de zelfstandigenpensioenen wordt gerealiseerd. Het lid betreurt dat men in de hele pensioensector alleen het korte-termijnbelang ziet en geen lange-termijnvisie heeft.

Een lid is het niet eens met het standpunt van de vorige spreker.

Un autre membre constate que le Gouvernement actuel s'est fixé un objectif pour les quatre années à venir, ce qu'il considère comme un progrès partiel. Cela n'empêche pas que le long terme est sacrifié à l'immédiat. Par conséquent, les gouvernements suivants devront à nouveau s'atteler à ce problème budgétaire.

La charge que représentent les prestations sociales deviendra, au fur et à mesure que les années passent, insurmontable. Prenons d'abord les dépenses de pensions dans le secteur public. Fin des années septante, début des années quatre-vingt, la politique menée a consisté dans un rabotage des pensions les plus élevées, ce qui est profondément injuste pour les anciens fonctionnaires concernés. D'où une des justifications de l'idée positive de favoriser fiscalement l'épargne-pension pour pallier les insuffisances de la pension légale. Le membre rappelle l'engagement massif au début des années septante d'un grand nombre d'agents. A l'heure actuelle, la fonction publique atteint un nombre de 900 000 agents, soit une augmentation de 40 p.c. depuis les années septante où il y avait 637 000 agents des services publics, par exemple en 1970. A peu près un Belge sur quatre travaille dans la fonction publique au sens large. Comment l'Etat va-t-il financer les pensions dues à ces fonctionnaires lors de leur mise à la retraite? Il faudrait pousser ces fonctionnaires à créer eux-mêmes un régime d'épargne-pension.

L'avantage fiscal lié à la souscription d'assurances de groupe dans le secteur privé est également écorné alors que d'ici quelques années, pour 1 actif on aura 1 pensionné au lieu de 2 pour 1 aujourd'hui. D'où une charge dont la lourdeur démotivera les actifs. Il faut donc donner aujourd'hui priorité aux deux piliers extralégaux qu'on a essayés de développer modestement il y a quelques années. Même la diminution de la taxation de 16,5 à 10 p.c. sur les capitaux versés à l'expiration du contrat n'est pas encourageant au motif qu'il n'y a aucune garantie que le Gouvernement qui sera alors en place, maintiendra ces 10 p.c.

Le même membre évoque en troisième lieu, les pensions légales des indépendants. Il plaide pour la concrétisation des promesses qui avaient été faites, à savoir réaliser en 1992 la dernière phase de rattrapage des pensions des indépendants. Le membre regrette que dans tout ce domaine des pensions on ne voit que le court terme et il trouve déplorable qu'on n'ait pas une vision à plus long terme.

Un membre ne partage pas le point de vue du préopinant.

Door de maatregelen te nemen die thans ter bespreking voorliggen, zet de Regering een beleid gericht op het evenwicht van ontvangsten en uitgaven voort.

Het lid is van oordeel dat, aangezien vooral aandacht gaat naar de weerslag van de maatregelen betreffende het pensioensparen en de niet-indexering van de belastingschalen, men minder aandacht zal schenken aan de belastingplichtigen die zich soortgelijke uitgaven niet kunnen permitteren.

Hij is van oordeel dat degenen onder de bevolking die zich wegens het peil van hun inkomsten (sociale zekerheidsuitkeringen of inkomen uit arbeid), geen pensioensparen kunnen veroorloven, wellicht het slachtoffer zullen zijn van de niet-indexering van de belastingschalen. Het lid is nog meer ongerust over de negatieve gevolgen die de beperking van het nominale bedrag van de rijks bijdrage aan de sociale zekerheid zal hebben van de uitkeringen van de sociale zekerheid.

Wat het lange-termijnsparen betreft, had hetzelfde lid liever gezien dat men slechts één verlaagd tarief had gebruikt in plaats van de voorgestelde marge tussen 30 en 40 pct. Dat lijkt fiscaal en sociaal rechtvaardiger. Het valt te betreuren dat het oorspronkelijke voorstel van de Regering op dat vlak niet werd gehandhaafd ten gevolge van de druk van de belangengroepen.

De Minister is het eens met het betoog van de spreker. Het oorspronkelijk voorstel van de Regering was inderdaad een vaste belastingvermindering tot 30 pct. De vertegenwoordigers van de verzekeringssector hebben erop aangedrongen dat een zekere progressiviteit zou worden gehandhaafd. De sector is van mening dat, gelet op de gewoontes, levensverzekeringen moeilijk verkocht zouden raken zonder een zekere vorm van progressiviteit van het fiscale voordeel.

Wat de billijkheid betreft, meent de Minister dat het oorspronkelijke voorstel beter was. Toch moet rekening gehouden worden met een aantal economische eisen: de verzekeringssector is een belangrijke sector voor de werkgelegenheid.

Een ander lid zou ook willen reageren op de strekking van het betoog van een collega betreffende het pensioensparen. Het is niet omdat de gemiddelde inkomens profijt hebben getrokken van het pensioensparen en de kleine inkomens niet, omdat zij van het bestaansminimum of van diverse sociale uitkeringen moeten leven, dat men degenen moet straffen die aan pensioensparen doen om de eventuele onrechtvaardigheden waarvan deze kleine inkomens het slachtoffer zijn te verhelpen. Het is een gevaarlijke redenering die verstrekkende gevolgen kan hebben. Een essentieel onderdeel van onze vrijheid wordt daardoor geraakt.

Le Gouvernement, en prenant les mesures qui sont soumises aujourd'hui à discussion, s'inscrit dans une logique politique d'équilibre des recettes et des dépenses.

Le membre est d'avis que, puisque l'attention se porte surtout sur l'impact de mesures relatives à l'épargne-pension et à la non-indexation des barèmes fiscaux, on risque d'être moins attentif aux contribuables qui ne peuvent se permettre de telles dépenses.

Il estime que dans la population, certaines personnes qui, en raison du niveau de leurs revenus (prestations de sécurité sociale ou revenus du travail), n'ont pas accès au bénéfice de l'épargne-pension, seront probablement victimes de la non-indexation des barèmes fiscaux. Le membre s'inquiète plus encore des conséquences négatives de la limitation en montant absolu du subside de l'Etat à la sécurité sociale, en ce qui concerne les prestations de sécurité sociale.

En ce qui concerne l'épargne à long terme, le même membre aurait préféré qu'on puisse utiliser un seul taux de réduction d'impôt à la fourchette proposée allant de 30 à 40 p.c. Cela paraît plus juste fiscalement et socialement. Il est regrettable que la proposition initiale du Gouvernement sur ce plan n'ait pas pu être tenue du fait de l'action des lobbies.

Le ministre abonde dans le sens de l'intervention du membre. La proposition initiale du Gouvernement était effectivement une réduction d'impôt fixe à 30 p.c. Les représentants du secteur des assurances ont insisté sur le maintien d'une certaine forme de progressivité. Le secteur est d'avis que, compte tenu des habitudes prises, des contrats d'assurance-vie, sans une certaine forme de progressivité de l'avantage fiscal, ne se vendraient plus.

Sur le plan de l'équité, le ministre estime que la proposition était meilleure. Cependant, il faut également tenir compte des contraintes économiques: le secteur d'assurances est un important secteur pourvoyeur d'emplois.

Un autre membre voudrait aussi réagir sur la teneur des propos d'un collègue relatifs à l'épargne-pension. Ce n'est pas parce que les revenus moyens ont profité de l'épargne-pension et que les petits revenus n'ont pu en profiter, parce qu'ils vivent du minimex ou d'allocations sociales diverses, qu'il faut, pour remédier aux injustices éventuelles dont sont victimes ces petits revenus, pénaliser ceux qui bénéficient de l'épargne-pension. C'est un raisonnement dangereux qui peut conduire très loin. Une dimension essentielle de notre liberté est atteinte.

De Minister antwoordt dat het lange-termijnsparen in belegd kapitaal de Staat 40 miljard frank per jaar kost. Het is niet normaal dat de Staat ertoe bijdraagt om één bepaalde beleggingsvorm te stimuleren ten nadele van andere.

Het lid antwoordt daarop dat het systeem zelf niet voldoet.

Een lid sluit daarbij aan en zegt dat de wijze waarop voor de ontvangsten wettelijk wordt ingegrepen, gecompliceerd is, rechtsonzekerheid creëert en het sparen ontmoedigt. Hij is gekant tegen een hervorming die zal wegen op het economisch klimaat, de consumptie en de investeringen zal ontmoedigen, terwijl de economische indicatoren voor België al slecht zijn.

De complexiteit is nog erger dan een belastingverhoging. Ondanks de wijziging van jaar tot jaar van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, hinkt de wetgever gewoon de belastingontwijking achterna. Hij veroorzaakt die zelf.

Spreeker is van mening dat de Minister ervoor zorgt dat twee categorieën personen er beter van worden: de fiscale experts en de ambtenaren van de Administratie van Financiën. Sommigen onder hen doen gedurende tien jaar ervaring op bij de administratie en worden daarna aangeworven door een bedrijf of gaan voor eigen rekening werken. Zij leggen dan aan hun klanten uit hoe deze de regels kunnen omzeilen die zij de Minister zelf aan de hand hebben gedaan.

Het lid wiens betoog werd bekritiseerd, wil twee opmerkingen maken. Ten eerste beoogt ook hij de vrijheid van de mensen en wil hij dus noch hun keuze, noch de manier waarop zij hun inkomen gebruiken beïnvloeden. Zijn betoog moet worden gezien tegen de achtergrond van de budgettaire problemen en van de keuzes die de Staat zal moeten maken om enerzijds voldoende inkomsten te vinden en anderzijds de uitgaven te financieren die onontbeerlijk zijn gelet op de crisisperiode waarin wij ons bevinden. Op dat vlak moet er een zekere mate van samenhang zijn. Willen wij een antwoord vinden op de problemen die verband houden met de werkloosheid, de demografische ontwikkeling, enz. dan moet ook worden gezocht naar inkomsten die het mogelijk maken deze uitgaven te bekostigen.

Het lid heeft dus zeer ernstige twijfels wat betreft het voltooiën van het convergentieprogramma van Maastricht: de maatregelen zijn principeel verkeerd, dienden niet de juiste doeleinden en men kan er niet omheen dat zij geen goed beeld geven van het fiscale beleid in ons land.

In verband met de verlaagde progressieve tarieven van de vennootschapsbelasting is er de voorwaarde van een bezoldiging van ten minste 1 000 000 frank toegekend aan ten minste één bestuurder of werkend vennoot. Dit is een bezwarende voorwaarde voor

Le ministre réplique que l'épargne à long terme en capitaux placés coûte 40 milliards par an à l'Etat. Il est anormal que l'Etat intervienne pour encourager une forme de placement déterminé au détriment d'autres.

Le membre rétorque que c'est le système lui-même qui ne le satisfait pas.

Un membre poursuit en indiquant que la façon de légiférer pour les recettes est compliquée, crée l'insécurité juridique et décourage l'épargne. Il conteste une réforme qui va peser sur le climat économique, décourager la consommation et l'investissement, alors que les indicateurs économiques pour la Belgique sont déjà défavorables.

La complication est encore plus grave que l'alourdissement. Malgré les changements d'année en année du Code des impôts sur les revenus, le législateur ne fait que courir derrière l'évasion fiscale. Il la provoque même.

L'intervenant est d'avis que le ministre fait la fortune de deux catégories de personnes: les experts fiscaux et les fonctionnaires de l'Administration des Finances. Certains d'entre eux viennent se former à l'administration pendant dix ans et puis, soit ils sont recrutés par une entreprise, soit ils se mettent à leur propre compte et expliquent à leurs clients comment contourner les règles qu'ils ont inspirées au ministre.

Le membre dont le raisonnement était critiqué tient à faire deux remarques. D'abord, le membre a aussi le souci de la liberté des gens et il ne veut donc pas peser sur leurs choix et la manière dont ils utilisent leurs revenus. L'intervention initiale du membre se situait dans le cadre d'une contrainte budgétaire et dans le cadre des choix qu'un Etat est amené à faire pour, d'une part, trouver des recettes suffisantes, et, d'autre part, financer des dépenses qui sont indispensables dans le contexte de crise auquel nous sommes confrontés. Sur ce plan-là, il faut avoir une certaine cohérence. Si nous voulons rencontrer les difficultés liées au chômage, à la démographie, etc., il faut aussi que l'on puisse admettre de trouver des recettes qui puissent faire face à ces dépenses.

Le membre a donc les doutes les plus sérieux quant à l'aboutissement du programme de convergence de Maastricht: les mesures sont erronées dans leurs principes, elles sont insuffisantes quant à leurs objectifs et, incontestablement, elles ne donnent pas une bonne image de la politique fiscale de notre pays.

A propos des taux progressifs réduits de l'impôt des sociétés, il y a la condition d'une rémunération d'au moins 1 million allouée au moins à un administrateur ou associé actif. Cette condition est un handicap pour les jeunes entreprises, pour lesquelles ce minimum de

jonge ondernemingen, voor wie het minimumbedrag van één miljoen frank veel te hoog is. Deze ondernemingen die reeds zware inspanningen leveren, worden gestraft door het nieuwe artikel 215, derde lid, 4°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, ingevoerd door het artikel 8 van het voorliggend wetsontwerp. In die zin is de amendering van de tekst door de Kamer van Volksvertegenwoordigers (Gedr. St. Kamer 717/4, 1992-1993, amendement nr. 106) een verbetering.

Het lid wenst echter te wijzen op één van de voorstellen van de Koninklijke Commissie voor de hervorming van de fiscaliteit, die erin bestond het verlaagd tarief af te schaffen en te vervangen door een fiscaal gunstig regime ten aanzien van de gereserveerde winst. Spreker pleit voor dit voorstel, niettegenstaande de emotionele en politieke weerstand hiertegen.

Men zal het tegenovergestelde effect bereiken, vermits men een uitkering van ten minste 50 pct. eist. Dit ontmoedigt de kleine vennootschap, die uit besparingsoverwegingen niet uitkeert.

Welke is de budgettaire weerslag van die maatregel? In welke mate zal dit in de toekomst gecorrigeerd worden?

De Minister maakt een vergelijking tussen het huidige stelsel en het nieuwe stelsel vanaf het aanslagjaar 1994.

1 million de francs est beaucoup trop élevé. Ces entreprises, qui consentent déjà de gros efforts, sont pénalisées par le nouvel article 215, troisième alinéa, 4°, du Code des impôts sur les revenus 1992, introduit par l'article 8 du projet à l'examen. En ce sens, l'amendement adopté à la Chambre (Doc. Chambre 717/4, 1992-1993, amendement n° 106) est une amélioration.

L'intervenant souhaite toutefois attirer l'attention sur une des propositions de la Commission royale pour la réforme de la fiscalité, qui prévoyait de supprimer le taux réduit et de le remplacer par un régime fiscal favorable pour les bénéfices réservés. L'intervenant plaide en faveur de cette disposition en dépit de la résistance émotionnelle et politique qu'elle suscite.

On obtiendra l'effet inverse, puisque l'on exige une distribution d'au moins 50 p.c. Ceci décourage la petite société qui ne distribue pas de dividendes par souci d'économies.

Quelle est l'incidence budgétaire de cette décision? Dans quelle mesure sera-t-elle corrigée à l'avenir?

Le ministre donne une comparaison entre le régime actuel et le nouveau régime à partir de l'exercice d'imposition 1994.

	Huidig stelsel — Régime actuel	Vanaf het aanslagjaar 1994 — A partir de l'exercice d'imposition 1994
1. Netto geïnd dividend. — <i>Dividende net perçu</i>	75	75
2. Toe te rekenen roerende voorheffing. — <i>Précompte mobilier imputable</i>	25	25
3. Resultaat. — <i>Résultat</i>	100	100
4. D.B.I. — <i>R.D.T.</i>	- 95	
5. Belastinggrondslag. — <i>Base imposable</i>	5	100
6. Vennootschapsbelasting. — <i>Impôt des sociétés</i>	1,95	39
Netto dividend na belasting. — <i>Dividende net après impôt (3)-(6)</i>	98,05	61
Terug te betalen roerende voorheffing. — <i>Précompte mobilier à restituer (2)-(6)</i>	23	
Bijkomende belasting. — <i>Supplément d'impôt (6)-(2)</i>		14

Een lid stelt vast dat er aan de artikelen 8 en 9 nogal wat gewijzigd wordt. Hij wenst daarom de nieuwe versie van de artikelen 192 en 203 van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992, zoals gewijzigd door het voorliggend wetsontwerp, te bekomen.

De Minister deelt de nieuwe versie in bijlage mee (bijlage 1).

Een commissielid onderstreept dat, wat de definitief belaste inkomsten (D.B.I.) betreft, waarbij men een bijkomende voorwaarde zou inlassen (minimale participatie van 5 pct. of van 50 miljoen), er in

Un membre constate que l'on modifie beaucoup les articles 8 et 9. Aussi aimerait-il disposer de la nouvelle version des articles 192 et 203 du Code des impôts sur les revenus 1992 tels qu'ils sont modifiés par le projet à l'examen.

Le ministre en communique la nouvelle version (annexe 1).

Un commissaire souligne que certains milieux émettent des objections en ce qui concerne le régime des revenus définitivement taxés (R.D.T.), pour lequel on prévoit une condition supplémentaire (par-

bepaalde milieus bedenkingen worden geformuleerd. Het is niet omdat men een veelheid van participanten heeft dat die participanten moeten bestraft worden.

Ondernemingen die bijna uit goodwill op een groot aantal aandeelhouders beroep hebben gedaan, en die onder de 5 pct.-drempel vallen, worden op die manier gestraft.

Een lid wenst te weten of de voorwaarde van de deelneming van ten minste 5 pct., voorzien in het nieuwe eerste lid van artikel 203, ook van toepassing is op die verzekeringsvennootschappen die tot een honderdtal deelnemingen van één à twee miljoen in makelaarskantoren of K.M.O.'s bezitten.

De Minister merkt op dat in de volgende alinea van artikel 9 met betrekking tot het nieuwe artikel 203 de verzekeringsondernemingen worden uitgesloten.

De Minister verwijst naar de tabel in het verslag van de Kamer (Gedr. St. nr. 717/5, blz. 74) die aantoonst dat België in navolging van Nederland het laagste deelnemingstarief heeft gekozen van alle lidstaten van de Europese Gemeenschap.

Een lid vraagt of de Minister van mening is dat de tarieven voor het minimum deelnemingstarief die in Denemarken, Italië en Spanje worden toegepast op termijn te verzoenen zijn met de voorstellen van de Commissie-Ruding die een echte interne kapitaalmarkt beoogt.

De Minister verklaart dat men moet voortwerken aan de harmonisering van de vennootschapsbelasting. Hij stelt echter een vreemde ontwikkeling vast. De Europese Commissie belast een commissie van deskundigen met de voorbereiding van een rapport. De Commissie-Ruding werkt relatief snel, levert besluiten af, formuleert een aantal aanbevelingen met het oog op een minimale harmonisering van de vennootschapsbelasting. Na een studieperiode redeneert de Commissie onder Britse druk dat het rapport als dusdanig, overeenkomstig het subsidiariteitsbeginsel, niet ter bespreking moet worden voorgelegd.

We staan evenwel nog ver van een minimale harmonisering van de fiscaliteit. De Minister is bezorgd over het feit dat de Commissie in verwarring is gebracht door de jongste uitspraken in verband met de subsidiariteit en aarzelt nu om voorstellen te doen aan de Raad.

Hetzelfde lid merkt op dat het hier slechts om een detailkwestie gaat. Het zijn veeleer de inhoudingen bij overschrijding van de grenzen die tot de grootste verschillen leiden, aangezien men er niet in slaagt de overdrachten van inkomsten uit kapitaal op een eenvormige wijze te behandelen.

De Minister wijst op het bestaan van twee andere ontwerpen van richtlijn: de richtlijn betreffende de

ticipation minimale de 5 p.c. ou de 50 millions). Ce n'est pas parce que l'on a un grand nombre de participants que ceux-ci doivent être pénalisés.

Les entreprises qui, presque par bienveillance, ont fait appel à un grand nombre d'actionnaires et qui tombent sous le seuil des 5 p.c. sont ainsi pénalisées.

Un membre aimerait savoir si la condition d'une participation minimale de 5 p.c. prévue au premier alinéa nouveau de l'article 203 s'applique également aux entreprises d'assurances qui possèdent jusqu'à une centaine de participations de 1 à 2 millions dans des agences de courtage ou des P.M.E.

Le ministre fait remarquer que l'alinéa suivant de l'article 9, relatif au nouvel article 203, exclut les entreprises d'assurances.

Le ministre renvoie au tableau repris dans le rapport de la Chambre (Doc. n° 717/5, page 74) qui démontre que la Belgique, à l'instar des Pays-Bas, a choisi le taux de participation le moins élevé parmi ceux pratiqués par les autres Etats membres de la Communauté européenne.

Un membre aimerait savoir si le ministre estime que les taux de participation minimum pratiqués par le Danemark, l'Italie et l'Espagne sont conciliables à terme avec les propositions de la Commission Ruding visant à réaliser un véritable marché unique des capitaux.

Le ministre affirme qu'il faudrait progresser dans la voie de l'harmonisation de l'impôt des sociétés. Toutefois, il constate une évolution curieuse. La Commission européenne charge une commission d'experts de préparer un rapport. La Commission Ruding travaille relativement vite, remet des conclusions, fait un certain nombre de recommandations dans le sens d'une harmonisation minimale de l'impôt des sociétés. Après cette période d'étude, la Commission, sous pression britannique, considère que le rapport comme tel ne doit pas être soumis à discussion au nom du principe de la « subsidiarité ».

Or, une harmonisation minimale de la fiscalité est loin d'être réalisée. Le ministre s'inquiète du fait que la Commission paraît ébranlée par les nouveaux discours sur la subsidiarité et hésite aujourd'hui à soumettre des propositions au Conseil.

Le même membre remarque que ceci n'est qu'un aspect mineur. Ce sont plutôt les retenues et précomptes aux passages des frontières par les capitaux qui constituent l'élément de distorsion le plus fort, puisqu'on n'arrive pas à un traitement uniforme sur les transferts de revenus de capitaux.

Le ministre fait remarquer l'existence de deux autres directives en projet: celle relative à la suppres-

afschaffing van de inhouding bij de bron op de intresten en vergoedingen en een andere richtlijn tot fiscale regeling van de verliezen van een dochteronderneming door de moederonderneming. De Minister constateert overigens dat de Commissie een zekere zelfcensuur toepast uit vrees om beschuldigd te worden van schending van het subsidiariteitsbeginsel.

Hetzelfde lid antwoordt dat deze voorzichtige houding verklaard kan worden door een samenloop van omstandigheden: moeilijkheden met de ratificering van het Verdrag van Maastricht en met de oprichting van de Europese Economische Ruimte.

Een andere spreker komt terug op de bepalingen betreffende de fiscale regeling voor niet-inwoners. De maatregelen van 1989 schaften voor de niet-inwoners zonder woonplaats in België, de aftrek voor gezinslast af, enz. Dat brengt aanzienlijke sociale problemen mee o.a. voor de grensbewoners. De Minister heeft gepoogd deze toestand te corrigeren. Maar de wijze waarop dit is gebeurd — de « personalisering » toegekend op voorwaarde dat 75 pct. van de inkomsten een Belgische bron hebben — heeft enkele averechtse effecten. Gezinnen die grote inkomens hebben in België worden daardoor bevoordeeld. Paradoxaal genoeg zullen gezinnen met gemiddelde inkomens daardoor worden benadeeld. Voor gezinnen met twee inkomens zal de echtgenoot die in België werkt en geen 75 pct. van het totale gezinsinkomen verdient, dus benadeeld worden in vergelijking met het gezin dat maar één groot inkomen in België heeft.

Spreker vraagt of men rekening heeft gehouden met de situatie van de landbouwers in de grensstreek. Het komt vrij vaak voor dat een landbouwer met een landbouwbedrijf dicht bij de grens 1 of 2 ha op Belgisch grondgebied heeft. Er zijn Franse landbouwers die wegens hun gezinstoestand geen belastingen moeten betalen in Frankrijk. Op die 1 of 2 ha in België zullen zij worden belast vanaf 0 frank. Het lid betreurt de averechtse effecten van artikel 12.

De Minister antwoordt dat de betrokkenen voor het grootste deel van hun inkomen de voordelen genieten van het Franse systeem.

Spreker zou ook verduidelijkingen willen over artikel 13. Dat artikel bepaalt dat de niet-inwoners zullen worden belast als alleenstaande, tenzij hun echtgenoot inkomsten heeft die minder bedragen dan 270 000 frank per jaar.

De Minister merkt op dat deze bepaling tot doel heeft te voorkomen dat niet-inwoners beter worden behandeld dan inwoners.

Spreker wil weten hoe men tot dat cijfer van 270 000 frank is gekomen. Dat is niet eens het equivalent van de « Revenu minimum d'insertion » in Frankrijk.

sion de la retenue à la source sur les intérêts et redevances, et une autre directive relative au règlement fiscal des pertes d'une filiale par la société mère. Le ministre constate pour le reste une certaine autocensure dans le chef de la Commission qui craint d'être accusée d'enfreindre ce principe de subsidiarité.

Le même membre réplique qu'il y a cependant un concours de circonstances qui peut expliquer cette attitude prudente: difficultés avec la ratification du Traité de Maastricht et avec la construction de l'Espace économique européen.

Un autre membre intervient sur les dispositions concernant le régime fiscal des non-résidents. Les mesures de 1989 supprimaient pour les non-résidents sans foyer d'habitation en Belgique, les déductions pour charges de famille, etc. Cela pose des problèmes sociaux assez importants notamment pour les frontaliers. Le ministre a essayé d'apporter une correction à cette situation. Mais, la façon dont la correction est apportée — la « personnalisation » accordée à condition que 75 p.c. des revenus soient de source belge — a quelques effets pervers. Cela favorise les ménages qui ont de gros revenus en Belgique. Paradoxalement, des familles qui ont des revenus moyens vont être pénalisées. Pour les ménages à deux revenus, le mari qui travaillerait en Belgique ne va pas atteindre 75 p.c. de l'ensemble des revenus du ménage et sera donc défavorisé par rapport au ménage qui bénéficie d'un seul revenu important en Belgique.

L'intervenant demande si on a tenu compte de la situation de l'agriculteur frontalier. Il est assez courant qu'un cultivateur dont l'exploitation se situe le long de la frontière ait un ou deux hectares de terres sur le sol belge. Il existe des agriculteurs français qui, en raison de leur situation familiale, ne doivent pas payer d'impôts en France. Sur les un ou deux hectares en Belgique, ils vont être taxés à partir de zéro francs. Le membre regrette les conséquences paradoxales de l'article 12.

Le ministre répond que pour la plus grosse partie de leurs revenus, ces personnes concernées bénéficient des avantages du système français.

Sur l'article 13, l'intervenant voudrait également des précisions. Cet article stipule que les non-résidents sont taxés comme des isolés sauf si leur conjoint a des revenus qui sont inférieurs à 270 000 francs par an.

Le ministre remarque que cette disposition a pour but d'empêcher que les non-résidents ne soient mieux traités que les résidents.

L'intervenant voudrait savoir comment a été fixé ce chiffre de 270 000 francs. Ce n'est même pas l'équivalent du « Revenu minimum d'insertion » en France.

De Minister antwoordt dat dit cijfer reeds bestond. Het is de in België gehanteerde bovengrens van de beroepsinkomsten die via het nuwelijksquotiënt kunnen worden toegekend aan de echtgenoot die geen eigen inkomsten heeft.

Het lid stelt vragen over drie internationale overeenkomsten die door België werden ondertekend en die in strijd lijken te zijn met de maatregelen die werden genomen in het kader van dit wetsontwerp houdende fiscale, financiële en diverse bepalingen. Het gaat om de overeenkomst tussen België en Nederland van 19 oktober 1970 (artikel 25, § 3), de overeenkomst tussen België en Griekenland van 24 mei 1968 (artikel 24, 4°), en de overeenkomst tussen België en Frankrijk van 10 maart 1964 (artikel 25, § 3). Deze drie overeenkomsten bepalen uitdrukkelijk dat voor niet-verblijfhouders de gezinslast moet blijven meetellen bij de berekening van de belastingen. Hoe valt dat volgens de Minister te rijmen?

De Minister antwoordt dat de overeenkomst tussen België en Frankrijk, net zo goed Frankrijk verbindt als België. België is voor de oorspronkelijke versie van dit wetsontwerp uitgegaan van de Franse wetgeving. De Minister besluit daaruit dat indien de Franse wetgeving verenigbaar is met de Belgisch-Franse overeenkomst, dat ook voor de Belgische wetgeving het geval is.

Spreker vreest eventuele beroepen van de Fransen op basis van deze overeenkomst.

De Minister antwoordt dat aan het Europese Hof van Justitie een prejudiciële vraag werd voorgelegd betreffende de Duitse wetgeving die dezelfde beginselen huldigt. De Belgische wetgeving heeft pas laat de beginselen overgenomen die reeds waren vastgelegd in de Duitse en Franse wetgevingen.

Met het oog op een zo groot mogelijke duidelijkheid omtrent de draagwijdte van de bepalingen inzake het belastingstelsel van niet-inwoners, geeft de Minister een overzicht van de wijzigingen die aan dit stelsel werden aangebracht.

De wijzigingen inzake de belasting van niet-inwoners zijn vierledig:

1. Het wetsontwerp schaft de gevolgen af van de depersonalisering van de belasting van niet-inwoners wanneer de niet-inwoners in België het grootste deel van hun inkomen verdienen in de vorm van een loon of pensioen.

Wanneer de niet-inwoners in België activiteiten uitoefenen of een Belgisch pensioen ontvangen gedurende minstens 9 volle maanden van het belastbaar tijdvak en ten minste 75 pct. van het totaal van hun Belgische en buitenlandse beroepsinkomsten uit Belgische bron halen, dan genieten zij voor de belasting van niet-inwoners dezelfde aftrek (art. 11 nieuw) en dezelfde berekeningswijze (art. 12) als de niet-

Le ministre répond que ce chiffre existe déjà. Il s'agit du plafond — qu'on utilise en Belgique — des revenus professionnels attribuables par quotient conjugal au conjoint qui ne dispose pas de revenus propres.

Le préopinant s'interroge sur trois conventions internationales signées par la Belgique et qui semblent être en contradiction avec les mesures prises dans le cadre du présent projet de loi portant des dispositions fiscales, financières et diverses. Il s'agit de la convention entre la Belgique et les Pays-Bas du 19 octobre 1970 en son article 25, § 3, de la convention entre la Belgique et la Grèce du 24 mai 1968 en son article 24, 4°, et de la convention entre la Belgique et la France du 10 mars 1964 en son article 25, § 3. Ces trois conventions prévoient explicitement que, pour les non-résidents, les charges de famille doivent entrer en ligne de compte dans le calcul de l'impôt. Comment le ministre peut-il concilier cela?

Le ministre répond que la convention entre la Belgique et la France lie tout autant la France que la Belgique. Or, la Belgique s'est inspirée de la législation française pour la version initiale du présent projet de loi. Le ministre en conclut que si la législation française est compatible avec la Convention belgo-française, la législation belge l'est tout autant.

L'intervenant craint d'éventuels recours de Français sur la base de cette Convention.

Le ministre répond que la Cour de Justice européenne a été saisie d'une question préjudicielle concernant la législation allemande, qui contient les mêmes principes. La législation belge n'a fait que s'inspirer avec retard des principes qui étaient déjà inscrits dans les législations allemandes et françaises.

Dans le but de clarifier autant que possible la portée des dispositions relatives au régime d'imposition des non-résidents, le ministre donne un aperçu des modifications qui ont été apportées à ce régime.

Les modifications en matière d'impôt des non-résidents (I.N.R.) sont de quatre ordres:

1. Le projet de loi supprime les effets de la dépersonnalisation de l'I.N.R. lorsque les non-résidents tirent de la Belgique la plus grande partie de leurs revenus sous la forme de rémunération ou de pension.

Lorsque les non-résidents exercent des activités en Belgique, ou recueillent des pensions belges, pendant au moins 9 mois entiers, au cours de la période imposable, et tirent de sources belges au moins 75 p.c. du total de leurs revenus professionnels belges et étrangers, ils bénéficient des mêmes déductions (art. 11 nouveau) et des mêmes modalités de calcul de l'I.N.R. (art. 12) que les non-résidents avec foyer d'habita-

inwoners die in België wonen. Aan de dubbele voorwaarde (9 maanden — 75 p.c.) moet worden voldaan door ieder die een bezoldiging of pensioen krijgt; wat de echtgenoten betreft, worden de vrijgestelde Belgische inkomsten en de buitenlandse inkomsten van de andere echtgenoot niet in aanmerking genomen. Ingeval de twee echtgenoten een pensioen of een loon hebben gekregen onderworpen aan de belasting van niet-inwoners, zal de nieuwe regeling op dezelfde wijze worden toegepast wanneer ten minste een van beide echtgenoten voldoet aan de voorwaarde van de 9 maanden, voor zover uiteraard aan de voorwaarde van 75 p.c. is voldaan door beide echtgenoten. De regeling is van toepassing vanaf het aanslagjaar 1991 (inkomsten 1990). In dat verband heeft men twee bijzondere maatregelen moeten nemen, aangezien het W.I.B. 1992 eerst van toepassing is vanaf het aanslagjaar 1992. Dat is het doel van de artikelen 27 (nieuw) en 28 van het ontwerp.

Wat de verenigbaarheid betreft van deze regeling met bepalingen inzake niet-discriminatie vervat in de overeenkomsten ter voorkoming van een dubbele aanslag die door België zijn gesloten, zou er geen probleem mogen zijn want volgens deze bepalingen moeten de ingezetenen van het verdragsluitende land op dezelfde wijze worden behandeld als de Belgische ingezetenen. De hier ontworpen regeling verwijst naar de verblijfplaats van de belastingplichtige en niet naar hun nationaliteit.

Deze bepalingen worden aangevuld door een maatregel ten gunste van de niet-inwoners zonder woning in België: de regeling van de omzetting in lijfrente van sommige kapitalen, vergoedingen en afkoopwaarden en die van de afzonderlijke belasting van sommige inkomsten, welke al van toepassing zijn voor het aanslagjaar 1993 en volgende (krachtens de wet van 28 juli 1992) worden toepasselijk gemaakt op de aanslagjaren 1991 (art. 28, § 2, vierde lid) en 1992 (art. 29).

2. Vermeden moet worden dat de niet-inwoners gunstiger worden behandeld dan de inwoners. Te dien einde wordt verduidelijkt dat:

— alle Belgische en buitenlandse inkomsten in aanmerking moeten worden genomen voor de berekening van het huwelijksquotiënt en voor de toekenning van een deel van de beroepsinkomsten aan de meewerkende echtgenoot (art. 12 nieuw).

— de aan de belasting van niet-inwoners onderworpen echtgenoot wordt als alleenstaande beschouwd wanneer de andere echtgenoot niet-inwoner niet is onderworpen aan de belasting in België, omdat hij hetzij Belgische beroepsinkomsten heeft vrijgesteld uit hoofde van een overeenkomst, hetzij buitenlandse beroepsinkomsten; deze regel is alleen van toepassing indien de vrijgestelde of niet in België belastbare inkomsten hoger zijn dan 270 000 frank (art. 13 van het ontwerp).

tion. La double condition (9 mois — 75 p.c.) doit être remplie par le bénéficiaire des rémunérations ou des pensions; en ce qui concerne les conjoints, les revenus belges exonérés et les revenus étrangers de l'autre conjoint ne sont pas pris en considération. Dans le cas où les deux conjoints ont recueilli des pensions ou des rémunérations assujetties à l'impôt des non-résidents, le nouveau régime sera appliqué de la même manière lorsqu'au moins un des conjoints remplit la condition relative aux 9 mois, pour autant évidemment que la condition des 75 p.c. soit remplie par les deux conjoints. Le régime est applicable à partir de l'exercice d'imposition 1991 (revenus de 1990). A cet égard, il a fallu prendre deux mesures spéciales puisque le C.I.R. 1992 n'est applicable qu'à partir de l'exercice d'imposition 1992. C'est l'objet des articles 27 nouveau et 28 du projet.

En ce qui concerne la compatibilité de ce régime avec les dispositions en matière de non-discrimination contenue dans les conventions préventives de la double imposition conclues par la Belgique, il ne devrait pas y avoir de problème car ces dispositions prévoient que les nationaux du pays partenaire doivent être traités de la même manière que les nationaux de la Belgique. Le régime prévu ici se réfère à la résidence des contribuables et non à leur nationalité.

Ce dispositif est complété par une mesure en faveur des non-résidents sans foyer d'habitation en Belgique: le régime de la conversion en rente viagère de certains capitaux, indemnités et valeurs de rachat et celui de l'imposition distincte de certains revenus, qui sont déjà applicables pour les exercices d'imposition 1993 et suivants (en vertu de la loi du 28 juillet 1992) sont rendus applicables aux exercices d'imposition 1991 (art. 28, § 2, quatrième alinéa) et 1992 (art. 29).

2. Il convient par ailleurs d'éviter que les non-résidents soient traités plus favorablement que les résidents. A cette fin, on précise:

— que l'ensemble des revenus belges et étrangers doit être pris en considération pour le calcul du quotient conjugal et pour l'attribution d'une quote-part des revenus professionnels au conjoint aidant (art. 12 nouveau);

— que le conjoint assujéti à l'I.N.R. est traité comme un isolé lorsque l'autre conjoint non-résident n'est pas assujéti à l'impôt en Belgique parce qu'il recueille soit des revenus professionnels belges exonérés par convention soit des revenus professionnels étrangers; cette règle n'est applicable que si ces revenus exonérés ou non imposables en Belgique sont supérieurs à 270 000 francs (art. 13 du projet).

De artikelen 12 en 13 zijn van toepassing vanaf het aanslagjaar 1992.

3. Het ontwerp herstelt een ander verzuim van het W.I.B. 1992: de verwijzingen naar de artikelen 126 tot 129 van het W.I.B. worden eraan toegevoegd. Die referenties waren reeds *mutatis mutandis* voorzien door het oude W.I.B.

4. De bedrijfsvoorheffing wordt van toepassing gemaakt, volgens door de Koning vast te stellen regels, op de meerwaarden verwezenlijkt door niet-inwoners op gebouwde en niet-gebouwde onroerende goederen die in België zijn gelegen, wanneer deze meerwaarden winsten of voordelen vormen voor de begunstigde. De bedrijfsvoorheffing zal hetzij door de notaris, hetzij door de verkrijger moeten worden betaald aan de bevoegde ontvanger van de registratie en is verrekenbaar met de belasting van niet-inwoners (art. 14 tot 16 en 20 van het ontwerp). Die regeling zal van toepassing zijn op de meerwaarden verwezenlijkt vanaf 1 januari 1993.

In de inleiding door de Minister is er gesproken over de invoering van Belcotax. Zal dit met ingang van het aanslagjaar 1994 in uitvoering zijn? Een lid zou willen vernemen hoever men gekomen is met de invoering van dit systeem.

Wat Belcotax betreft, verduidelijkt de Minister dat het systeem op volle toeren zal draaien voor het aanslagjaar 1995 (inkomsten 1994) en tegen die tijd zullen tal van belastingplichtigen geen belastingaangifte meer moeten indienen.

In verband met de maatregelen met betrekking tot de fiscaliteit op de elektriciteitsproducenten, wenst een lid meer duidelijkheid over het geheel van de maatregelen die op fiscaal vlak in deze sector tot stand zijn gekomen sedert de *Pax Electrica*. Het lid heeft de indruk dat de groei van de fiscaliteit voor deze sector (hoewel lang niet gelijk aan de normale vennootschapsbelasting) toch wel enorm groot is geweest in de afgelopen jaren. De kip met de gouden eieren mag niet geslacht worden; het zijn immers niet alleen de gemeenten die voordeel halen uit het bestaan van de gemengde intercommunales waar zij inkomsten uit putten. We moeten ook oog hebben voor de competitiviteit van deze ondernemingen in vergelijking met wat in andere landen gebeurt. Het is niet vanzelfsprekend dat we daar een competitiviteitssituatie gaan verslechteren vergeleken met wat vooral in Frankrijk en Duitsland op dat stuk gebeurt.

De Minister meent dat de drie vragen die door een lid werden gesteld betreffende de intercommunales, met elkaar verwant zijn. Er moet een oplossing gevonden worden die het mogelijk maakt deze industriële en commerciële activiteiten te onderwerpen aan

Les articles 12 et 13 sont applicables à partir de l'exercice d'imposition 1992.

3. Le projet répare en outre une omission du C.I.R. 1992: les références aux articles 126 à 129 du C.I.R. sont ajoutées. Ces références étaient déjà prévues, *mutatis mutandis*, par le C.I.R. ancien.

4. Le précompte professionnel est rendu applicable, selon des modalités à déterminer par le Roi, aux plus-values réalisées par des non-résidents sur des immeubles bâtis et non bâtis sis en Belgique, lorsque ces plus-values constituent des bénéfices ou des profits pour le bénéficiaire. Le précompte professionnel devra être payé, soit par le notaire soit par l'acquéreur, au receveur de l'enregistrement compétent et sera imputable sur l'impôt des non-résidents (art. 14 à 16 et 20 du projet). Ce régime sera applicable aux plus-values réalisées à partir du 1^{er} janvier 1993.

Dans son introduction, le ministre a parlé de l'instauration de Belcotax. Ce système sera-t-il applicable à partir de l'exercice d'imposition 1994? L'intervenant aimerait savoir où en est l'introduction de ce système.

En ce qui concerne Belcotax, le ministre précise que le système tournera à plein régime pour l'exercice d'imposition 1995, revenus de 1994, pour lequel de nombreux contribuables ne devront plus déposer de déclaration de revenus.

Enfin, en ce qui concerne les mesures relatives à la fiscalité des producteurs d'électricité, le même intervenant aimerait obtenir des précisions quant à l'ensemble des mesures qui ont vu le jour dans ce secteur depuis la *Pax Electrica*. L'intervenant a l'impression que l'alourdissement de la fiscalité dans ce secteur (bien qu'elle ne soit pas égale à l'impôt normal des sociétés) a cependant été énorme ces dernières années. Il ne faut pas tuer la poule aux œufs d'or; en effet, il n'y a pas que les communes à bénéficier de l'existence des intercommunales mixtes dont elles tirent des revenus. Il faut également tenir compte de la compétitivité de ces entreprises en comparaison de celle d'autres pays. Il n'est pas évident que leur compétitivité va se dégrader comparé à la situation en France et en Allemagne.

Le ministre considère que les questions posées par le membre concernant les intercommunales sont liées. Il faut trouver une solution qui permet de soumettre ces activités industrielles et commerciales à une fiscalité normale, sans porter préjudice à l'évolu-

een normale fiscaliteit, zonder dat de ontwikkeling van de inkomsten waarop de gemeenten zouden kunnen rekenen, daar nadeel van ondervindt. Te dien einde wordt een technische formule gezocht.

Afgezien van de dividenden uitgekeerd aan gemeenten, is de belasting van de elektriciteitsmaatschappijen in België lager dan die voor andere sectoren; met name een percentage van 1,2 pct. Wanneer de elektriciteitsbedrijven hun rekeningen opmaken, zetten zij onder de rubriek « fiscale lasten » de dividenden die zij aan de gemeenten uitbetalen.

Indien men rekening houdt met wat de elektriciteitsproducenten aan gemeenten uitkeren, dan stelt men vast dat hun fiscale lasten hoger liggen dan die in de nabuurlanden. Er stelt zich dus een probleem van competitiviteit, wat de kern van de huidige discussie vormt.

Een lid is van oordeel dat dit in het verleden niet veel belang had, omdat de dotatie voor het Gemeentefonds werd verhoogd, telkens als de gemeentekosten ontoereikend waren. Men snelde de gemeenten te hulp. Ingevolge de gewestvorming, is er geen gemeenschappelijk fonds meer: het fonds werd geregionaliseerd en voor de toewijzingscriteria werden verschillende drempels gehanteerd. Aan dit verschijnsel zou meer aandacht moeten worden besteed.

Een lid leest een kranteartikel uit « *De Standaard* » van 12 en 13 december 1992 voor:

« De (fiscale programma-) wet werd goedgekeurd na anderhalve dag debat. Gisteren lanceerden de Vlaamse liberalen een procedureslag rond een bepaling van het ontwerp over de registratierechten. Een materie waarover de deelgebieden hun zeg moeten hebben. Omdat deze hun akkoord nog niet betuigden, vonden de liberalen dat de wet niet kon worden goedgekeurd. Bovendien vonden zij dat het ontwerp de financieringswet wijzigt zodat een bijzondere meerderheid vereist is. De Minister van Begroting, Mieke Offeciers, wees erop dat de Raad van State geen bezwaar had geopperd. Eric Van Rompuy, C.V.P., voegde daaraan toe, dat de instemming van de deelgebieden nog altijd kan verkregen worden vooraleer het ontwerp door de Senaat wordt goedgekeurd. »

Het lid vraagt of sinds de stemming van vrijdag in de Kamer het standpunt van de drie Gewesten gevraagd is en wat hun antwoord is.

De Minister antwoordt dat het advies van de drie Gewesten niet gevraagd is omdat na onderzoek van de inhoud van de financieringswet het advies niet noodzakelijk blijkt te zijn. De Minister verwijst naar het antwoord in de Kamer (Gedr. St. Kamer, nr. 717/5, 1992-1993, blz. 121). De nationale wetgever

tion des revenus auxquels les communes pouvaient s'attendre. A cette fin, nous recherchons une formule technique.

Abstraction faite des dividendes versés aux communes, la taxation des sociétés de distribution d'électricité en Belgique est inférieure à celle subie par les autres secteurs, à savoir 1,2 p.c. Quand les sociétés d'électricité établissent leurs comptes, elles mettent sous la rubrique « charges fiscales » les dividendes qu'elles paient aux communes.

Si l'on tient compte de ce que les producteurs d'électricité versent aux communes, l'on constate que leurs charges fiscales sont plus élevées que celles de leurs homologues des pays voisins. Il se pose donc un problème de compétitivité, qui constitue le noyau de la discussion actuelle.

Un membre est d'avis que dans le passé cela n'avait pas beaucoup d'importance étant donné que, lorsque les recettes communales étaient insuffisantes, la dotation au Fonds des communes était majorée. On venait en aide à ces communes. A la suite de la régionalisation, il n'y a plus une caisse commune: le fond a été régionalisé et les critères d'attribution fixés à des seuils différents. Ce phénomène devrait être l'objet d'une attention plus grande.

Un membre cite un article paru dans « *De Standaard* » des 12 et 13 décembre 1992:

« La loi (de programmation fiscale) a été votée après un jour et demi de débat. Hier, les libéraux flamands ont livré une bataille de procédure à propos d'une disposition du projet concernant les droits d'enregistrement, une matière pour laquelle les entités fédérées devraient avoir leur mot à dire. Celles-ci n'ayant pas encore marqué leur accord, les libéraux trouvaient que la loi ne pouvait être adoptée. En outre, ils estimaient que le projet modifie la loi de financement, ce qui requiert un vote à la majorité spéciale. Le ministre du Budget, Mme Offeciers, a souligné que le Conseil d'Etat n'a formulé aucune objection en la matière. Eric Van Rompuy, du C.V.P., a ajouté que l'assentiment des entités fédérées pourra encore être obtenu avant que le projet ne soit approuvé par le Sénat. » (*traduction.*)

Le membre demande si, depuis le vote de vendredi à la Chambre, le point de vue des trois Régions a été recueilli et quelle est cette réponse.

Le ministre répond que l'avis des trois Régions n'a pas été demandé parce que, vérification faite aux termes mêmes de la loi de financement, l'avis n'est pas nécessaire. Le ministre renvoie à la réponse donnée à la Chambre (Doc. Chambre n° 717/5 — 1992-1993, page 121). Le législateur national reste compétent.

blijft bevoegd. Het is dan ook niet nodig de instemming van de Gewesten te vragen, behalve wanneer de belastinggrondslag gewijzigd wordt hetgeen niet het geval is.

Hetzelfde lid verwijst naar een brief die hij ontvangen heeft van het N.C.M.V., U.C.M. en het V.B.O. (1) over de artikelen 20, 21, 44, 45, 52, 53, 55, 56, 59, 60, 62, 63, 65 en 66 van het ontwerp.

In deze artikelen zitten de verschillende maatregelen verspreid die al gedeeltelijk besproken zijn:

— afschaffing van het schorsend advies van de bevoegde gewestelijke directeur;

— detachering van ambtenaren bij de parketten;

— afwijking die aan de ambtenaren wordt toegestaan om deel te nemen aan de onderzoeksverrichtingen op een andere wijze dan als getuige;

— aanwijzing van drie mobiele ambtenaren van de Bijzondere Belastinginspectie om ter plaatse te oordelen of een zaak voor het gerecht dient te worden gebracht.

Spreker vindt het vervolg van de brief waarin wordt gewezen op het belang van « Handvest van de belastingplichtige » bijzonder merkwaardig in het licht van de wet van 20 augustus 1986. Hij citeert: « een parlementair initiatief als reactie op het klimaat van fiscale inquisitie en ontijdige huiszoekingen die het gevolg waren van het instellen van een nieuwe belastingdienst, de Bijzondere Belastinginspectie, belast met het bestraffen van de fraude die, tegen elke plichtenleer in, dossiers behandelde in nauwe samenwerking met de parketten en met steun van de media.

Ernaar strevend een einde te maken aan deze toestand heeft de wetgever destijds niet het opsporen en het bestraffen van de fraude willen afremmen, maar de ijver van deze ambtenaren in banen willen leiden door hun een aantal regels op te leggen waardoor verwarring kon worden vermeden tussen de actie van de administratie en de strafrechtelijke actie.

De regels, die men nu wil opheffen, kwamen tegemoet aan de behoefte de rechterlijke actie alleen te bestemmen voor zaken van kennelijke fraude en de rechten te waarborgen van de verdediging wier taak, wanneer de documenten in beslag worden genomen en dus niet toegankelijk zijn in het stadium van het gerechtelijk onderzoek, moeilijk of zelfs onmogelijk wordt in een zo technische aangelegenheid als de fiscaliteit.

Bij ons weten hebben zij nooit belet dat tegen degenen die belastingfraude plegen, op oordeelkundige wijze strafvordering werd ingesteld; zij hebben

Dès lors, il n'y a pas lieu de demander l'accord des Régions sauf quand la base d'imposition est modifiée, ce qui n'est pas le cas.

Le même membre réfère à une lettre qu'il a reçue du N.C.M.V., de l'U.C.M. et de la F.E.B. (1) portant sur les articles 20, 21, 44, 45, 52, 53, 55, 56, 59, 60, 62, 63, 65 et 66 du projet.

Dans ces articles sont disséminées les différentes mesures déjà partiellement discutées:

— suppression de l'avis suspensif du directeur régional compétent;

— détachement de fonctionnaires auprès des parquets;

— dérogation accordée à ces fonctionnaires pour participer aux devoirs d'instruction autrement que comme témoins;

— désignation de trois fonctionnaires itinérants de l'administration de l'inspection spéciale des impôts pour juger sur place de l'opportunité de déférer une affaire à la justice.

L'intervenant trouve particulièrement intéressant la suite de la lettre dans laquelle on développe l'intérêt de la « charte du contribuable », en fait de la loi du 20 août 1986. Il cite: « une initiative parlementaire en réaction au climat d'inquisition fiscale et aux perquisitions intempestives qu'avait entraînées la création d'une nouvelle administration, l'Inspection spéciale des impôts, chargée de la répression de la fraude qui, au mépris de toute règle déontologique, traitait ses dossiers en collaboration étroite avec les parquets et avec l'appoint des médias.

Soucieux de mettre un terme à cette situation, le législateur de l'époque a voulu, non pas freiner la recherche et la répression de la fraude, mais canaliser l'ardeur de ces fonctionnaires en leur imposant certaines règles de nature à éviter la confusion entre l'action administrative et l'action pénale.

Ces règles, que l'on veut maintenant abolir, répondaient au souci de réserver l'action judiciaire aux affaires de fraude manifeste et de garantir les droits de la défense dont la tâche, dès l'instant où des documents sont saisis et dès lors inaccessibles au stade d'une instruction judiciaire, devient difficile, voire impossible, dans une matière aussi technique que la fiscalité.

Elles n'ont à notre connaissance jamais empêché que des fraudeurs soient l'objet de poursuites pénales intentées à bon escient; elles ont simplement évité le

(1) Nationaal Christelijk Middenstandsverbond, Union des Classes moyennes, Verbond van Belgische Ondernemingen.

(1) Nationaal Christelijk Middenstandsverbond, Union des Classes moyennes, Fédération des Entreprises de Belgique.

gewoon voorkomen dat systematisch een beroep wordt gedaan op dergelijke extreme methodes wanneer de middelen en straffen die ter beschikking staan van de administratie, als voldoende worden beschouwd om het vastgestelde misdrijf te bestraffen.

Wij vrezen dat het geheel van de ontworpen maatregelen, die tot gevolg hebben dat de volledige en plichtenloze onafhankelijkheid van de Bijzondere Belastinginspectie en de parketten wordt hersteld, opnieuw het betreurenswaardige klimaat zal doen ontstaan dat er was vóór het Handvest van de belastingplichtige werd goedgekeurd.

Wij vragen u dan ook met klem erop toe te zien dat dit Handvest, waarvan u de inspirator was, geen dode letter wordt en dat de rechten van de belastingplichtige die erin vervat zijn dus worden beschermd. »

Een ander lid vindt het onderwerp zeer belangrijk, doch zijn vraag aan de Minister gaat helemaal de andere kant op. In de Regeringsverklaring werd aangekondigd dat meer armslag zou gegeven worden aan de dienst B.B.I. om de werking te verbeteren.

De vraag is dan ook of de maatregelen, opgenomen in deze programmawet, de enige zijn die de Regering van plan is te nemen om de slagkracht van de B.B.I. te verhogen.

Het lid verwijst verder naar wat in een aantal kranten is verschenen over die fiscale fraude (in verband met Zuidamerikaanse obligaties) die toch in de miljarden loopt. Op welke manier zal in de toekomst hiertegen worden gereageerd?

Volgens de Minister zijn de schrijvers van die brief kennelijk slecht geïnformeerd over de inhoud van de bepalingen van het behandelende ontwerp. In het ontwerp staat geen enkele bepaling op grond waarvan administratieve vordering en strafvordering kunnen worden verward. Het is duidelijk dat die bepalingen geen grotere vrijheid geven aan de ambtenaren van de B.B.I. om strafrechtelijk op te treden. Zij beogen in werkelijkheid aan de procureur des Konings een zelfde vrijheid van handelen te geven als die waarover hij reeds op alle andere vlakken beschikt, tenzij op fiscaal vlak.

Een andere spreker is van mening dat de detachering van ambtenaren bij de parketten tot een zeer nadelige vermenging leidt van administratieve vordering en strafvordering.

De Minister onderstreept dat de Minister van Justitie die belast is met de voorbereiding van de uitvoeringsbesluiten, vanzelfsprekend veel aandacht zal besteden aan dit punt. Het zal gaan om detacheringen voor een lange periode. Tijdens die detachering zullen de ambtenaren onder het gezag van de parketten

recours systématique à de telles extrémités lorsque les moyens et pénalités à la disposition de l'administration étaient jugés suffisants pour sanctionner l'infraction constatée.

Nous craignons que la conjugaison des mesures en projet, qui ont pour effet de rétablir une indépendance totale et sans contrainte de l'Inspection spéciale des impôts et des parquets, ne conduise à recréer le climat déplorable existant avant l'adoption de la Charte du contribuable.

Nous vous demandons dès lors avec insistance de veiller à ce que cette charte, dont vous êtes les instigateurs, ne devienne pas lettre morte et que les droits du contribuable qu'elle institue soient ainsi préservés. »

Un autre membre trouve le sujet très important, mais sa question au ministre va dans un tout autre sens. Dans sa déclaration d'investiture, le Gouvernement avait annoncé qu'il donnerait plus de liberté de manœuvre à l'I.S.I. afin d'en améliorer le fonctionnement.

On peut dès lors se demander si les mesures prévues dans la loi-programme à l'examen sont les seules que le Gouvernement ait l'intention de prendre pour augmenter la liberté de manœuvre de l'I.S.I.

L'intervenant renvoie encore à ce que certains journaux ont écrit au sujet de la fraude fiscale (concernant des obligations sud-américaines) qui se monte à des milliards de francs. De quelle manière compte-t-on lutter contre cette fraude?

Selon le ministre, les auteurs de cette lettre sont manifestement mal informés sur le contenu des dispositions du projet à l'examen. Dans le projet, aucune disposition n'établit la moindre confusion entre action administrative et action pénale. Il est clair que ces dispositions ne donnent certainement pas une plus grande liberté aux fonctionnaires de l'I.S.I. pour agir sur le plan pénal. En fait, elles visent à rendre au procureur du Roi une liberté d'agir qu'il a déjà dans tous les autres domaines sauf en matière fiscale.

Un autre intervenant estime que la mise à disposition de fonctionnaires au niveau des parquets rétablit une confusion très dommageable entre l'action administrative et l'action pénale.

Le ministre souligne que le ministre de la Justice, qui est chargé de préparer les arrêtés d'exécution, sera bien entendu très attentif sur ce point. Il s'agira de détachements de longue durée. Pendant le détachement, les fonctionnaires ne sont soumis qu'à l'autorité des parquets et ils ne peuvent, en aucune manière,

staan en mogen zij op geen enkele manier gebruik maken van hun kennis van dossiers die zij behandelden toen zij nog deel uitmaakten van een belastingbestuur.

In verband met de vraag over de B.B.I. herinnert de Minister eraan dat er verschillende maatregelen werden genomen, maar dat ze niet allemaal een wetswijziging vergen. De belangrijkste maatregelen kunnen genomen worden bij koninklijk of ministerieel besluit (d.w.z. voor wat verband houdt met de organisatie zelf van de B.B.I.). Op dat vlak heeft de Minister een aantal maatregelen genomen die begin 1993 van kracht zullen zijn.

In de eerste plaats moet de methode die gebruikt wordt om personeel voor de B.B.I. te selecteren, herzien worden. Op het ogenblik bestaat het personeel van de B.B.I. uit gedetacheerden van de Administratie van de Belastingen, de Administratie van de B.T.W. en de Administratie der Douanes en Accijnzen. Er is een zeer grote personeelsrotatie gelet op de geringe bevorderingsmogelijkheden bij de B.B.I. en de grotere promotiekansen in hun oorspronkelijke administratie. Dit fenomeen zorgt ervoor dat het vaak moeilijk is de noodzakelijke specialisaties te verkrijgen.

Een grotere stabiliteit, door binnen de B.B.I. zelf bevorderingsmogelijkheden te creëren, is een eerste vereiste.

Ten tweede onderstreept de Minister dat hij gevraagd heeft dat de B.B.I. beter de dossiers zou uitkiezen die zij behandelt. Men verliest nog te veel tijd met onbelangrijke dossiers en aan een aantal belangrijker dossiers werken te weinig ambtenaren. De kosten-baten verhouding zou verbeterd kunnen worden.

Ten derde dient de administratieve organisatie te worden aangepast, meer bepaald door een vermindering van het aantal gewestelijke directies en een hergroepering van bepaalde inspecties. De algemene directie van de B.B.I. is ervan overtuigd dat het niet gezond is dat de belastingcontroleur te dicht staat bij de belastingplichtigen.

Om al deze maatregelen te kunnen toepassen is er geen wet nodig.

Een ander lid stip het probleem van de overdracht van schuldvorderingen (effectisering) aan.

Het ontwerp voorziet in een aantal maatregelen, gespreid over vier artikelen, die de operatie vanuit fiscaal oogpunt willen vergemakkelijken.

Die tekst is evenwel ruim onvoldoende om de operatie mogelijk te maken. Het systeem dat reeds twee jaar geleden van kracht moest worden, wordt volledig geblokkeerd door doctrinaire overwegingen van de Kamercommissie voor de Justitie. Het gaat inzonderheid om de herziening van artikel 1690 van het Burgerlijk Wetboek.

faire usage de leur connaissance des dossiers qu'ils ont eu à traiter lorsqu'ils étaient dans une administration fiscale.

Sur la question concernant l'I.S.I., le ministre rappelle qu'il y a diverses mesures qui ont été prises, mais toutes n'impliquent pas une modification de la loi. Les mesures les plus importantes sont celles qui peuvent être réglées par la voie d'arrêtés royaux ou ministériels (c'est-à-dire, ce qui touche à l'organisation même de l'I.S.I.). Sur ce plan, le ministre a pris un certain nombre de dispositions qui entreront en vigueur au début de l'année 1993.

Premièrement, revoir la méthode de sélection du personnel affecté à l'I.S.I. Actuellement, le personnel de l'I.S.I. est détaché de l'Administration des Contributions, de l'Administration de la T.V.A., de l'Administration de l'enregistrement et des domaines et de l'Administration des Douanes et Accises. Il y a une très grande rotation du personnel vu les faibles possibilités de promotion à l'I.S.I. et les plus grandes chances de promotion dans leur administration d'origine. Ce phénomène fait qu'il est très difficile de développer des spécialisations parfois nécessaires.

Une plus grande stabilité en offrant des possibilités de promotion à l'intérieur même de l'I.S.I. constitue une première exigence.

Deuxièmement, le ministre souligne qu'il a demandé que l'I.S.I. sélectionne mieux les dossiers qu'il traite. On perd encore trop de temps sur des dossiers de peu d'importance tandis que trop peu de fonctionnaires peuvent être affectés à d'autres dossiers plus importants. Le rapport coût-bénéfice pourrait être amélioré.

Troisièmement, il y a des aménagements sur le plan de l'organisation administrative, notamment avec la réduction du nombre de directions régionales et un regroupement de certaines inspections. La direction générale de l'I.S.I. est convaincue qu'il n'est pas sain que les taxateurs soient trop proches des contribuables.

Toutes ces mesures ne nécessitent pas d'être adoptées par une loi.

Un autre membre voudrait revenir sur la possibilité de cession de créances (la titrisation).

Le projet prévoit un certain nombre de mesures localisées en quatre articles qui sont destinées à faciliter l'opération sous l'angle fiscal.

Cependant, ce texte sera encore loin de permettre l'opération. Le système qui devait déjà entrer en vigueur il y a deux ans est totalement bloqué par des considérations, semble-t-il, de doctrine au niveau de la Commission de la Justice de la Chambre. Il s'agit en particulier de la réforme de l'article 1690 du Code civil.

Naar het schijnt zouden een aantal advocatenkantoren in de ene of de andere zin druk uitoefenen om de uitvoeringsvoorwaarden te doen wijzigen. Sommigen willen de effectisering alleen doen uitvoeren voor de kredietinstellingen (zoals de Franse wet Dailly van 1981). Andere juristen daarentegen wensen dan weer dat de overdracht van schuldvorderingen aan de schuldenaar wordt medegedeeld per aangetekende brief. Alleen met deze vormvereiste kan men moeilijkheden voorkomen op het moment van de overdracht en kan men ook fraude en problemen inzake de bewijslast vermijden. Tot slot werd omgekeerd ook voorgesteld iedere vormvereiste inzake tegenstelbaarheid van de overdracht van schuldvorderingen op te heffen en het gemeen recht inzake de betaling met indeplaatsstelling en het gemeen bewijsrecht van toepassing te maken.

De grondgedachte is dat het wenselijk is een wet in te voeren met een algemene draagwijdte die niet alleen voor de kredietinstellingen geldt. Voorts is de kennisgeving per aangetekende brief een nieuwe en kostelijke vormvereiste.

Spreeker wil het standpunt van de Regering daarover vernemen.

De Minister antwoordt dat het voorliggend ontwerp op dat stuk alleen een aantal formele wijzigingen wil invoeren. In het Wetboek van de inkomstenbelasting moeten de verwijzingen naar de wet van 4 december 1990 worden aangepast om rekening te houden met de wijzigingen die de wet van 5 augustus 1992 in die wet heeft aangebracht.

De regeling inzake de effectisering van schuldvorderingen zal eerst operationeel zijn nadat artikel 1690 van het Burgerlijk Wetboek werd gewijzigd, doch dat aspect behoort tot de bevoegdheid van de Minister van Justitie.

Spreeker verzoekt de Minister van Financiën de wensen van de Senaatscommissie voor de Financiën aan zijn collega van Justitie mee te delen.

Een laatste vraag van dezelfde spreker handelt over de fiscale herzieningen die de Administratie aanbrengt bij verrichtingen waarbij coupons worden geïnd samen met verkoop van effecten, wat dan tot verlies leidt. Dergelijke herzieningen zouden voor 230 ondernemingen uitgevoerd zijn. Kan men daarmee voortgaan?

De Minister bevestigt het standpunt dat een aantal van die vennootschappen alle mogelijke middelen zullen aanwenden om die herzieningen te betwisten. Dat moet wel tot geschillen leiden. De Minister gaat er evenwel van uit dat die vennootschappen eerst een bezwaarschrift zullen indienen bij de gewestelijk directeur en dat zij daarna voor het Hof van beroep kunnen gaan.

Il paraît qu'un certain nombre de bureaux d'avocats exercent une pression dans un sens ou dans l'autre pour modifier les conditions d'application de la mesure. Certains souhaitent limiter la titrisation aux seuls établissements de crédit (conformément à la loi Dailly en France de 1981). Une autre orientation juridique souhaite que la cession de créances soit portée à la connaissance du débiteur par lettre recommandée. Seule cette formalité permettrait d'éviter les discussions sur le moment de la cession, les fraudes, ainsi que les problèmes de preuve. A l'inverse, il a aussi été proposé de supprimer toute contrainte formelle concernant l'opposabilité de la cession de créances et de prévoir l'application du droit commun en ce qui concerne le paiement avec subrogation ainsi que du droit commun de la preuve.

L'idée fondamentale souhaitable est, d'une part, d'avoir une loi de caractère général qui ne se limite pas strictement aux établissements de crédit. D'autre part, la notification par lettre recommandée est une contrainte formelle nouvelle et onéreuse.

L'intervenant voudrait bien connaître l'attitude du Gouvernement en cette matière.

Le ministre répond que le présent projet de loi ne comprend en fait que des modifications de forme en la matière: on propose de modifier dans le Code des impôts sur les revenus les références à la loi du 4 décembre 1990 pour tenir compte des modifications qui ont été apportées à cette loi par la loi du 5 août 1992.

Toutefois, il est exact que ce système de titrisation de créances ne sera opérationnel qu'après modification de l'article 1690 du Code civil, qui relève du ministre de la Justice.

L'intervenant demande au ministre des Finances de bien vouloir être l'interprète des souhaits de la Commission des Finances du Sénat auprès de son collègue.

Une dernière question du même intervenant porte sur les redressements fiscaux qui sont opérés par l'administration en ce qui concerne des opérations portant sur la perception de coupons, combinée à des ventes de titres conduisant à l'enregistrement d'une perte. 230 entreprises auraient fait l'objet de ces redressements. Est-on sûr que ces redressements pourront être maintenus?

Le ministre confirme qu'il est exact qu'un certain nombre de ces sociétés vont utiliser tous les moyens à leur disposition pour contester les redressements. Cela donnera lieu à un contentieux. Le ministre suppose que les sociétés concernées déposeront d'abord une réclamation auprès du directeur régional, après quoi elles pourront aller devant la Cour d'appel.

Een lid stelt zich hierbij de vraag of het aanzetten tot zo'n mechanisme op dit ogenblik strafbaar is. Indien niet, zou men dit misschien expliciet strafbaar moeten stellen.

De Minister antwoordt dat men voorzichtig moet zijn met elke wijziging van de wet. Het argument van de banken die de betrokken constructies hebben verkocht, was — toen ze ondervraagd werden over de wettelijkheid van de verrichtingen — dat de wet nog wel een keer zou worden gewijzigd hetgeen tot gevolg heeft, gelet op het principe van de non-retroactiviteit, dat alles wat gebeurd is vóór de wet, automatisch beschouwd wordt als regelmatig. Daarom vindt de Minister het gerechtvaardigd dat men tracht op te treden zonder de wet te wijzigen.

Hetzelfde lid onderstreept dat, voor 16 miljard herzieningen betreffende 230 ondernemingen, de procedure gevoerd zal worden tot voor het Hof van Cassatie en de betrokken ondernemingen zouden schadevergoeding kunnen eisen van de financiële instellingen die deze verrichting hebben aangeraden.

III. ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING

HOOFDSTUK I

Directe belastingen

AFDELING 1

Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Artikelen 1 tot en met 4

De artikelen 1 tot en met 4 geven geen aanleiding tot opmerkingen en worden aangenomen met 9 tegen 2 stemmen, bij 2 onthoudingen.

Artikel 5

Enkele commissieleden dienen een amendement in dat ertoe strekt dit artikel 5 weg te laten.

A cet égard, un membre se demande si le fait d'inciter des personnes à recourir à un tel mécanisme est actuellement passible d'une peine. Dans la négative, il conviendrait peut-être de le rendre punissable.

Le ministre réplique qu'il faut être prudent sur toute modification de la loi. L'argument qu'ont utilisé les banques qui ont vendu le montage en cause lorsqu'elles étaient interrogées sur la légalité des opérations, était que la loi serait une fois de plus modifiée, avec pour conséquence, vu le principe de non-rétroactivité, que tout ce qui s'est fait avant la loi est automatiquement considéré comme régulier. C'est pourquoi le ministre trouve justifié que l'on tente d'agir sans modifier la loi.

Le même membre souligne que pour 16 milliards de redressements concernant 230 entreprises, la procédure ira jusqu'à la Cour de Cassation et ces entreprises pourraient demander des dommages et intérêts aux établissements financiers qui leur ont conseillé l'opération.

III. DISCUSSION DES ARTICLES

CHAPITRE I^{er}

Fiscalité directe

SECTION 1^{re}

Code des impôts sur les revenus 1992

Articles 1^{er} à 4

Les articles 1^{er} à 4 ne donnent lieu à aucune observation et sont adoptés par 9 voix contre 2 et 2 abstentions.

Article 5

Plusieurs commissaires déposent un amendement visant à supprimer cet article.

Verantwoording

Het is onaanvaardbaar dat de Regering haar uitgaven verder laat stijgen naar evenredigheid van de inflatie, terwijl de belastingschalen voor de belastingplichtige niet worden geïndexeerd. De Regering meet duidelijk met twee maten.

Een lid stelt vast dat de formule vervat in de paragraaf 3, 2°, van het artikel 178 van het Wetboek op de inkomstenbelastingen, voorgesteld in artikel 5 van het wetsontwerp en geamendeerd in de Kamer van Volksvertegenwoordigers, nogal ingewikkeld lijkt.

De Minister antwoordt dat de bepaling een inloopeffect wil voorkomen. De oorspronkelijke tekst van het ontwerp klopte niet omdat hij over het verschil tussen twee indexcijfers handelde, terwijl men het referentiegemiddelde moet aanpassen om een correct resultaat te bereiken.

In dat verband deelt de Minister de volgende technische toelichting mee.

De Minister verantwoordt de formule voor de schorsing van de indexering als volgt.

Volgens artikel 178, § 2, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, gebeurt de aanpassing van de inkomstengrenzen en -schijven inzake de personenbelasting met behulp van de coëfficiënt die wordt verkregen door het gemiddelde van de indexcijfers van het jaar dat het jaar van de inkomsten voorafgaat, te delen door het gemiddelde van de indexcijfers van het jaar 1988.

Voor de thans geldende index, bedraagt het gemiddelde van het jaar 1988 100.

Het gemiddelde van de indexcijfers van het jaar 1991, dat in aanmerking komt voor het aanslagjaar 1993 (inkomsten 1992) bedraagt 109,98.

Voor het aanslagjaar 1993 gebruikt men dus een aanpassingscoëfficiënt van 1,0998. Voor de inkomstengrenzen en -schijven die niet geïndexeerd worden, blijft die coëfficiënt ten minste tot het aanslagjaar 1995 en ten laatste tot het aanslagjaar 1997 gelden.

Gaat men uit van een inflatie van 3 pct. tijdens elk van de volgende jaren, dan bedraagt het gemiddeld indexcijfer voor 1995 dat in aanmerking komt voor het aanslagjaar 1997, inkomsten over 1996, 123,78 ($109,98 \times 1,03^4$).

Om de prijsstijging tussen 1991 en 1995 te neutraliseren, moet men het basisgemiddelde (100 als prijzen-gemiddelde van het jaar 1988) vermenigvuldigen met $123,78/109,98$ en dat geeft dan een nieuwe referentiecoëfficiënt van 112,55.

Justification

Alors que le Gouvernement s'autorise à augmenter ses dépenses à concurrence de l'inflation, il est inadmissible que le contribuable se voit refuser une indexation des barèmes fiscaux, c'est-à-dire le maintien de son pouvoir d'achat réel. Deux poids, deux mesures.

Un commissaire constate que la formule figurant au § 3, 2°, de l'article 178 du Code des impôts sur les revenus, proposé à l'article 5 du projet de loi et amendé par la Chambre des représentants, semble assez complexe.

Le ministre répond que la formule a comme but d'éviter le rattrapage. Le texte prévu dans le projet initial de loi était faux parce qu'il parlait de différence entre deux indices, alors qu'il y a lieu, pour obtenir un résultat correct, d'adapter la moyenne de référence.

Le ministre fournit à ce sujet la note technique ci-après.

Le ministre donne la justification de la formule de la suspension de l'indexation, insérée dans le projet de loi.

Aux termes de l'article 178, § 2, du Code des impôts sur les revenus 1992, l'adaptation des limites et tranches relatives à l'impôt des personnes physiques est réalisée à l'aide du coefficient qui est obtenu en divisant la moyenne des indices des prix de l'année qui précède celle des revenus par la moyenne des indices des prix de l'année 1988.

Dans l'indice applicable actuellement, la moyenne de l'année 1988 s'élève à 100.

La moyenne des indices des prix de l'année 1991, prise en considération pour l'exercice d'imposition 1993, revenus de 1992, s'élève à 109,98.

Le coefficient d'adaptation s'élève donc à 1,0998 pour l'exercice d'imposition 1993. Ce coefficient sera maintenu, en ce qui concerne les limites et tranches visées par la non-indexation, jusqu'à l'exercice d'imposition 1995 au moins, et jusqu'à l'exercice d'imposition 1997 au plus.

Si l'on admet que l'inflation sera de 3 p.c. au cours de chacune des prochaines années, la moyenne des indices des prix de l'année 1995, prise en considération pour l'exercice d'imposition 1997, revenus de 1996, s'élèvera à 123,78 ($109,98 \times 1,03^4$).

Pour neutraliser l'augmentation des prix entre 1991 et 1995, il est nécessaire de multiplier la moyenne de départ (100, moyenne des prix de l'année 1988) par $123,78/109,98$, ce qui donne un nouveau coefficient de référence s'élevant à 112,55.

Bedraagt de inflatie in 1996 bijvoorbeeld 4 pct., dan zal het gemiddelde van de indexcijfers over dat jaar 128,73 ($123,78 \times 1,04$) bereiken. Zo zal de coëfficiënt berekend volgens de gecorrigeerde coëfficiënt voor 1988 dus $128,73 / 112,55 = 1,1438$ bedragen, wat dus neerkomt op een verhoging met 4 pct. ten opzichte van de coëfficiënt 1,0998.

Was men uitgegaan van de tekst van de memorie van toelichting, dan had men een gemiddelde van 114,93 in aanmerking genomen ($128,73 - 13,80$ hetzij $123,78 - 109,98$). Op die manier werd de aanpassingscoëfficiënt 1,1493, wat ten opzichte van 109,98 een verhoging met 4,5 pct. betekent in plaats van de 4 pct. van de reële inflatie.

Indien de Koning gebruik maakt van de mogelijkheid om de indexering opnieuw toe te passen vanaf het aanslagjaar 1996 of 1997, dan wordt de teller van de breuk waarmee men het basisgemiddelde moet vermenigvuldigen, het gemiddelde van het jaar 1993 of 1994, naargelang van het geval.

Artikel 5 wordt aangenomen met 9 tegen 2 stemmen bij 2 onthoudingen, waardoor het amendement komt te vervallen.

Artikel 6

Enkele commissieleden dienen een amendement in dat ertoe strekt dit artikel weg te laten. Het is het rechtstreekse gevolg van het amendement ingediend door dezelfde leden bij artikel 5.

Verantwoording

Zie de verantwoording bij het amendement bij artikel 5.

Een lid wenst meer uitleg te bekomen over de draagwijdte van de « Koning kan ».

De Minister antwoordt dat « kan » slaat op de mogelijkheid van het beperken van de maatregel van niet-indexering tot een periode van twee jaar de plaats van vier jaar.

Het artikel 6 wordt aangenomen met 9 tegen 2 stemmen, bij 2 onthoudingen. Het amendement komt bijgevolg te vervallen.

Artikel 7

Dit artikel 7 geeft geen aanleiding tot enige bespreking en wordt aangenomen met 11 tegen 2 stemmen.

Artikel 8

Enkele commissieleden dienen een amendement in dat ertoe strekt dit artikel weg te laten.

Si l'inflation s'élève par exemple à 4 p.c. en 1996, la moyenne des indices des prix de cette année s'élèvera à 128,73 ($123,78 \times 1,04$). Le coefficient calculé par rapport au coefficient 1988 corrigé s'élèvera donc à $128,73 / 112,55 = 1,1438$, ce qui donne bien une augmentation de 4 p.c. par rapport au coefficient 1,0998.

Si l'on avait maintenu le texte repris dans l'exposé des motifs, on aurait pris en considération une moyenne de 114,93 ($128,73 - 13,80$, c'est-à-dire $123,78 - 109,98$), ce qui aurait donné un coefficient d'adaptation de 1,1493, soit par rapport à 109,98 une augmentation de 4,5 p.c. au lieu des 4 p.c. d'inflation réelle.

Si le Roi utilise la faculté de reprendre l'indexation à partir de l'exercice d'imposition 1996 ou 1997, le numérateur du rapport par lequel il faut multiplier la moyenne de départ sera la moyenne, selon le cas, de l'année 1993 ou 1994.

L'article 5 est adopté par 9 voix contre 2 et 2 abstentions et l'amendement devient dès lors sans objet.

Article 6

*Plusieurs commissaires proposent un amendement tendant à supprimer cet article. Cet amendement fait directement suite à l'amendement * proposé par les mêmes membres à l'article 5.*

Justification

Voir la justification de l'amendement à l'article 5.

Un commissaire souhaite obtenir des explications supplémentaires concernant la portée des mots « Le Roi peut ».

Le ministre répond que le verbe « pouvoir » vise la possibilité de limiter la mesure de non-indexation à une période de deux ans, au lieu de quatre.

L'article est adopté par 9 voix contre 2 et 2 abstentions. L'amendement devient dès lors sans objet.

Article 7

Cet article ne donne lieu à aucune discussion et est adopté par 11 voix contre 2.

Article 8

Plusieurs commissaires proposent un amendement visant à supprimer cet article.

Verantwoording

Die nieuwe bepaling brengt het beginsel van de rechtszekerheid in het gedrang. De regeling betreffende de definitief belaste inkomsten (DBI), die oorspronkelijk is ingesteld opdat het grondgebeginsel van het fiscaal recht « non bis in idem » zou worden nageleefd, wordt opnieuw op de helling gezet, net zoals — voor de zoveelste keer trouwens — de regeling betreffende de participaties.

Een vennootschap die bijvoorbeeld een participatie van slechts 3 pct. in het kapitaal van de uitkerende vennootschap heeft en die om welke reden ook geen bijkomende aandelen kan kopen, zal hieronder zwaar te lijden hebben.

De alternatieve oplossing — een participatie van 50 miljoen — voldoet evenmin.

De bepaling heeft immers geen betrekking op het geheel van de vennootschappen en bovendien ligt het bedrag te hoog, waardoor waarschijnlijk enkel de grote holdings er baat bij zullen vinden.

De Minister merkt op dat het artikel ernaar streeft de voorwaarden van de 5 pct.-participatie en de 50 miljoen frank niet te laten spelen voor meerwaarden op aandelen. Doet men het artikel vervallen, dan geldt de voorwaarde van participatie ook voor meerwaarden op aandelen.

Als gevolg van het antwoord van de Minister, wordt het amendement ingetrokken door de auteurs.

Artikel 8 wordt aangenomen met 12 tegen 2 stemmen.

Artikel 9

Dezelfde commissieleden dienen een amendement in dat ertoe strekt dit artikel weg te laten.

Voor de verantwoording verwijzen ze naar het amendement bij artikel 8.

Een van de indieners van het amendement verwijst naar het antwoord van de Minister tijdens de algemene bespreking. Men heeft zich geconformeerd aan het land dat het minst eisen stelde, namelijk Nederland.

De richtlijn legt geen dwingende verplichtingen op. Zolang die er niet is, moet de huidige situatie gehandhaafd blijven, dit wil zeggen geen enkele voorwaarde inzake participatie wordt voorgeschreven.

« Een ander lid dient een amendement in :

« In artikel 9, 1^o, de woorden « 5 pct. » te vervangen door de woorden « 25 pct. »

Justification

Cette nouvelle disposition porte atteinte au principe de la sécurité juridique. Le système des revenus définitivement taxés (R.D.T.), instauré à l'origine pour respecter la règle fondamentale du droit fiscal « non bis in idem » est à nouveau remis en cause ainsi que, pour la énième fois, le régime des participations.

Par exemple, une société qui n'a que 3 p.c. dans le capital de la société distributrice et qui n'a pas la possibilité d'acheter des titres supplémentaires pour quelles raisons que ce soient, va être sérieusement pénalisée.

L'alternative d'une participation de 50 millions n'est pas suffisante.

En effet, elle ne visera pas l'ensemble des sociétés ou son montant sera trop élevé et elle ne profitera probablement qu'aux grands holdings.

Le ministre fait remarquer que l'article a pour but de ne pas faire jouer la condition de participation de 5 p.c. et des 50 millions de francs, en ce qui concerne les plus-values sur actions. Supprimer l'article revient à imposer la condition de participation également pour les plus-values sur actions.

A la suite de la réponse du ministre, l'amendement est retiré par ses auteurs.

L'article 8 est adopté par 12 voix contre 2.

Article 9

Les mêmes commissaires proposent un amendement visant à supprimer cet article.

Pour la justification, ils renvoient à l'amendement à l'article 8.

Un des auteurs de l'amendement se réfère à la réponse du ministre lors de la discussion générale. On s'est aligné sur le pays qui avait le moins d'exigences, à savoir les Pays-Bas.

La directive n'impose pas une obligation contraignante. Tant qu'il n'y a pas d'obligation contraignante, il faut maintenir la situation actuelle, c'est-à-dire l'absence de toute condition de participation.

« Un autre membre propose l'amendement suivant :

« Remplacer au 1^o de cet article, les mots « 5 p.c. » par les mots « 25 p.c. »

Verantwoording

De Europese regels laten toe een vrij hoog minimumpercentage van deelname vast te stellen voor het toestaan van de regeling van definitief belaste inkomsten. Uit gegevens verstrekt door de Regering blijkt dat dit in verschillende landen 25 pct. bedraagt. Gezien de grote tekorten in de opbrengst van de vennootschapsbelasting en de dramatische toestand van onze openbare financiën is het logisch dat België zich aansluit bij de strengste normen ter zake en niet bij de zwakste zoals het in het onderhavig ontwerp het geval is.

Hetzelfde lid stelt in subsidiaire orde voor de woorden « 5 pct. » te vervangen door « 10 pct. ».

Een lid is het niet eens met dit amendement. In de vergelijkingen met de andere landen moet immers ook het belastingstelsel op dividenden worden vergeleken.

De Minister heeft verklaard dat de Regering geopteerd heeft voor het laagste percentage van deelname dat in de betrokken landen van toepassing is. Is de uiteindelijke belasting op de uitgekeerde dividenden wel dezelfde in deze landen als in België?

Daarenboven zijn de kapitalen die worden samengevoegd om te beleggen in commerciële en industriële ondernemingen, niet altijd kapitalen van grote holdings voor wie een participatie van 10 of meer pct. een courante beslissing is.

Door deze maatregel wordt het groeperen van risicodragend kapitaal vanuit gemiddelde familievermogens zeker niet vergemakkelijkt.

Het laatste amendement zou bijgevolg een zeer nadelige invloed hebben.

Spreeker verwijst naar een pilootproject voor afvalvernietiging dat in de haven van Antwerpen werd opgericht voor het beteugelen van gevaarlijk industrieel afval. Dit project is mogelijk dank zij een aanzienlijke participatie van een overheidsholding en van een reeks participaties van bedrijven die om principiële en opportuniteitsredenen de totstandkoming van het project wensten te bevorderen.

Geen enkel bedrijf heeft een participatie van 5 pct. Het is contra-productief om bedrijven uit te nodigen tot het participeren met de bestraffing dat de uitgekeerde dividenden niet meer kunnen genieten van het D.B.I.-stelsel: sectoriële initiatieven moeten mogelijk blijven.

Volgens een ander lid moet een keuze gemaakt worden tussen enerzijds een kleine rem die enigszins contra-productief kan zijn en anderzijds het vermijden van misbruiken.

Justification

Les règles européennes permettent de fixer un pourcentage de participation minimum assez élevé pour bénéficier du régime des revenus définitivement taxés. Des données fournies par le Gouvernement montrent que ce taux est de 25 p.c. dans différents pays. Compte tenu des déficits considérables pour ce qui est du produit de l'impôt des sociétés et de l'état dramatique de nos finances publiques, il est logique que la Belgique adopte, non pas les normes les plus larges, comme dans le projet à l'examen, mais les normes les plus sévères.

Le même membre propose, subsidiairement, de remplacer les mots « 5 p.c. » par les mots « 10 p.c. ».

Un commissaire ne peut marquer son accord sur cet amendement, car si l'on compare aux autres pays, il faut également comparer le régime d'imposition des dividendes.

Le ministre a déclaré que le Gouvernement a opté pour le pourcentage de participation le plus bas applicable dans les pays concernés. L'imposition finale des dividendes alloués dans ces pays est-elle vraiment la même qu'en Belgique?

En outre, les capitaux groupés pour être investis dans des entreprises commerciales et industrielles ne sont pas toujours des capitaux de grands holdings pour lesquels une participation de 10 p.c. ou plus est une décision courante.

Cette mesure ne facilite assurément pas le groupement de capitaux à risque au départ de patrimoines familiaux moyens.

Le dernier amendement aurait, dès lors, une incidence très défavorable.

L'intervenant renvoie à un projet pilote de destruction des déchets qui a été mis au point dans le port d'Anvers pour réduire les déchets industriels dangereux. Ce projet est possible grâce à une participation considérable d'un holding public et à une série de participations d'entreprises qui désiraient promouvoir la réalisation du projet pour des raisons de principe et d'opportunité.

Aucune entreprise n'a une participation de 5 p.c. Il est improductif d'inviter des entreprises à prendre des participations et de les pénaliser en ne permettant plus que les dividendes alloués bénéficient du régime R.D.T.: des initiatives sectorielles doivent rester possibles.

Selon un autre membre, il faut faire un choix entre, d'une part, un léger freinage qui peut avoir une action quelque peu improductive et, d'autre part, la prévention d'abus.

Een lid verzoekt de Minister om een vergelijkende tabel (voor Nederland, Duitsland, Frankrijk, Luxemburg) van de belastingdruk op de dividenden mede te delen.

De Minister deelt de volgende tabel mee:

*Vergelijking van de D.B.I.-regelingen
(België, Duitsland, Frankrijk, Nederland)*

Un commissaire demande au ministre de communiquer un tableau comparatif (pour les Pays-Bas, l'Allemagne, la France, le Luxembourg) de la pression fiscale sur les dividendes.

Le ministre communique le tableau suivant:

*Comparaison des régimes R.D.T.
(Belgique, Allemagne, France, Pays-Bas)*

	België Belgique	Duitsland Allemagne	Frankrijk France	Nederland Pays-Bas
Regeling. — <i>Régime</i>	Aftrek 95 pct. — <i>Déduction 95 p.c.</i>	Dividenden E.E.G. (+ andere landen indien bepaald bij overeenkomst): aftrek 100 pct. — <i>Dividendes C.E.E. (+ autres pays si prévu par convention): déduction 100 p.c.</i> Andere dividenden: in Duitsland belasting op brutobedrag; aanrekening van de in het buitenland geheven belasting op de dividenden en op de winst van het dochterbedrijf (= full credit). — <i>Dividendes autres: imposition en Allemagne sur montant brut; imputation des impôts perçus à l'étranger sur dividendes et sur bénéfices de la filiale (= full credit)</i>	Aftrek 95 pct. — <i>Déduction 95 p.c.</i>	Aftrek 100 pct. — <i>Déduction 100 p.c.</i>
Participatie. — <i>Participation</i>	(5 pct. voorgesteld). — <i>(5 p.c. en projet)</i>	10 pct. in de beide regelingen. — <i>10 p.c. dans les deux régimes</i>	10 pct. — <i>10 p.c.</i>	5 pct. — <i>5 p.c.</i>
Bijzondere voorwaarden. — <i>Conditions particulières</i>	Dividenden uitgekeerd op grond van aan een normale belasting onderworpen winsten. — <i>Dividendes distribués à partir de bénéfices assujettis à un impôt normal</i>			— De uitkerende vennootschap moet een belasting verschuldigd zijn die vergelijkbaar is met de vennootschapsbelasting N.L. — <i>Société distributrice doit être assujettie à un impôt comparable à l'impôt des sociétés N.L.</i>

Het amendement strekkende om de woorden «5 pct.» te vervangen door de woorden «25 pct.» wordt verworpen met 13 tegen 2 stemmen.

Het subsidiair amendement wordt eveneens verworpen met 13 tegen 2 stemmen.

Artikel 9 wordt aangenomen met 11 tegen 4 stemmen.

Derhalve vervalt het amendement dat ertoe strekt het artikel te schrappen.

L'amendement visant à remplacer les mots «5 p.c.» par les mots «25 p.c.» est rejeté par 13 voix contre 2.

L'amendement subsidiaire à cet amendement est également rejeté par 13 voix contre 2.

L'article 9 est adopté par 11 voix contre 4.

L'amendement visant à supprimer l'article devient par conséquent sans objet.

Artikel 10

Een eerste amendement wordt ingediend.

« Dit artikel weglaten. »

Verantwoording

Deze bepaling in onaanvaardbaar aangezien ze, zonder enig logisch verband, een verlaagd tarief voor de vennootschapsbelasting koppelt aan de uitkering van een vergoeding. Wanneer er geen vergoeding aan een van de bestuurders wordt uitgekeerd, wordt de winst hetzij in reserve gehouden, wat voor de vennootschap een manier is om te investeren en de zelffinanciering bevordert, hetzij uitgekeerd in de vorm van een dividend, dat onderworpen is aan de vennootschapsbelasting en aan een inhouding van 25 pct. in de vorm van een roerende voorheffing.

In geen van beide gevallen kan het verlaagde tarief worden toegepast. Die beperking van de vrijheid van de ondernemingen die de vorm van een vennootschap hebben aangenomen, is onaanvaardbaar, te meer daar het verlaagde tarief van de vennootschapsbelasting algemeen gezien bedoeld is voor de KMO's die reeds zwaar getroffen zijn door de vorige maatregelen van de regeringsmeerderheid: het staat immers vast dat de gemiddelde aanslagvoet voor de KMO's hoger ligt dan die voor de grote ondernemingen.

Een lid peilt naar de verwachte rendabiliteit van deze maatregel.

De Minister antwoordt dat de kostprijs van het verlaagd tarief van de vennootschapsbelasting momenteel 6 miljard frank bedraagt. De opbrengst van de maatregel opgenomen in artikel 10 wordt op 1 miljard frank voor de vennootschapsbelasting geschat.

Volgens de Minister zal het rendement ook van een andere orde zijn: indien sommige vennootschappen, met het oog op het behoud van het verlaagd tarief, vergoedingen betalen aan een bestuurder of een werkend vennoot, volgt daaruit dat de inkomsten in de personenbelasting en de sociale bijdragen zullen stijgen.

Een tweede amendement, in ondergeschikte orde, luidt als volgt:

« Het 4^o aanvullen als volgt:

« Deze bepaling is evenwel niet van toepassing op de vennootschappen tijdens de eerste vijf jaren van hun werkzaamheden. »

Verantwoording

Pas opgerichte vennootschappen kunnen niet altijd aan een van de bestuurders een bezoldiging uitkeren omdat ze bijvoorbeeld hun winst in reserve moeten houden om te kunnen investeren.

Article 10

Cet article fait l'objet du premier amendement suivant.

« Supprimer cet article. »

Justification

Cette disposition est inacceptable puisqu'elle unit, sans aucune logique, un taux réduit à l'I.S.O.C. à la distribution d'une rémunération. En effet, s'il n'y a pas rémunération à un des administrateurs, le bénéfice est soit mis en réserve, ce qui constitue pour la société un moyen d'investir et favorise l'autofinancement, ou soit distribué sous forme de dividende soumis à l'I.S.O.C., et à une retenue de 25 p.c. sous forme de précompte mobilier.

Dans ces deux cas, le taux réduit ne sera plus applicable. Cette limitation à la liberté des entreprises constituées sous la forme sociétaire est inacceptable d'autant plus que le taux réduit à l'I.S.O.C. vise en général des P.M.E. largement pénalisées par les mesures antérieures prises par la majorité gouvernementale, sachant qu'il est clairement établi que le taux moyen d'imposition des P.M.E. est supérieur au taux moyen d'imposition des grandes entreprises.

Un membre aimerait savoir à combien l'on évalue la rentabilité de cette mesure.

Le ministre répond que le coût du taux réduit de l'impôt des sociétés est actuellement de 6 milliards de francs. Le produit de la mesure prévue à l'article 10 est estimé à 1 milliard de francs en ce qui concerne l'impôt des sociétés.

Selon le ministre, le rendement sera aussi d'un autre ordre si certaines sociétés versent des rémunérations à un administrateur ou à un associé actif pour pouvoir conserver le taux réduit; il en résulte une augmentation des recettes à l'I.P.P. et des cotisations sociales.

Un amendement subsidiaire est déposé, qui est libellé comme suit:

« Compléter le 4^o proposé par ce qui suit:

« Cette disposition n'est cependant pas applicable aux sociétés pendant les cinq premières années de leur activité. »

Justification

Les sociétés nouvellement créées n'ont pas toujours la possibilité de rémunérer un de leurs administrateurs par exemple parce qu'elles ont besoin de mettre leur bénéfice en réserve pour investir.

Deze maatregel kan nieuwe vennootschappen derhalve grote schade berokkenen.

Een lid stipt aan dat door dit amendement niet aan het principe dat door de Regering werd vooropgesteld, wordt geraakt, noch dat de misbruiken in de hand worden gewerkt.

Het lid wijst op de realiteit achter kleine ondernemingen die dikwijls met een zeer klein beginkapitaal (500 000 frank) worden opgestart. Het is onrechtvaardig om deze vennootschappen te belasten aan het hoogste tarief omdat zij nog geen hoge bezoldigingen kunnen uitkeren. Het kan toch niet de bedoeling van de Regering zijn om te verhinderen dat deze vennootschappen een eigen kapitaal opbouwen.

Volgens de Minister kan de administratie deze maatregel niet controleren; er zijn vennootschappen die eeuwig beginnende ondernemingen zijn.

Een derde amendement, in subsidiaire orde, wordt ingediend:

« Het voorgestelde 2° te doen luiden als volgt:

« 2° er wordt een vierde lid ingevoegd, luidende:

« Het derde lid, 4°, is niet van toepassing op de vennootschappen wier belastbaar inkomen verhoogd met de hoogste bezoldiging die wordt toegekend ten laste van het resultaat van het belastbare tijdperk aan één bestuurder of werkend vennoot, minder dan 1 000 000 frank bedraagt. »

Wanneer de som van het belastbaar inkomen van de vennootschap en de bezoldiging toegekend aan de bestuurder minder dan 1 miljoen frank bedraagt, wordt hetgeen opnieuw in de vennootschap wordt geïnvesteerd, niet belast aan 39 pct. maar wel aan 28 pct.

Een bestuurder van een vennootschap wier belastbaar inkomen 1,2 miljoen frank bedraagt, kent zichzelf 600 000 frank als bezoldiging toe (omdat hij over voldoende andere inkomsten beschikt) en herinvesteert de resterende 600 000 frank. Op deze som wordt de vennootschap aan 28 pct. belast.

Een andere bestuurder die slechts over een marge van 900 000 frank beschikt en zichzelf 800 000 frank toekent (omdat hij niet op een tweede inkomen kan terugvallen) zal een belasting van 39 pct. moeten betalen op de 100 000 frank die worden geïnvesteerd.

Dit leidt tot zeer onrechtvaardige situaties.

Een lid meent dat artikel 215, vierde lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, ingevoerd bij amendement in de Kamer, de situatie voor de kleine ondernemingen nog verslechtert.

Het verlaagde tarief van de vennootschapsbelasting is hierdoor alleen van toepassing wanneer de

Cette mesure risque de porter gravement atteinte aux nouvelles sociétés.

Un membre souligne que cet amendement ne porte pas atteinte au principe instauré par le Gouvernement et ne favorise pas les abus.

L'intervenant attire l'attention sur la réalité qui se cache derrière les petites entreprises qui commencent souvent avec un capital de départ très modeste (500 000 francs). Il serait injuste d'imposer ces sociétés au taux le plus élevé, puisqu'elles ne peuvent encore verser de rémunérations élevées. Le but du Gouvernement n'est quand même pas d'empêcher ces sociétés de se constituer un capital propre.

Selon le ministre, l'administration ne peut contrôler le respect de cette mesure; il y a des sociétés qui restent éternellement des sociétés débutantes.

Un deuxième amendement subsidiaire est libellé comme suit:

« Libeller le 2° proposé comme suit:

« 2° il est inséré un quatrième alinéa libellé comme suit:

« L'alinéa 3, 4°, n'est pas applicable aux sociétés dont le revenu imposable majoré de la rémunération la plus élevée allouée à charge du résultat de la période imposable à un administrateur ou à un associé actif, n'atteint pas 1 000 000 de francs.

Lorsque la somme du revenu imposable de la société et de la rémunération allouée à l'administrateur n'atteint pas 1 million de francs, tout capital réinvesti dans la société n'est pas imposé à 39 p.c. mais à 28 p.c.

Un administrateur de société dont le revenu imposable est de 1,2 million de francs s'alloue une rémunération de 600 000 francs (parce qu'il dispose de suffisamment d'autres revenus) et réinvestit les 600 000 francs restants. Sur cette somme, la société n'est imposée qu'à 28 p.c.

Un autre administrateur qui ne dispose que d'une marge de 900 000 francs et s'alloue une rémunération de 800 000 francs (parce qu'il ne dispose pas d'un deuxième revenu) devra payer un impôt de 39 p.c. sur les 100 000 francs investis.

Cela donne lieu à des situations très injustes.

Un membre estime que l'article 215, quatrième alinéa, du Code des impôts sur les revenus, inséré par voie d'amendement à la Chambre, aggrave encore davantage la situation des petites entreprises.

Le taux réduit de l'impôt des sociétés ne s'appliquera plus de ce fait que lorsque la société aura versé

vennootschap een minimumbedrag van 1 000 000 frank uitkeert als bezoldiging aan een bestuurder, ten laste van het resultaat van de belastbare periode.

Deze maatregel is onaanvaardbaar omdat hierdoor het opbouwen van reserves om het hoofd te bieden aan het sociaal passief of met het oog op minder goede tijden, wordt ontmoedigd.

Voor al de kleine ondernemingen worden hierdoor getroffen.

Een vennootschap die over een marge van 900 000 frank, na betaling van alle kosten en lonen, beschikt, keert aan de bestuurder 800 000 frank uit. De overblijvende 100 000 frank zal belast worden aan 39 pct. in plaats van 28 pct.

Zolang de bezoldiging van de bestuurder belast wordt aan een tarief dat vergelijkbaar is met het verlaagd tarief (dus ca. 28 pct.), wordt de opbouw van een reserve aangemoedigd. Van zodra het tarief van de vennootschapsbelasting wordt opgetrokken tot 39 pct., is het verschil te groot en zal men niet meer geneigd zijn om reserves op te bouwen. Dit leidt tot onrechtvaardige toestanden.

Wanneer een nieuwe vennootschap wordt opgericht, weet de bestuurder dat hij over geen marge van 1 miljoen frank zal beschikken. De bestuurder — die dikwijls elders ook nog inkomsten geniet of kan terugvallen op het inkomen van zijn/haar echtgenoot voor wie de nieuwe vennootschap een bijkomende onderneming is — zal er dan ook voor kiezen om zichzelf een kleine bezoldiging toe te kennen zodat tijdens de eerste jaren van het bestaan van de vennootschap het grootste deel van de winst terug kan geïnvesteerd worden.

De Minister stipt aan dat het verschil tussen een tarief van 39 pct. en een tarief van 28 pct. op een som van 100 000 frank, slechts 10 000 frank is.

Een ander lid verwijst naar artikel 215 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen. Het tarief van de vennootschapsbelasting bedraagt 39 pct. Wanneer het belastbare inkomen niet meer dan 13 miljoen frank bedraagt, wordt de belasting als volgt vastgesteld:

- op de schijf van 0 tot 1 miljoen frank: 28 pct.
- op de schijf van 1 tot 3,6 miljoen frank: 36 pct.

Hoe berekent de administratie de verschuldigde belasting wanneer de betrokkene zichzelf geen bezoldiging, overeenstemmend met de vrijstelling, toekent?

Een volgende spreker sluit zich hierbij aan en stipt aan dat dit leidt tot grote moeilijkheden.

une rémunération d'au moins 1 000 000 de francs à un administrateur, à charge des résultats de la période imposable.

Cette mesure est inadmissible, parce qu'elle décourage la constitution de réserves en vue de faire face au passif social ou à des périodes moins favorables.

Ce sont surtout les petites entreprises qui sont touchées par cette mesure.

Une société disposant d'une marge de 900 000 francs, après paiement de tous les frais et salaires, verse 800 000 francs à l'administrateur. Les 100 000 francs restants seront imposés au taux de 39 p.c. au lieu de 28 p.c.

Aussi longtemps que la rémunération de l'administrateur est taxée à un taux comparable au taux réduit (donc à environ 28 p.c.), on encourage la constitution d'une réserve. Dès l'instant où le taux de l'impôt des sociétés est porté à 39 p.c., la différence devient trop grande et on ne sera plus enclin à constituer des réserves. Cela conduit à des situations injustes.

Lorsque l'on crée une nouvelle société, l'administrateur sait qu'il ne disposera pas d'une marge de 1 million de francs. Aussi l'administrateur — qui, souvent, bénéficie d'autres revenus ou peut s'en remettre au revenu de son conjoint pour lequel la nouvelle société est une entreprise accessoire — préférera-t-il s'octroyer à lui-même une rémunération limitée, de manière à pouvoir réinvestir la plus grande partie des bénéfices durant les premières années de l'existence de la société.

Le ministre fait remarquer que la différence entre un taux de 39 p.c. et un taux de 28 p.c. sur une somme de 100 000 francs ne représente que 10 000 francs.

Un autre membre se réfère à l'article 215 du Code des impôts sur les revenus. Le taux de l'impôt des sociétés est de 39 p.c. Lorsque le revenu imposable n'excède pas 13 millions de francs, l'impôt est fixé comme suit:

- sur la tranche de 0 à 1 million de francs: 28 p.c.
- sur la tranche de 1 à 3,6 millions de francs: 36 p.c.

Comment l'administration calculera-t-elle l'impôt dû lorsque l'intéressé ne s'attribue aucune rémunération, conformément à l'exemption?

Un autre intervenant se pose la même question et souligne que cette mesure soulève de grandes difficultés.

Spreker geeft het volgende voorbeeld: een bestuurder kent zichzelf elke maand een bezoldiging toe en doet voorafbetalingen. Wanneer hij op het einde van het jaar vaststelt dat de tweede voorwaarde niet is vervuld, wordt deze bestuurder gestraft omdat hij onvoldoende heeft voorafbetaald.

Dit leidt tot zeer ingewikkelde berekeningen, waarvan vooral de sociale secretariaten zullen profiteren.

De Minister legt uit dat deze ondernemingen ofwel genieten van de verlaagde tarieven van de vennootschapsbelasting, ofwel belast worden aan 39 pct. De twee systemen mogen niet vermengd worden.

De voorwaarde die nu wordt toegevoegd (de bezoldiging van de bestuurder of de werkende vennoot) is in ieder geval meer voorzienbaar en minder wisselvallig dan andere elementen. die het resultaat van de ondernemingen kunnen beïnvloeden, waardoor de vennootschap moet overstappen van het ene naar het andere systeem.

De vennootschap kan tantièmes toekennen.

Volgens een commissielid verliest men in deze discussie het uitgangspunt uit het oog. Het is een feit dat een aantal individuele activiteiten, die normaliter niet onder vennootschapsvorm worden uitgeoefend, systematisch wel onder vennootschapsvorm worden gebracht om te kunnen genieten van een aantal mechanismen: verlaagde aanslagvoet, aftrekbaarheid van kosten...

Deze vennootschappen zijn in feite simulatievennootschappen zonder *affectio societatis* en zonder samenvoeging van kapitaal met het oog op het maken van winst.

De misbruiken van de vennootschapsvorm nemen toe zodat de Regering verplicht wordt om deze in te dijken.

Daarom ware het enerzijds aangewezen dat personen die een individuele activiteit uitoefenen, geen beroep meer zouden mogen doen op juridische constructies, doch het is anderzijds ook belangrijk dat deze personen hun privé-vermogen door hun economische activiteit niet onbeperkt in gevaar brengen. Spreker pleit voor een systeem waarbij een welbepaald gedeelte van het privé-bezit kan onttrokken worden aan het commercieel risico van de activiteit.

Een ander lid onderstreept dat de keuze voor het oprichten van een vennootschap en voor de vennootschapsvorm moet gemaakt worden omwille van de uitgeoefende economische activiteit, de continuïteit, de afscheiding van het privé-vermogen, doch de keuze moet fiscaal neutraal zijn.

Het is dan ook af te keuren dat geopteerd wordt voor de vennootschapsvorm omwille van de fiscaliteit.

Il donne l'exemple suivant: un administrateur s'octroie chaque mois une rémunération et effectue des versements anticipés. S'il constate en fin d'année que la seconde condition n'est pas remplie, cet administrateur va être pénalisé parce qu'il n'aura pas fait des versements anticipés suffisants.

Tout cela conduit à des calculs très compliqués, dont profiteront surtout les secrétariats sociaux.

Le ministre répond que ces entreprises, soit bénéficient des taux réduits de l'impôt des sociétés, soit sont imposées au taux de 39 p.c. Les deux systèmes ne peuvent être mélangés.

La condition ajoutée par le projet (la rémunération de l'administrateur ou de l'associé actif) est en tout cas plus prévisible et moins aléatoire que d'autres éléments susceptibles d'influencer les résultats des entreprises et obligeant la société à passer d'un système à l'autre.

La société peut allouer des tantièmes.

Selon un commissaire, dans cette discussion, on perd de vue le point de départ. Le fait est qu'un certain nombre d'activités individuelles qui ne s'exercent normalement pas en société sont mises systématiquement en société pour pouvoir bénéficier de certains mécanismes: taux d'imposition réduit, déductibilité des frais,...

Ces sociétés relèvent en fait du simulacre: il n'y a ni *affectio societatis* ni mise en commun de capitaux en vue de réaliser des bénéfices.

Le nombre de plus en plus élevé d'abus dont fait l'objet cette forme de société oblige le Gouvernement à prendre des mesures pour les endiguer.

Il serait dès lors indiqué que les personnes qui exercent une activité individuelle ne puissent plus recourir à des constructions juridiques, mais il importe également que l'activité économique de ces personnes ne mette pas en danger de manière illimitée leur patrimoine privé. L'intervenant plaide en faveur d'un système permettant de préserver une partie déterminée du patrimoine privé de tout risque commercial lié à l'activité.

Un autre membre souligne que le choix de constituer une société et de la forme que celle-ci prendra doit être fait en fonction de l'activité économique exercée, de la continuité, de la séparation du patrimoine privé, mais qu'il doit être fiscalement neutre.

L'on ne peut dès lors admettre qu'une certaine forme de société soit choisie pour des raisons purement fiscales.

Toch is het behoud van het principe van de éénmansvennootschap noodzakelijk omwille van de continuïteit en de afscheiding van het privé-vermogen.

Het lid pleit voor de afschaffing van het verlaagd tarief en, als compensatie, een algemene vermindering van de tarieven van de vennootschapsbelasting met de invoering van een fiscaal gunsttarief voor de gereserveerde winsten.

Een voorgaande spreker is het eens met de stelling van een lid dat het toepassingsveld van de éénmansvennootschap had moeten beperkt worden, doch het is immoreel om de misbruiken te bestrijden door maatregelen die ook de handelaren en ambachtstlui ter goede trouw bestraffen.

De Regering moet er ook de moed hebben om het toepassingsveld van de éénmansvennootschap te beperken.

De Minister beklemtoont dat ingevolge het oorspronkelijk wetsontwerp de éénmansvennootschappen onderworpen bleven aan de personenbelasting. Bij amendement, ingediend door enkele leden van het Parlement, werd dit gewijzigd en zijn de tarieven van de vennootschapsbelasting van toepassing.

Door deze fiscale aanmoediging stijgt het aantal éénmansvennootschappen spectaculair. Wanneer de Regering nu een maatregel zou uitvaardigen om het toepassingsgebied te beperken (bijvoorbeeld door de vrije beroepen uit te sluiten), dan zou het resultaat quasi nihil zijn.

Deze betrokkenen hebben de voordelen van de vennootschapsvorm reeds ontdekt en zouden zich vlug omvormen in een andere vennootschapsvorm (bijvoorbeeld in een coöperatieve vennootschap).

Een lid vraagt de Minister een lijst mede te delen van de coöperatieve vennootschappen die erkend zijn door de Nationale Raad.

De Minister verklaart dat deze lijst is opgenomen in het *Belgisch Staatsblad* van 11 februari 1992 (blz. 2854).

Het tweede amendement wordt verworpen met 13 tegen 2 stemmen.

Het derde (subsidiair) amendement wordt eveneens verworpen met 13 tegen 2 stemmen.

Het artikel 10 wordt aangenomen met 13 tegen 2 stemmen.

Het eerste amendement dat ertoe strekt het artikel weg te laten, vervalt bijgevolg.

Pourtant, il est indispensable de maintenir le principe de la société d'une personne, en raison de la continuité et de la séparation du patrimoine privé.

L'intervenant plaide en faveur de la suppression du taux réduit et, en compensation, d'une diminution générale des taux de l'impôt des sociétés, assortie de l'instauration d'un taux fiscal préférentiel pour les bénéfices réservés.

L'un des préopinants partage le point de vue d'un membre selon lequel le champ d'application de la société d'une personne aurait dû être limité, mais il considère comme immoral de lutter contre les abus par la prise de mesures qui touchent également les commerçants et les artisans de bonne foi.

Le Gouvernement doit donc avoir le courage de limiter le champ d'application de la société d'une personne.

Le ministre souligne qu'aux termes du projet de loi initial, les sociétés d'une personne restaient soumises à l'impôt des personnes physiques. Cette disposition a été modifiée par la voie d'un amendement déposé par plusieurs parlementaires; désormais, les taux de l'impôt des sociétés seront applicables à la société d'une personne.

Grâce à ce stimulant fiscal, le nombre des sociétés d'une personne augmente de manière spectaculaire. Si le Gouvernement prend une mesure visant à limiter le champ d'application (par exemple en excluant les professions libérales), le résultat serait pratiquement nul.

Les intéressés ont déjà découvert les avantages de la constitution d'une société et opteraient rapidement pour une autre forme de société (comme la société coopérative).

Un membre demande au ministre de communiquer une liste des sociétés coopératives agréées par le Conseil national de la coopération.

Le ministre dit que cette liste a été publiée au *Moniteur belge* du 11 février 1992 (p. 2854).

Le deuxième amendement est rejeté par 13 voix contre 2.

Le troisième amendement (subsidaire) est également rejeté par 13 voix contre 2.

L'article 10 est adopté par 13 voix contre 2.

Par conséquent, le premier amendement, qui vise à supprimer l'article, devient sans objet.

Artikelen 11, 12, 13 en 14

Verschillende leden wensen meer uitleg over de wijzigingen in de belasting van de niet-inwoners.

De Minister verwijst naar zijn uitvoerig antwoord dat hij in het kader van de algemene bespreking verstrekke.

De Minister geeft het volgende voorbeeld: een kaderlid, van Franse nationaliteit, woont in Rijsel en komt elke dag naar Brussel werken. Het gaat dus niet om grensarbeiders. Deze belastingplichtigen zullen in België nu wel kunnen genieten van die aftrekken omdat zij in het land van domicilie (*in casu*: Frankrijk) onvoldoende inkomsten genieten.

Bij artikel 12 verwijst een lid nog naar de vragen die hierover reeds werden gesteld in de algemene bespreking.

De Minister wijst erop dat de Overeenkomst tussen België en Frankrijk van 10 maart 1964, de Overeenkomst tussen België en Griekenland van 24 mei 1968 en de Overeenkomst tussen België en Nederland van 19 oktober 1970 het principe huldigen dat de inwoners van het partnerland op dezelfde wijze moeten worden behandeld als de inwoners van België. Het stelsel in artikel 12 verwijst niet naar de nationaliteit maar naar de woonplaats van de belastingplichtigen. Niet-inwoners, of het om Belgen of Fransen gaat, worden op dezelfde manier behandeld, hetgeen conform is met de Overeenkomst.

Op verzoek van een lid herhaalt de Minister dat artikel 13 het geval beoogt van een gezin waarin een echtgenoot inkomsten heeft die in België belastbaar zijn, terwijl de andere echtgenoot alleen inkomsten heeft die belastbaar zijn in de Staat van verblijf. In dat geval wordt de in België belaste echtgenoot als een alleenstaande beschouwd.

Met het artikel wenst men te voorkomen dat de niet-inwoner beter behandeld wordt dan de inwoners.

Artikel 14 beoogt toestanden waarin niet-inwoners meerwaarden boeken op onroerende goederen in België. Om te voorkomen dat vennootschappen die behoudens één onroerend goed geen oppervlakte bezitten, spoorloos verdwijnen alvorens de belasting van 39 p.c. op de meerwaarden te betalen, wordt de verschuldigde belasting vooraf geheven. Dezelfde regeling bestaat al voor de meerwaarden die op gronden geboekt worden.

Een lid verwijst naar het Franse stelsel van de borg: alvorens de akte van overdracht van een onroerend goed kan worden verleden, moet de verkoper een borg stellen die minstens evenveel bedraagt als de rechten die hij aan de notaris verschuldigd is.

Articles 11, 12, 13 et 14

Plusieurs membres souhaitent de plus amples explications sur les modifications en matière d'impôt des non-résidents.

Le ministre renvoie à la réponse détaillée qu'il a donnée dans le cadre de la discussion générale.

Le ministre donne l'exemple suivant: un cadre de nationalité française habite à Lille et vient chaque jour travailler à Bruxelles. Il ne s'agit donc pas de travailleurs frontaliers. Ces contribuables pourront désormais bénéficier en Belgique de ces déductions, parce qu'ils ne reçoivent pas suffisamment de revenus dans le pays où ils sont domiciliés (en l'occurrence, la France).

A propos de l'article 12, un membre renvoie encore aux questions qui ont déjà été posées au cours de la discussion générale.

Le ministre souligne que la Convention entre la Belgique et la France du 10 mars 1964, la Convention entre la Belgique et la Grèce du 24 mai 1968 et la Convention entre la Belgique et les Pays-Bas du 19 octobre 1970, posent le principe que les nationaux du pays partenaire doivent être traités de la même manière que les nationaux de Belgique. Le régime prévu à l'article 12 ne se réfère pas à la nationalité mais à la résidence des contribuables. Les non-résidents, qu'ils soient belges ou français, seront traités de la même manière, ce qui est conforme à la Convention.

A la demande d'un membre, le ministre répète que l'article 13 vise le cas d'un ménage dans lequel un conjoint a des revenus taxables en Belgique tandis que l'autre conjoint n'a que des revenus imposables dans l'Etat de la résidence. Dans ce cas, le conjoint imposable en Belgique sera considéré comme un isolé.

L'article a pour but d'éviter que les non-résidents soient mieux traités que les résidents.

L'article 14 vise les situations dans lesquelles les non-résidents réalisent des plus-values sur des immeubles en Belgique. Afin d'éviter que des sociétés qui n'ont pas de surface en Belgique sauf un immeuble, ne disparaissent dans la nature avant de payer l'impôt de 39 p.c. sur les plus-values, l'impôt dû est précompté. La même disposition existe déjà pour les plus-values réalisées sur des terrains.

Un membre se réfère au système de caution qui existe en France: afin de pouvoir passer l'acte de cession d'un bien immobilier, le vendeur doit constituer une caution au moins égale aux droits dus auprès du notaire.

Volgens de Minister is het resultaat gelijk: in België zal de notaris verplicht worden de voorheffing in te houden bij het verlijden van de akte.

*
* *

De artikelen 11, 12, 13 en 14 worden aangenomen met 13 tegen 2 stemmen.

Artikelen 15 en 16

Deze artikelen geven geen aanleiding tot opmerkingen, en worden aangenomen met 13 stemmen tegen 2.

Artikelen 17 en 18

Deze artikelen geven geen aanleiding tot opmerkingen en worden aangenomen met 13 stemmen, bij 2 onthoudingen.

Artikel 19

Op vraag van een lid bevestigt de Minister dat de Raad van State van oordeel was dat deze beperking moest worden opgenomen in een wet.

Een lid meent dat de maatregel vervat in artikel 19 een goede maatregel is, doch de voorziene termijn is te lang. Spreker stelt zich de vraag wie deel zal uitmaken van de cel.

De Minister legt uit dat de Commissie voor voorafgaande fiscale akkoorden werd opgericht bij koninklijk besluit van 9 november 1992 (*Belgisch Staatsblad* van 25 november 1992). Het ministerieel besluit van 16 november 1992 (*Belgisch Staatsblad* van 25 november 1992) duidt de vier ambtenaren aan die deel uitmaken van deze commissie. Het gaat om topambtenaren die werden gekozen uit de meest bekwame ambtenaren van de administratie. De kwaliteit mag niet betwijfeld worden.

Indien later zou blijken dat het aantal onvoldoende is, zal de cel worden uitgebreid.

Een lid vraagt zich af waarom er geen beroepsmogelijkheid werd voorzien ingeval van weigering. Dit zou veel vlugger gaan dan de verhaalprocedures na de betekening van de aanslag omdat de gronden van het beroep beperkter zijn dan bij verhaal na taxatie.

De Minister beklemtoont dat de ruling een administratieve akte is. Door het ruling-systeem is de belastingadministratie gebonden door een voorafgaand advies. Dit advies is echter niet bindend voor de belastingplichtige.

Alle verhaalmogelijkheden blijven open voor de belastingplichtige nadat zijn aanslag werd betekend.

Selon le ministre, le résultat est le même: en Belgique le notaire sera obligé, lors de la passation de l'acte, de retenir le précompte.

*
* *

Les articles 11, 12, 13 et 14 sont adoptés par 13 voix contre 2.

Articles 15 et 16

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation et sont adoptés par 13 voix contre 2.

Articles 17 et 18

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation et sont adoptés par 13 voix et 2 abstentions.

Article 19

A la demande d'un membre, le ministre confirme que le Conseil d'Etat a estimé qu'il fallait inscrire cette restriction dans une loi.

Un commissaire considère que la mesure visée à l'article 19 est une bonne mesure, mais que le délai prévu est trop long. L'intervenant se demande qui fera partie de la cellule.

Le ministre explique que la Commission des accords fiscaux préalables a été créée par arrêté royal du 9 novembre 1992 (*Moniteur belge* du 25 novembre 1992). L'arrêté ministériel du 16 novembre 1992 (*Moniteur belge* du 25 novembre 1992) désigne les quatre fonctionnaires qui font partie de cette commission. Il s'agit de fonctionnaires supérieurs qui ont été choisis parmi les fonctionnaires les plus compétents de l'administration. Leurs qualités ne peuvent être mises en doute.

S'il s'avère ultérieurement que leur nombre est insuffisant, la cellule sera étendue.

Un commissaire se demande pourquoi aucune possibilité d'appel n'a été prévue en cas de refus. Cette procédure serait plus rapide que les procédures de recours après la signification de l'imposition, parce que les motifs de l'appel sont plus limités qu'en cas de recours après taxation.

Le ministre souligne que le ruling est un acte administratif. Dans le cadre du système du ruling, l'administration des contributions est liée par un avis préalable. Cet avis n'est toutefois pas contraignant pour le contribuable.

Toutes les possibilités de recours restent ouvertes pour le contribuable après que son imposition lui a été signifiée.

Een ander lid wijst op het feit dat het advies wordt gegeven door hoge ambtenaren van de administratie. Dit advies bindt de administratie. Om een beroepscommissie samen te stellen, moeten daarna nog hogere ambtenaren zich buigen over de zaak. Dit zou leiden tot distorsies binnen de administratie.

Een commissielid is het hiermee niet eens: er zou kunnen voorzien worden dat het beroep tegen de beslissing van de administratie onmiddellijk voor het Hof van Beroep wordt gebracht.

De vorige spreker meent dat op deze wijze de belastingplichtige de kans wordt ontnomen om de gewone procedure te volgen.

Het artikel 19 wordt aangenomen bij eenparigheid van de 15 aanwezige leden.

Artikel 20

Dit artikel geeft geen aanleiding tot opmerkingen en wordt aangenomen door 13 tegen 2 stemmen.

Artikel 21

Een lid verklaart het eens te zijn met de maatregel, maar vraagt zich af of de administratieve kosten die gemaakt worden om 200 frank intresten te vorderen niet meer bedragen dan het bedrag van de intresten zelf. Aangezien men toch overgaat tot een wijziging van het bedrag, zou berekend moeten worden hoe hoog de nalatigheidsintrest moet zijn om een reële opbrengst te hebben.

De Minister deelt die mening maar hij wijst erop dat sommigen een bedrag van 200 frank reeds te veel vinden. Men zou aan de mensen niet vragen wat zij verschuldigd zijn.

Hetzelfde lid vraagt vanaf welke datum nalatigheidsintresten inzake bedrijfsvoorheffing verschuldigd zijn.

De Minister legt uit dat er twee afzonderlijke berekeningen worden gemaakt: een voor de hoofdsom en een andere voor de boete of de verhoging want beide sommen worden op een ander ogenblik ingekohierd.

Spreker vraagt of men alles naar een latere datum verplaatst.

De Minister antwoordt dat men ervan uitgaat dat de boete gekoppeld is aan de hoofdsom en dat de nalatigheidsintrest die betrekking heeft op de boete, ingaat op de dag vanaf welke de nalatigheidsintresten verschuldigd zijn voor de hoofdsom.

Spreker vervolgt zijn betoog en merkt op dat het feit dat er twee verschillende data zijn, de zaken ingewikkelder maakt. Er is een wettelijke datum waarop de hoofdsom moet worden gestort. Wordt die beta-

Un autre membre souligne que l'avis est donné par des hauts fonctionnaires de l'administration. Cet avis engage l'administration. Si l'on veut constituer une commission d'appel, des fonctionnaires encore plus haut placés devront ensuite se pencher sur l'affaire, ce qui pourrait entraîner des distorsions au sein de l'administration.

Un commissaire n'est pas d'accord: on pourrait prévoir que l'appel d'une décision de l'administration est porté immédiatement devant la Cour d'appel.

Le préopinant estime que cela priverait le contribuable de la possibilité de suivre la procédure ordinaire.

L'article 19 est adopté à l'unanimité des 15 membres présents.

Article 20

Cet article ne donne lieu à aucune observation et est adopté par 13 voix contre 2.

Article 21

Un membre se déclare d'accord avec la mesure mais se pose la question de savoir si le coût administratif de perception de 200 francs d'intérêts n'est pas plus élevé que ce montant. Puisque, de toute façon, l'on change le montant, il faudrait calculer à partir de quel montant cela cesse de coûter.

Le ministre est du même avis, mais il indique que certains estiment que le seuil de 200 francs est déjà trop élevé. On ne réclamerait pas aux gens ce qu'ils doivent.

Le même membre demande quelle est actuellement la date de départ des intérêts de retard en matière de précompte professionnel.

Le ministre explique que deux calculs séparés sont faits: un pour le principal et l'autre pour l'amende ou l'accroissement.

L'intervenant demande si on déplace tout dans le temps à une date ultérieure.

Le ministre répond qu'on considère que l'amende est liée au principal et donc que l'intérêt de retard se rapportant à l'amende court à partir du moment où l'intérêt de retard commence pour le principal.

L'intervenant continue en disant que le fait qu'il y ait deux dates différentes complique les choses. Il y a une date légale à laquelle les versements en principal doivent être faits. Donc, dès que ce paiement n'est pas

ling niet uitgevoerd op de voorziene datum, dan worden er nalatigheidsintresten aangerekend. De boete is een ander probleem. Het lid ziet niet goed in hoe men al nalatigheidsintresten kan verschuldigd zijn op een boete die nog niet ter kennis van de betrokkene is gebracht.

De Minister antwoordt dat dit kan omdat het om een verhoging van de hoofdsom gaat.

Artikel 21 wordt eenparig aangenomen door de 15 aanwezige leden.

Artikel 22

Een lid vraagt de Minister een tabel met de data van inwerkingtreding van de termijnen voor de verwijlntresten, de moratoire intresten in de verschillende wetboeken. Een harmonisering van deze termijnen is noodzakelijk.

De Minister stipt aan dat het ontwerp van wet houdende hervorming van de fiscale procedure een uniformisering voorziet. De Minister deelt in bijlage 3 een samenstellingstabel van de nalatigheids- en moratoire intresten mee.

Het artikel 22 wordt aangenomen met 13 tegen 2 stemmen.

Artikel 23

Artikel 23 vergt geen verdere bespreking en wordt eenparig aangenomen door de 14 aanwezige leden.

Artikel 24

Twee leden dienen een amendement in dat ertoe strekt dit artikel te vervangen als volgt:

« In artikel 461 van hetzelfde Wetboek worden in de §§ 1 en 2 de woorden « 4 maanden » vervangen door de woorden « 1 maand. »

Verantwoording

Het Handvest van de belastingplichtige, dat is aangenomen naar aanleiding van een parlementair initiatief van de liberalen, strekt ertoe de rechtszekerheid van de belastingplichtige te waarborgen door de onderzoeksbevoegdheid van de procureur des Konings te beperken. De procureur des Konings werd immers verplicht vooraf het advies te vragen van de bevoegde gewestelijke directeur der directe belastingen.

De bescherming van de belastingplichtige komt ernstig in het gedrang doordat het ontwerp dat advies facultatief maakt, aangezien de procureur niet meer verplicht is vooraf het advies te vragen van de administratie der belastingen.

fait à la date prévue, il y a déduction des intérêts de retard. L'amende est un autre problème. Le membre voit mal comment on peut faire courir des intérêts de retard sur une amende dont la déduction n'a pas encore été notifiée à l'intéressé.

Le ministre répond que c'est parce que c'est un accroissement du principal.

L'article 21 est adopté à l'unanimité des 15 membres présents.

Article 22

Un membre demande si le ministre pourrait communiquer un tableau reprenant les dates d'entrée en vigueur des délais relatifs aux intérêts de retard et aux intérêts moratoires prévus dans les différents codes. Une harmonisation de ces délais s'impose.

Le ministre souligne que le projet de loi portant réforme de la procédure fiscale prévoit une uniformisation en la matière. Le ministre communique un tableau reprenant la composition des intérêts de retard et des intérêts moratoires (voir l'annexe 3).

L'article 22 est adopté par 13 voix contre 2.

Article 23

L'article 23 ne donne lieu à aucun commentaire et est adopté à l'unanimité des 14 membres présents.

Article 24

Deux membres déposent l'amendement suivant:

« Remplacer à l'article 461 du C.I.R., aux §§ 1^{er} et 2, les mots « 4 mois » par les mots « 1 mois. »

Justification

La Charte du contribuable, adaptée à la suite d'une initiative parlementaire libérale, visait à assurer la sécurité juridique du contribuable en limitant le pouvoir d'inquisition du procureur du Roi, celui-ci étant contraint de demander préalablement l'avis du directeur régional des contributions.

La protection du contribuable est sérieusement battue en brèche par le fait que le projet rend cet avis facultatif, le procureur n'ayant plus l'obligation de consulter préalablement l'administration fiscale.

Het is wenselijk dat de belastingplichtige opnieuw de bescherming geniet die hem door het Handvest werd verleend.

Het amendement stelt dus voor de huidige tekst van artikel 461 van het Wetboek der inkomstenbelastingen, te behouden. Om de kritiek te ontkrachten die geleverd werd op het schorsend karakter van het verplicht voorafgaand verzoek om advies, volstaat het de termijn waarbinnen de directeur zijn advies aan het parket moet meedelen, in te korten. Een termijn van één maand lijkt voldoende om de administratie in staat te stellen dit advies te geven. Tevens verhindert men de belastingplichtige eventuele bewijsstukken te laten verdwijnen, wat wel degelijk tot de mogelijkheden behoort indien de termijn langer is.

De Minister is van mening dat een termijn van één maand voor de Administratie in sommige gevallen niet realistisch is. Vaak heeft de B.B.I. geen dossiers.

Spreker antwoordt dat de Administratie niet verplicht is te antwoorden, er wordt slechts een advies gevraagd waarmee het parket geen rekening hoeft te houden. Toch vreest spreker dat men opnieuw zal vervallen in de fouten van het verleden want zodra de verplichting wegvalt, is het hek van de dam. Er zullen weer problemen zijn met magistraten die niet altijd de gewenste opleiding ter zake bezitten. De verplichting het advies in te winnen van mensen die van fiscaliteit hun beroep gemaakt hebben, was werkelijk zeer nuttig.

Het amendement wordt verworpen met 10 tegen 2 stemmen, bij 2 onthoudingen.

Artikel 24 wordt aangenomen met 10 tegen 2 stemmen, bij 2 onthoudingen.

Artikelen 25, 26, 27, 28 en 29

Deze artikelen geven geen aanleiding tot opmerkingen en worden aangenomen met 12 tegen 2 stemmen.

Artikel 30

Twee leden stellen bij amendement voor § 8 van dit artikel te doen vervallen.

Volgens die leden volgt hun voorstel uit het indienen van vroegere amendementen. Daarom heeft het geen zin meer de datum van inwerkingtreding te behouden.

Het element wordt verworpen met 9 tegen 2 stemmen bij 3 onthoudingen.

Artikel 30 wordt aangenomen met 10 tegen 2 stemmen, bij 2 onthoudingen.

Il s'indique de restituer au contribuable la protection que lui avait conférée la Charte.

L'amendement suggère donc de maintenir le texte actuel de l'article 461 C.I.R. Pour répondre à la critique formulée à l'encontre du caractère suspensif de la consultation préalable obligatoire, il suffit de réduire le délai dans lequel le directeur devra faire connaître son avis au parquet. Un délai d'un mois semble suffisant pour permettre à l'administration de donner cet avis, tout en empêchant — ce qui serait le cas avec un délai plus long — le contribuable de faire disparaître d'éventuelles preuves.

Le ministre est d'avis que dans certains cas, un délai d'un mois n'est pas réaliste pour l'Administration. Bien souvent, l'I.S.I. n'a pas de dossier.

L'intervenant réplique que l'Administration ne doit pas répondre, que ce n'est qu'un avis que le parquet n'est pas obligé de prendre en compte. D'un autre côté, l'intervenant craint que l'on retombe dans les erreurs du passé, parce que dès qu'on ne « doit » plus, c'est terminé. On aura à nouveau des problèmes avec certains magistrats qui n'ont pas toujours la formation voulue en la matière. L'obligation de prendre l'avis de gens dont la fiscalité est le métier était vraiment très utile.

L'amendement est rejeté par 10 voix contre 2 et 2 abstentions.

L'article 24 est adopté par 10 voix contre 2 et 2 abstentions.

Articles 25, 26, 27, 28 et 29

Ces articles ne font l'objet d'aucune remarque et sont adoptés par 12 voix contre 2.

Article 30

Deux membres déposent un amendement qui vise à supprimer le § 8 de cet article.

Ces membres expliquent qu'il s'agit d'une conséquence d'amendements antérieurs. Il s'agit d'une entrée en vigueur qui n'aurait plus de sens.

L'amendement est rejeté par 9 voix contre 2 et 3 abstentions.

L'article 30 est adopté par 10 voix contre 2 et 2 abstentions.

AFDELING II

Wijzigingen van verschillende aard

Artikelen 31 en 32

Deze artikelen geven geen aanleiding tot opmerkingen en worden aangenomen met 13 tegen 2 stemmen.

Artikel 33

Een lid vraagt wat de Minister voornemens is te doen om in de toekomst de elektriciteitssector aan een « normaal » belastingtarief te onderwerpen. Volgens hem is de belasting onrechtmatig en vergelijkbaar met de omslagbelasting op saliger gedachtenis.

De Minister herhaalt wat hij tijdens de algemene bespreking heeft gezegd: er is principieel geen bezwaar om de elektriciteitsmaatschappijen aan de vennootschapsbelasting te onderwerpen, zoals welke andere vennootschap ook. Er ontstaan echter wel problemen om de normale ontwikkeling van de inkomsten van de gemeenten te waarborgen. Op dat stuk bestaan er reeds ontwerp-teksten, doch die moeten nog onderzocht worden. De Regering zal de knoop later moeten doorhakken.

Artikel 33 wordt aangenomen met 10 tegen 5 stemmen.

Artikel 34

Dit artikel geeft geen aanleiding tot opmerkingen en wordt aangenomen met 13 tegen 2 stemmen.

Artikel 35

Een lid vraagt welke wijzigingen dit artikel invoert ten opzichte van de geldende bepalingen.

Alleen voor de Nationale Kas voor Beroepskrediet blijft het tarief van de vennootschapsbelasting 5 pct. De overige instellingen betalen het normaal tarief.

Spreeker vraagt waarom men die bijzondere tarieven voor een aantal instellingen in stand houdt.

De Minister antwoordt dat men die tarieven afschaft voor de openbare kredietinstellingen. De Nationale Kas voor Beroepskrediet vormt wel een geval apart omdat het niet echt om een vennootschap met handelsactiviteiten gaat die de instellingen uit de particuliere sector beconcurrereert.

Betreffende de economische en historische verantwoording van het verlaagd tarief van de vennootschapsbelasting genoten door de B.D.B.L.

SECTION II

Modifications diverses

Articles 31 et 32

Ces articles ne font l'objet d'aucune observation et sont adoptés par 13 voix contre 2.

Article 33

Un membre demande au ministre ses intentions quant au futur régime de taxation plus « normal » du secteur de l'électricité. Il s'agit, d'après lui, d'un prélèvement abusif analogue aux impôts de répartition de funeste mémoire.

Le ministre répète ce qu'il a dit dans la discussion générale: sur le plan des principes, il ne voit pas pourquoi les sociétés de ce secteur ne seraient pas soumises à l'impôt des sociétés comme n'importe quelle autre société. Seulement, cela pose un problème quant à la garantie d'une évolution normale des revenus des communes. Il y a déjà des projets de texte qui doivent toutefois encore être étudiés. Le Gouvernement devra trancher ultérieurement.

L'article 33 est adopté par 10 voix contre 5.

Article 34

Cet article ne donne lieu à aucun commentaire et est adopté par 13 voix contre 2.

Article 35

Un membre demande quelles sont les modifications par rapport au texte actuel.

On ne laisse le taux d'impôt des sociétés à 5 p.c. que pour la Caisse nationale de crédit professionnel. Les autres retombent dans le taux normal.

L'intervenant voudrait aussi savoir pourquoi on maintient ces taux spéciaux pour certains organismes.

Le ministre répond qu'on supprime ces taux pour les institutions publiques de crédit. La Caisse nationale de crédit professionnel est un cas différent, ce n'est pas vraiment une société qui a une activité commerciale qui serait en concurrence avec le secteur privé.

Concernant la justification économique et historique du taux réduit dont bénéficie l'O.B.E.A. à l'impôt des sociétés, le ministre souligne que l'Office belge de

onderstreept de Minister dat de « Belgische dienst voor bedrijfsleven en landbouw » in 1967 is ontstaan door de fusie van de « dienst voor economische recuperatie » ontstaan in 1944 om het herstel van de oorlogsschade te beheren en « de handelsdienst voor ravitaillering ». Oorspronkelijk zijn beide diensten zelf opgericht naar aanleiding van de eerste wereldoorlog onder de benaming « Nationale Landbouw en Voedingscorporatie » en de « Dienst voor identificering en vereffening ».

De B.D.B.L. is een parastatale instelling geplaatst onder de voogdij van de Ministers van Landbouw en van Economische Zaken, maar beschikt over een beheersautonomie. Hij heeft als voornaamste opdracht de controle van de economische compensaties verleend aan de industriële ondernemingen van het land, en die van de toepassing van het gemeenschappelijk landbouwbeleid (1).

Op het vlak van de directe belasting van de ondernemingen werden de vennootschappen, waarvan de deelbewijzen uitsluitend in handen zijn van de overheid, tot en met het jaar 1973 onderworpen aan het tarief van 15 pct. van hun winst (verhoogd met opdecimen ten voordele van de Staat en van een door de Minister van Binnenlandse Zaken beheerd speciaal fonds). Vanaf het aanslagjaar 1974 werd het op de B.D.B.L. toepasselijk tarief als volgt gewijzigd:

Aanslagjaar	Tarief Ven. B. op de B.D.B.L.
1974 en 1975	21 pct.
1976 tot 1982	24 pct.
1983 tot 1987	25,5 pct.
1988 tot 1992	21,5 pct.

Sinds zijn ontstaan in 1967 werd de toepassing van het verlaagd tarief inzake vennootschapsbelasting nooit in vraag gesteld omwille van de specifieke opdrachten van het organisme.

Artikel 213, 1°, van de wet van 17 juni 1991 tot organisatie van de openbare kredietinstellingen tot harmonisering van de controle en werkingsvoorwaarden van de kredietinstellingen, heeft de toepassing van het verlaagd tarief afgeschaft voor de andere instellingen die genoten van dit verlaagd tarief van 21,5 pct., en vermits de B.D.B.L. niet betrokken is bij de herstructurering van de openbare kredietinstellingen blijft hij voortaan de enige instelling die geniet van het verlaagd tarief van de vennootschapsbelasting.

(1) Zie in dat verband: Melody Dermine, « L'O.B.E.A., gendarme et officier payeur. Le samaritain de l'agriculture a 25 ans », *Le Soir*, 12 november 1992, blz. 5.

l'Economie et de l'Agriculture est né en 1967 de la fusion de l'Office de récupération économique né en 1944 pour gérer les réparations pour dommages de guerre et de l'Office commercial du ravitaillement. Historiquement, ces offices ont eux-mêmes été créés lors de la première guerre mondiale sous les noms d'« Office d'identification de liquidation des marchandises belges » et « Corporation nationale de l'agriculture et de l'alimentation ».

L'O.B.E.A. est un organisme parastatal placé sous la tutelle des ministres de l'Agriculture et des Affaires économiques mais dispose d'une autonomie de gestion. Il a pour principale mission le contrôle des compensations économiques accordées aux entreprises industrielles du pays et celui de l'application de la politique agricole commune (1).

Sur le plan de la fiscalité directe des entreprises, les sociétés, dont les parts représentatives de droits sociaux sont détenues exclusivement par les pouvoirs publics, ont été soumises à l'impôt des sociétés, jusqu'à l'exercice d'imposition 1973 inclus, au taux de 15 p.c. (majoré de décimes additionnels au profit de l'Etat et d'un Fonds spécial géré par le Ministère de l'Intérieur) sur leurs bénéfices. A partir de l'exercice d'imposition 1974, le taux d'imposition applicable à l'O.B.E.A. a évolué comme suit:

Exercice d'imposition	Taux applicable à l'I. Soc. pour l'O.B.E.A.
1974 et 1975	21 p.c.
1976 à 1982	24 p.c.
1983 à 1987	25,5 p.c.
1988 à 1992	21,5 p.c.

Depuis sa création en 1967, l'octroi à l'O.B.E.A. du taux réduit, en matière d'impôt des sociétés, n'a jamais été remis en question en raison des missions spécifiques de cet organisme.

L'article 213, 1°, de la loi du 17 juin 1991 portant organisation du secteur public du crédit et harmonisation du contrôle et des conditions de fonctionnement des établissements de crédit a supprimé l'octroi du taux réduit pour les autres institutions bénéficiant de ce taux réduit de 21,5 p.c., et, du fait que l'O.B.E.A. n'est pas concerné par la restructuration des institutions publiques de crédit, il reste dorénavant le seul organisme à bénéficier du taux réduit de 21,5 p.c. à l'impôt des sociétés (voir art. 35 — anc. art. 29 — du

(1) Voir à ce sujet: Melody Dermine, « L'O.B.E.A., gendarme et officier payeur. Le samaritain de l'agriculture a 25 ans », *Le Soir*, 12 novembre 1992, p. 5.

ting (zie artikel 35 — oud art. 29 — van het ontwerp van wet houdende fiscale, financiële en diverse bepalingen — Parl. doc. 717/6 - 92-93, blz. 12 en 13).

Artikel 35 wordt aangenomen met 13 tegen 2 stemmen.

Artikelen 36, 37 en 38

Deze artikelen vergen geen verdere bespreking en worden aangenomen met 13 tegen 2 stemmen.

Artikel 39

Een lid herinnert eraan dat de administratie op het ogenblik wettelijk verplicht is het aanslagbiljet aangetekend te versturen. Dit biedt de belastingplichtige de elementaire waarborg dat het betrokken stuk hem zal bereiken. Deze verzendingswijze wordt echter sedert jaren niet meer toegepast. Indien een gewone brief nu een belastingplichtige die te goeder trouw is, niet bereikt, zal die belastingplichtige daar geen ernstig nadeel van ondervinden: de Administratie zal de stukken in de vereiste vormen moeten opsturen. Het lid is van mening dat deze fundamentele bescherming van de belastingplichtige behouden moet blijven.

De Minister verzekert dat de afschaffing van die bepaling geen veranderingen zal teweegbrengen in de praktijk. Het ontwerp wil slechts het recht in overeenstemming brengen met de praktijk. De Minister zegt een wijzigingsbepaling te zullen voorstellen indien de administratie de opheffing van die bepaling daadwerkelijk zou aangrijpen om strenger op te treden tegenover belastingplichtigen die te goeder trouw zijn.

Spreker stelt vast dat deze discussie reeds voor de derde keer in zijn parlementaire carrière gevoerd wordt. Men is er telkens in geslaagd de beslechting daarvan uit te stellen. Dit keer zal de administratie haar slag thuis halen, doch het is een slechte zaak voor de rechtszekerheid van de belastingplichtige.

De Minister merkt op dat zelfs in de memorie van toelichting staat dat de administratie enkel de praktijk wil regulariseren.

Een ander lid merkt op dat, indien deze logica wordt doorgetrokken, alle aanmaningen van de overheid per aangetekend schrijven moeten worden verstuurd.

Een commissielid stipt aan dat in burgerlijk en handelsrecht de verwijlinteressen pas worden aangerekend vanaf de ingebrekestelling per aangetekend schrijven. Alle aanmaningen die per gewone brief worden gestuurd, moeten gezien worden in het kader van normale handelsrelaties. Een termijn neemt pas een aanvang op het ogenblik dat een akte een vaste datum heeft.

projet de loi portant des dispositions fiscales, financières et diverses — Doc. parl. 717/6 - 92-93, pp. 12 et 13).

L'article 35 est adopté par 13 voix contre 2.

Articles 36, 37 et 38

Ces articles n'ont fait l'objet d'aucun commentaire et sont adoptés par 13 voix contre 2.

Article 39

Un membre rappelle qu'actuellement la loi prévoit l'obligation d'envoyer les avertissements-extraits de rôle par pli recommandé. Ceci constitue une protection élémentaire pour le contribuable qui est assuré de recevoir le document en question. Cette méthode d'envoi n'est plus utilisée depuis des années. Si aujourd'hui un contribuable de bonne foi ne reçoit pas un pli simple, il n'aura pas de conséquences graves à subir: l'administration devra lui envoyer un document dans les formes requises. Le membre trouve qu'il faut maintenir cette protection fondamentale du contribuable.

Le ministre assure que la suppression de cette disposition ne va rien changer dans la pratique. Le projet ne fait que mettre le droit en conformité avec la pratique. Le ministre prend l'engagement de proposer une disposition modificative si effectivement l'administration évoquait la disparition de cette disposition pour se montrer plus sévère à l'égard de contribuables de bonne foi.

L'intervenant constate que c'est déjà la troisième fois dans sa carrière parlementaire que cette discussion revient. On a chaque fois réussi à l'écarter. Cette fois-ci, l'administration va réussir, mais c'est une mauvaise chose pour la sécurité juridique du contribuable.

Le ministre indique que même dans l'exposé des motifs, l'administration dit qu'il s'agit simplement de confirmer la pratique actuelle.

Un autre membre remarque que si l'on poursuit ce raisonnement, toutes les mises en demeure des autorités publiques doivent être envoyées par pli recommandé.

Un commissaire souligne qu'en droit civil et commercial, les intérêts de retard ne sont imputés qu'à partir de la mise en demeure par pli recommandé. Toutes les mises en demeure envoyées par pli ordinaire doivent être considérées dans le cadre de relations commerciales normales. Un délai ne prend cours qu'au moment où l'acte a une date fixe.

Vanaf het ogenblik dat een belastingplichtige betwist dat hij een aanmaning heeft ontvangen, kan de Administratie een aangetekende brief versturen. Doch in alle andere gevallen (wanneer de belastingplichtige niet betwist of om meer inlichtingen verzoekt na het ontvangen van de aanmaning) is het aangetekend schrijven overbodig omdat hij erkent de aanmaning ontvangen te hebben en beginnen de termijnen ook te lopen.

De Minister herhaalt dat de huidige praktijk niet wordt gewijzigd.

Nu bepaalt de wet dat de Administratie aan alle belastingplichtigen de aanslagbiljetten per aangetekend schrijven moet versturen. In de overgrote meerderheid van de gevallen is dit overbodig omdat er geen betwistingen rijzen. Gelet op de kostprijs van een aangetekende brief, wordt er nu voorgesteld deze verplichting af te schaffen. Er zal nu nog alleen een aangetekend schrijven worden gestuurd in geval van betwisting door de belastingplichtige. Op die manier beschikt de Administratie over het bewijs dat de belastingplichtige de aanmaning heeft ontvangen.

De kosten voor de Administratie worden hierdoor drastisch verminderd.

Een lid onderstreept dat in ieder geval moet vermeden worden dat een vermoeden met betrekking tot de datum van verzending in het voordeel van de Administratie wordt gecreëerd.

De Minister merkt op dat op dit probleem kan teruggekomen worden bij de bespreking van het ontwerp van wet houdende hervorming van de fiscale procedure dat bij het Parlement zal worden ingediend.

Twee leden dienen een amendement in:

« Dit artikel te doen vervallen. »

Verantwoording

Artikel 39 brengt de rechtszekerheid in het gedrang, ten nadele van de belastingplichtige.

De Minister verwijst naar zijn hierboven gegeven antwoord.

Artikel 39 wordt aangenomen met 10 stemmen tegen 2, bij 3 onthoudingen.

Het amendement vervalt bijgevolg.

Artikelen 40 en 41

Deze artikelen geven geen aanleiding tot opmerkingen en worden aangenomen met 11 tegen 2 stemmen, bij 3 onthoudingen.

Dès l'instant où un contribuable conteste avoir reçu un avertissement-extrait de rôle, l'administration peut envoyer un pli recommandé. Toutefois, dans tous les autres cas (lorsque le contribuable ne conteste pas ou demande des renseignements complémentaires après réception de l'avertissement-extrait de rôle), le pli recommandé est superflu, le contribuable reconnaissant l'avoir reçu, de sorte que les délais commencent à courir.

Le ministre répète que l'on ne touche pas à la pratique actuelle.

Aujourd'hui, la loi dispose que l'administration doit envoyer les avertissements-extraits de rôle à tous les contribuables par pli recommandé. Dans la grande majorité des cas, cette mesure est superflue puisqu'il n'y a pas de contestation. Compte tenu du coût d'un pli recommandé, on propose de supprimer cette obligation. On n'enverra désormais plus un pli recommandé qu'en cas de contestation de la part du contribuable. De cette manière, l'administration dispose de la preuve que le contribuable a bien reçu l'avertissement.

Cette mesure entraîne une diminution sensible des frais de l'administration.

Un membre déclare qu'il faut en tout cas éviter de créer une présomption relative à la date d'envoi à l'avantage de l'administration.

Le ministre remarque que ce problème pourra être réexaminé à l'occasion de la discussion du projet de loi portant réforme de la procédure fiscale, qui sera déposé au Parlement.

Deux membres déposent l'amendement suivant:

« Supprimer cet article. »

Justification

L'article 39 a pour effet de mettre en péril la sécurité juridique au détriment du contribuable.

Le ministre renvoie à sa réponse précédente.

L'article 39 est adopté par 10 voix contre 2 et 3 abstentions.

De ce fait, l'amendement devient sans objet.

Articles 40 et 41

Ces articles ne donnent pas lieu à observation et sont adoptés par 11 voix contre 2 et 3 abstentions.

AFDELING III

**Wetboek van de met de inkomstenbelasting
gelijkgestelde belastingen**

Artikelen 43, 44, 45, 46 en 47

Deze artikelen geven geen aanleiding tot opmerkingen en worden aangenomen met 11 tegen 2 stemmen, bij 3 onthoudingen.

AFDELING IV

Bekrachtiging van koninklijke besluiten

Artikel 48

Artikel 48 geeft geen aanleiding tot vragen en wordt aangenomen met 11 tegen 2 stemmen, bij 3 onthoudingen.

HOOFDSTUK II

Indirecte fiscaliteit

AFDELING I

Belasting over de toegevoegde waarde

Artikel 49

Enkele leden dienen een amendement in dat ertoe strekt het artikel te vervangen als volgt:

« In artikel 74 van het Wetboek van de belasting op de toegevoegde waarde, zoals het werd gewijzigd door artikel 71 van de wet van 4 augustus 1986, worden in de §§ 3 en 5 de woorden « 4 maanden » vervangen door de woorden « 1 maand. »

Verantwoording

Zie verantwoording bij het amendement op artikel 24

Het amendement wordt verworpen met 11 tegen 2 stemmen, bij 3 onthoudingen.

Artikel 49 wordt aangenomen met 11 tegen 2 stemmen, bij 3 onthoudingen.

Artikel 50

Het artikel 50 geeft geen aanleiding tot opmerkingen en wordt aangenomen met 11 tegen 2 stemmen, bij 3 onthoudingen.

SECTION III

**Code des taxes assimilées aux impôts
sur les revenus**

Articles 43, 44, 45, 46 et 47

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation et sont adoptés par 11 voix contre 2 et 3 abstentions.

SECTION IV

Confirmation d'arrêtés royaux

Article 48

Cet article ne suscite aucune question et est adopté par 11 voix contre 2 et 3 abstentions.

CHAPITRE II

Fiscalité indirecte

SECTION PREMIERE

Taxe sur la valeur ajoutée

Article 49

Cet article fait l'objet d'un amendement déposé par plusieurs membres et tendant à le remplacer par la disposition suivante:

« A l'article 74 du Code de la taxe sur la valeur ajoutée tel que modifié par l'article 71 de la loi du 4 août 1986, aux paragraphes 3 et 5, les mots « 4 mois » sont remplacés par les mots « 1 mois. »

Justification

Identité de motif avec l'amendement n° 7 apporté à l'article 24.

L'amendement est rejeté par 11 voix contre 2 et 3 abstentions.

L'article 49 est adopté par 11 voix contre 2 et 3 abstentions.

Article 50

Cet article ne donne pas lieu à observation et est adopté par 11 voix contre 2 et 3 abstentions.

Artikel 51

Het artikel 51 geeft geen aanleiding tot opmerkingen en wordt aangenomen met 11 tegen 4 stemmen, bij 1 onthouding.

AFDELING II

Accijnzen

ONDERAFDELING II

Bepalingen tot bekrachtiging van accijnzen en definitief maken van voorlopige heffingen van accijnzen

Artikelen 52, 53 en 54

Een lid vraagt meer inlichtingen over het gevolgde beleid inzake accijnzen en de indirecte fiscaliteit in het algemeen. Veel Ministers voeren immers heffingen in die volgens de E.E.G. illegaal zijn, en noemen die vervolgens « accijnzen ».

De Minister van Economische Zaken heeft het voornemen een fonds voor kwaliteitscontrole van die produkten in te stellen. De wet op de auteursrechten voorziet in een vergoeding geïnd op een wijze analoog aan de B.T.W.-procedure. De ecotaksen zullen technisch « accijnzen » genoemd worden en geïnd worden volgens de accijnstechniek, ook voor produkten die niet aan het accijnsrecht zijn onderworpen!!

Aanvaardt de Minister, voor de produkten die thans aan de accijnsrechten zijn onderworpen, dat voor het instellen van de bijzondere fondsen, nog andere « wagons » aan de accijnstrein worden gehaakt?

Is hij bereid om het aantal produkten waarop accijnzen worden geheven te doen toenemen, want een accijnsheffing is toch een zware maatregel?

Welk beleid wordt gevolgd? Past het beleid in het communautair beleid ter zake?

Volgens de Minister is het een feit dat momenteel iedereen zich wendt tot de Minister van Financiën en tot de fiscale administratie om de meest uiteenlopende inkomsten te innen ten voordele van verschillende overheden. Zo zal gevraagd worden om de ecotaksen ten voordele van de Gewesten te innen. Ook voor de provincies worden er diverse belastingen geïnd.

De Gewesten heffen steeds nieuwe belastingen en vragen dat het Ministerie van Financiën ze int. Dit creëert een ernstig probleem voor de ambtenaren van het Ministerie van Financiën die niet langer hun taak kunnen uitvoeren. De Minister dringt erop aan dat bij

Article 51

Cet article ne donne pas lieu à observation et est adopté par 11 voix contre 4 et 1 abstention.

SECTION II

Accises

SOUS-SECTION PREMIERE

Dispositions confirmant des droits d'accise et rendant définitives les perceptions provisoires de droits d'accise

Articles 52, 53 et 54

Un membre demande des précisions au sujet de la politique suivie en matière de droits d'accise et de fiscalité indirecte en général. En effet, beaucoup de ministres créent des prélèvements illégaux aux yeux de la C.E.E. et les baptisent « accises » ensuite.

Le ministre des Affaires économiques a l'intention de créer un fonds de vérification de la qualité des produits pétroliers. La loi selon les droits d'auteur prévoit une redevance perçue sur la procédure de la T.V.A. Les écotaxes vont se baptiser techniquement « accises » et se percevoir sur la base de la technique des accises, y compris sur des produits non soumis aux droits d'accises!!

Pour les produits actuellement soumis au droit d'accise, le ministre accepte-t-il que, pour la création des fonds spéciaux, d'autres wagons viennent s'accrocher au train des accises, qui vont proliférer?

Est-il prêt à augmenter le nombre de produits soumis aux accises puisque soumettre un produit aux accises est une opération lourde?

Quelle politique est suivie? S'inscrit-elle dans la politique de la Communauté européenne en la matière?

Selon le ministre, tout le monde s'adresse actuellement au ministre des Finances et à l'administration fiscale pour percevoir les recettes les plus diverses au profit des différents pouvoirs publics. Ainsi, on demandera au département de percevoir l'écotaxe au bénéfice des Régions. Pour les provinces également, diverses impositions sont perçues.

Les Régions perçoivent sans cesse de nouvelles taxes et demandent que le Ministère des Finances assure le recouvrement. Cela crée un sérieux problème pour les fonctionnaires dudit ministère, qui ne sont en mesure de remplir leur mission. Le ministre

nieuwe initiatieven in de toekomst wordt vermeld dat wanneer het Ministerie van Financiën ten voordele van andere overheden, belastingen int, de overgemaakte opbrengst zal verminderd worden met de kosten van de invordering.

Hetzelfde lid stelt vast dat de Regering 100 miljard frank accijnsrechten int op alle oliebrandstoffen. Een verhoging met 1 centiem brengt voor brandstoffen op jaarbasis 80 miljoen frank op, terwijl de Regering 20 tot 25 miljoen frank nodig heeft om die heffing in te stellen.

De Minister onderstreept dat dit voorbeeld geen speciale problemen oplevert voor de administratie.

De kosten-baten verhouding levert wel een probleem op wanneer de administratie belastingen moet innen op produkten die niet van accijnsrechten onderworpen zijn of belasting van een andere aard moet innen (bijvoorbeeld provinciale belastingen op de meest uiteenlopende zaken).

Een lid beweert dat de klassieke belastingen, zoals de taks op het tewerkgesteld personeel of het aandrivevermogen, maar een zeer minieme bijdrage leveren aan de gemeentebegrotingen, maar contraproductief zijn en op gespannen voet staan met de sociale behoeften.

Fiscale produktiviteit en efficiëntie worden vaak helemaal niet bereikt.

De artikelen 52, 53 en 54 worden aangenomen met 11 tegen 4 stemmen, bij 1 onthouding.

ONDERAFDELING II

Ontheffingsbepaling

Artikel 55

Een lid verwijst naar het verbruik van «groene» brandstoffen. De Europese Gemeenschap heeft gevraagd dat de accijnsrechten op die produkten met een aantal procentpunten zouden worden vermindert, om het verbruik ervan te stimuleren.

Volgens het lid kunnen die produkten technisch gesproken niet concurreren met de brandstoffen op basis van olie. Dat zou alleen maar kunnen op voorwaarde dat: ofwel de Schatkist ervan afziet accijns te heffen, ofwel de landbouwers hun produkten gratis leveren, ofwel de industriëlen afzien van de afschrijving van hun fabrieken.

Welk offer zal uiteindelijk moeten worden gebracht opdat de «groene» brandstoffen tegen dezelfde prijs kunnen worden verkocht als de brandstoffen op basis van olie?

insiste pour que lors de nouvelles initiatives, à l'avenir, on précise que lorsque le Ministère des Finances perçoit des taxes au profit d'autres autorités, le produit transféré sera diminué des frais d'encaissement.

Le même membre constate que le Gouvernement touche 100 milliards de francs de droits d'accise sur l'ensemble des carburants pétroliers. Une augmentation d'un centime rapporte 80 millions de francs au rythme annuel sur le carburant, alors que le Gouvernement a besoin de 20 à 25 millions de francs pour mettre sur pied la perception.

Le ministre souligne que cet exemple ne pose pas de problème particulier pour l'administration.

Le rapport coût-bénéfice pose un problème quand l'administration doit percevoir des taxes sur des produits non soumis aux droits d'accise ou doit percevoir des taxes d'une autre nature (par exemple: les taxes provinciales sur les objets les plus divers).

Un membre prétend que les taxes classiques, comme la taxe sur le personnel occupé ou sur la force motrice, ne contribuent que de façon très minime à l'alimentation des budgets communaux, mais vont à l'encontre du progrès ou des nécessités sociales.

La productivité et l'efficacité fiscales sont souvent loin d'être atteintes.

Les articles 52, 53 et 54 sont adoptés par 11 voix contre 4, et une abstention.

SOUS-SECTION II

Disposition abrogatoire

Article 55

Un membre se réfère à l'utilisation des carburants «verts». La Communauté européenne a recommandé une réduction d'un certain pourcentage des droits d'accise sur ces produits au profit de la consommation.

Selon le membre, sur le plan technique, ces produits ne sont nullement compétitifs avec les carburants pétroliers. Ils ne peuvent être compétitifs qu'à condition que: ou le Trésor renonce à toute perception d'accises, ou les agriculteurs fournissent leurs produits gratuitement, ou les industriels renoncent à l'amortissement de leurs usines.

Qui fera le sacrifice final afin que les carburants à base agricole puissent être vendus au même prix que les carburants pétroliers?

De Minister verklaart dat de Regering nog geen standpunt heeft ingenomen.

Artikel 55 wordt aangenomen met 11 tegen 4 stemmen, bij 1 onthouding.

ONDERAFDELING III

Instellen van een controleretribsutie

Artikel 56

Op vraag van een lid, verklaart de Minister dat de invoering van de controleheffing van 21 frank per hectoliter op huisbrandolie een rechtstreeks mechanisch effect van 0,031 pct. op het indexcijfer der consumptieprijzen heeft. De index die in november 1992 113,77 punten bedroeg, zou dan stijgen tot: $113,77 \text{ punten} \times 1,00031 = 113,81 \text{ punten}$.

Artikel 56 wordt aangenomen met 11 tegen 4 stemmen, bij 1 onthouding.

AFDELING III

Wetboek der met het zegel gelijkgestelde taksen

Artikel 57

Enkele commissieleden dienen een amendement in dat ertoe strekt dit artikel te vervangen als volgt:

« In artikel 207 nonies van het Wetboek der met het zegel gelijkgestelde taksen, worden in de §§ 3 en 5 de woorden « 4 maanden » vervangen door de woorden « 1 maand. »

Eén van de auteurs verwijst naar de verantwoording bij het amendement op artikel 24.

Het amendement wordt verworpen met 11 tegen 2 stemmen, bij 3 onthoudingen.

Het artikel 57 wordt aangenomen met 11 tegen 2 stemmen, bij 3 onthoudingen.

Artikel 58

Dit artikel geeft geen aanleiding tot opmerkingen en wordt aangenomen met 11 tegen 2 stemmen, bij 3 onthoudingen.

Le ministre déclare que le Gouvernement n'a pas encore pris position.

L'article 55 est adopté par 11 voix contre 4 et une abstention.

SOUS-SECTION III

Instauration d'une redevance de contrôle

Article 56

En réponse à un membre, le ministre déclare que l'instauration d'une redevance de contrôle de 21 francs par hectolitre sur le fuel domestique a un effet mécanique direct de 0,031 p.c. sur l'indice des prix à la consommation. L'indice qui, en novembre 1992, s'élevait à 113,77 points passerait dans ce cas à $113,77 \text{ points} \times 1,00031 = 113,81 \text{ points}$.

Cet article est adopté par 11 voix contre 4 et 1 abstention.

SECTION III

Code des taxes assimilées au timbre

Article 57

Plusieurs membres déposent un amendement visant à remplacer cet article par la disposition suivante:

« A l'article 207 nonies du Code des taxes assimilées au timbre, aux paragraphes 3 et 5, les mots « 4 mois » sont remplacés par les mots « 1 mois. »

L'un des auteurs renvoie à la justification de l'amendement à l'article 24.

L'amendement est rejeté par 11 voix contre 2 et 3 abstentions.

L'article est adopté par 11 voix contre 2 et 3 abstentions.

Article 58

Cet article ne donne lieu à aucune observation et est adopté par 11 voix contre 2 et 3 abstentions.

AFDELING IV

Wetboek der registratie-, hypotheek-
en griffierechten

Artikel 59

Dit artikel geeft geen aanleiding tot opmerkingen en wordt aangenomen met 12 tegen 2 stemmen, bij 2 onthoudingen.

Artikel 60

Meerdere leden dienen een amendement in dat luidt als volgt:

«Dit artikel te vervangen als volgt:

«In artikel 207septies van hetzelfde Wetboek, zoals het werd gewijzigd door artikel 87 van de wet van 4 augustus 1986, worden in de §§ 3 en 5 de woorden «vier maanden» vervangen door de woorden «één maand.»

Verantwoording

Zie verantwoording bij het amendement op artikel 24.

Het amendement wordt verworpen met 11 tegen 2 stemmen, bij 3 onthoudingen.

Het artikel 60 wordt aangenomen met 11 tegen 2 stemmen, bij 3 onthoudingen.

Artikel 61

Dit artikel geeft geen aanleiding tot opmerkingen en wordt aangenomen met 11 tegen 2 stemmen, bij 3 onthoudingen.

Artikel 62

Het volgende amendement wordt ingediend:

«Dit artikel te doen vervallen.»

Verantwoording

Deze wijziging inzake teruggave van de registratierechten is juist wat men niet moet doen. In 1988, 1989 en 1990, toen de vastgoedprijzen de pan uit rezen, was de teruggave van die rechten inderdaad nadelig voor de Schatkist, maar nu, in een periode van economische malaise, waarin de vastgoedsector in Europa in een absoluut dieptepunt verkeert, is deze wijziging zeker niet aangewezen.

SECTION IV

Code des droits d'enregistrement,
d'hypothèque et de greffe

Article 59

Cet article ne donne lieu à aucune observation et est adopté par 12 voix contre 2 et 2 abstentions.

Article 60

Plusieurs membres déposent un amendement libellé comme suit:

«Remplacer cet article par la disposition suivante:

«A l'article 207septies du même code, tel que modifié par l'article 87 de la loi du 4 août 1986, aux paragraphes 3 et 5, les mots «4 mois» sont remplacés par les mots «1 mois.»

Justification

Identité de motif avec l'amendement à l'article 24.

Cet amendement est rejeté par 11 voix contre 2 et 3 abstentions.

L'article 60 est adopté par 11 voix contre 2 et 3 abstentions.

Article 61

Cet article ne donne lieu à aucune remarque et est adopté par 11 voix contre 2 et 3 abstentions.

Article 62

Plusieurs membres déposent l'amendement suivant:

«Supprimer cet article.»

Justification

Cette modification de la récupération des droits d'enregistrement va à contre-courant de ce qu'il faut faire. S'il est vrai qu'en 1988, 1989 et 1990, lors de la flambée des prix immobiliers, la récupération de ces droits a été néfaste au Trésor, aujourd'hui, en plein marasme économique, au moment où l'immobilier est au plus bas en Europe, cette modification n'est certainement pas à prendre.

Het feit dat deze maatregel als voorzorg wordt voorgesteld vóór de prijzen in de vastgoedsector gaan stijgen is onlogisch, want hij is niet aangepast aan een heropleving van de sector, die momenteel een crisis doormaakt. Beleggingen in onroerende goederen zijn trouwens veel minder aantrekkelijk geworden dan beleggingen in roerende goederen. Zo komt het dat vastgoed niet meer hersteld wordt, waardoor het ook steeds moeilijker wordt om een behoorlijke woning te huren.

De lijst dwingende maatregelen inzake vastgoedbeleggingen is lang (geen aftrek van de hypotheekinteressen ten belope van het bedrag van de inkomsten uit roerende goederen, indexering van het kadastraal inkomen, enz.). In ons land zijn de registratierechten bovendien aanzienlijk hoger dan het Europese gemiddelde, wat op zich al een rem zet op de overdracht van vastgoed.

De hier voorgestelde maatregel verergerd deze situatie alleen nog.

De rechtszekerheid van de belastingbetalers wordt ernstig aangetast: wie twee jaar geleden een huis heeft gekocht met de bedoeling het na 5 jaar, bijvoorbeeld na een promotie in zijn beroepsleven, te verkopen, zal nu letterlijk worden bedrogen.

Een lid merkt in dit verband op dat de Minister in zijn inleidende uiteenzetting deze maatregel heeft gerechtvaardigd door te verwijzen naar een aantal misbruiken. Spreker stelt zich de vraag welk mogelijk misbruik van artikel 212 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen kan gemaakt worden.

De Minister geeft toe dat het artikel 212 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen volkomen gerechtvaardigd is voor privé-personen die omwille van beroeps- of persoonlijke redenen hun woning moeten verkopen. De Regering heeft toen, met dat idee voor ogen, geopteerd voor het systeem van teruggave van registratierechten in bepaalde gevallen.

Het probleem bestaat nu hierin dat mensen uit het vak tot de vaststelling zijn gekomen dat de teruggaveregeling van artikel 212 W.I.B. voor de vastgoedmakelaars gunstiger uitvalt dan die van artikel 62 van het Wetboek van de registratierechten.

De wet geeft geen bepaling van het beroep van makelaar. Volgens artikel 2 van het Wetboek van Koophandel verricht een vennootschap die tot doel heeft onroerende goederen aan te kopen met het oog op de wederverkoop daden van koophandel. Het grootste deel van de rechtsleer beschouwt als vallend onder het Wetboek van Koophandel en niet onder het Burgerlijk Wetboek, vastgoedverrichtingen wanneer die nauw samenhangen met de exploitatie van een handelsonderneming, met inbegrip van bouw- en huurovereenkomsten (1).

(1) Cf. nr. 78 Van Rijn J., in *Principes de droit commercial*, deel 1, Bruylant, 1954.

Cette mesure présentée préventivement à une hausse des prix immobiliers est illogique car non adaptée à une relance de l'immobilier en crise. D'autre part, le placement immobilier est devenu beaucoup moins attractif que le placement mobilier. Aussi notre patrimoine immobilier n'est plus restauré, d'où la difficulté grandissante de trouver un logement décent à louer.

La liste des mesures contraignantes pour l'investissement immobilier est longue (non-déduction des intérêts hypothécaires à concurrence des revenus mobiliers, indexation du revenu cadastral, etc.). En outre, nos droits d'enregistrement sont largement supérieurs à la moyenne européenne et sont déjà un frein à la transmission du patrimoine immobilier.

Une telle mesure ne fait qu'aggraver cette situation.

Enfin, la sécurité juridique des contribuables est bafouée: celui qui a acheté, il y a deux ans, une maison avec la possibilité de la revendre dans les cinq ans, à la suite, par exemple, d'une promotion professionnelle, va être littéralement roulé.

Un membre observe à ce propos que, dans son exposé introductif, le ministre a justifié cette mesure en se référant à un certain nombre d'abus. L'intervenant se demande quel usage abusif il est possible de faire de l'article 212 du Code des impôts sur les revenus.

Le ministre reconnaît que l'article 212 du Code des impôts sur les revenus est parfaitement justifié pour les personnes privées qui sont amenées à vendre leur habitation pour des raisons professionnelles ou personnelles. Le Gouvernement, se basant sur cette idée, a opté à l'époque pour le système de restitution des droits d'enregistrement, dans certains cas.

Le problème est que les professionnels se sont rendus compte que le système de restitution prévu par l'article 212 C.I.R. est plus favorable que celui de l'article 62 du Code des droits d'enregistrement pour les marchands de biens.

La profession de marchands de biens n'est pas, en tant que telle, définie par la loi. L'article 2 du Code de commerce répute commerciale l'activité d'«une entreprise ayant pour objet l'achat d'immeubles en vue de les revendre». La doctrine majoritaire se prononce en faveur du caractère commercial (et non civil) des opérations relatives à des immeubles lorsqu'elles sont en relation étroite avec l'exploitation d'une entreprise commerciale, en ce compris des contrats de construction et de location (1).

(1) Voyez n° 78 Van Rijn J., dans *Principes de droit commercial*, tome 1^{er}, Bruylant, 1954.

Artikel 62 van het Registratiewetboek bepaalt dat het gewoon registratierecht van 12,5 pct. tot 5 pct. wordt verminderd voor personen die hun beroep maken van het kopen en het verkopen van onroerende goederen. Om die vermindering te genieten moeten die personen aan drie voorwaarden voldoen:

1° zij moeten vooraf een beroepsverklaring ondertekenen en indienen;

2° zij moeten op eigen kosten bij de bevoegde ontvanger zekerheid stellen;

3° gedurende de eerste activiteitenperiode van vijf jaar moeten zij een minimum aantal onroerende goederen aankopen of weder verkopen.

In de praktijk stelt men evenwel vast dat het begrip makelaar volgens het Wetboek van Koophandel en volgens de administratie der Registratie niet noodzakelijk samenvallen. Zij hoeven zich overigens in die hoedanigheid bij de Administratie niet bekend te maken. In 1991 voerden 2 365 natuurlijke personen en vennootschappen die hoedanigheid. Heel veel is dat niet. Van waar komt dat gebrek aan enthousiasme?

De eerste reden en ook de eenvoudigste is, dat de daden van de vastgoedmakelaars niet noodzakelijk betrekking hebben op het verwerven van de volle eigendom van een bestaand onroerend goed. Zij houden zich ook bezig met het optrekken van nieuwe gebouwen en het verbouwen van bestaande gebouwen, niet alleen om ze te verkopen maar ook om ze te verhuren of er gesplitste rechten mee tot stand te brengen (opstal, erfpacht, vruchtgebruik). Op dergelijke handelingen is de B.T.W. of het registratierecht van toepassing, dat niet geldt voor eigendomsovergangen onder bezwarende titel.

De tweede reden is van louter fiscale aard(1). Artikel 62 van het Registratiewetboek houdt evenwel een restbelasting van 5 pct. in stand, die de verkoopprijs definitief bezwaart. Op het stuk van de inkomstenbelasting voert datzelfde artikel echter een vermoeden in dat de begunstigde een handelsactiviteit uitvoert die aan het volle tarief onderworpen meerwaarden voortbrengt, terwijl de meerwaarden uit particulier vermogen aan de belasting ontsnappen, met uitzondering van de belasting op de meerwaarden uit bouwgronden(2).

Door in geval van snelle wederverkoop (binnen drie maanden) de teruggave van 4/5 van 12,5 pct. van de bij de aankoop betaalde registratierechten te schrappen, neemt het ontwerp een mogelijkheid van volkomen wettige belastingontwijking weg die de vastgoedmakelaars maar al te goed kennen.

(1) Cf. nrs. 32.2 en 33, Goblet P. in *La fiscalité des marchands de biens*, Bruylant, 1987.

(2) Onder voorbehoud van het tarief van 33 pct. voor occasionele winsten uit onroerende beleggingen.

L'article 62 du Code des droits d'enregistrement prévoit une réduction du taux ordinaire des droits d'enregistrement de 12,5 p.c. à 5 p.c. au profit des personnes faisant profession d'acheter des immeubles en vue de la revente. Cette réduction est liée à trois conditions:

1° dépôt préalable d'une déclaration de profession;

2° constitution d'une garantie à satisfaction du receveur compétent;

3° réalisation d'un nombre minimum de (re)ventes durant la première période de cinq ans d'activité.

Dans la pratique, on constate qu'il n'y a pas nécessairement de coïncidence entre les marchands de biens au sens du Code de commerce et les marchands de biens reconnus par l'Administration de l'enregistrement. Il n'y a d'ailleurs aucune obligation pour ceux-ci de se faire connaître à l'Administration en cette qualité. En 1991, 2 365 personnes physiques et sociétés étaient identifiées comme telles, ce qui est fort peu, faut-il le souligner. Pourquoi ce faible engouement?

La première raison est simple, les opérations réalisées par des marchands de biens ne portent pas nécessairement sur l'acquisition en pleine propriété d'un bien immobilier existant, leur spectre d'activité s'étend à l'érection de bâtiments neufs et à la transformation de bâtiments existants en vue, non seulement de les vendre, mais aussi de les louer ou de constituer des droits démembrés (emphytéose, superficie, usufruit). De telles opérations sont soumises à T.V.A. ou à un droit d'enregistrement autre que celui frappant les mutations à titre onéreux.

La seconde raison est purement fiscale(1). L'article 62 du Code des droits d'enregistrement maintient une rémanence d'impôt de 5 p.c. grevant de manière définitive le prix d'acquisition. Mais surtout, le même article induit une présomption, à l'impôt sur les revenus, d'exercice par son bénéficiaire d'une activité commerciale générant des plus-values soumises au taux plein, alors que les plus-values de patrimoine privé restent totalement non imposées, sous réserve de la taxation des plus-values sur terrains à bâtir(2).

En supprimant la restitution de 4/5 des 12,5 p.c. des droits d'enregistrement acquittés lors de l'acquisition en cas de vente rapide (dans les trois mois), l'article 62 du présent projet supprime un biais utilisé, de manière tout à fait légale — il faut le reconnaître — par les professionnels de l'immobilier.

(1) Voyez n°s 32.2 et 33, Goblet P., dans *La fiscalité des marchands de biens*, Bruylant, 1987.

(2) Sous réserve de taxation à 33 p.c. des profits occasionnels sur des spéculations immobilières.

Een tweede amendement, in ondergeschikte orde, luidt als volgt:

« In het voorgestelde artikel 212, eerste lid, het woord « twee » te vervangen door het woord « drie. »

Verantwoording

De termijn van twee jaar is te kort. De termijn van wederverkoop waarin een teruggave van drie vijfde van de registratierechten mogelijk is, moet met een jaar worden verlengd.

Met betrekking tot deze amendementen antwoordt de Minister dat het artikel 212 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen oorspronkelijk was bedoeld voor personen die niet wisten dat ze hun onroerend goed binnen de vijf jaar na de aanschaf, zouden moeten verkopen.

Het lid dient een derde amendement, in subsidiaire orde, in:

« Het voorgestelde artikel aanvullen met het volgende lid:

« Voor de verkopen die sinds 1 januari 1991 zijn gesloten, wordt de bij het eerste lid bepaalde termijn met een jaar verlengd. »

Verantwoording

Voor de verkopen die sinds 1 januari 1991 tot stand zijn gekomen, behoort de termijn van twee jaar te worden verlengd. Er moet derhalve een overgangsperiode ingebouwd worden voor de belastingplichtigen die twee jaar geleden een aankoop hebben verricht.

Omdat ze niet konden vooruitlopen op de voorliggende maatregel, zullen ze op 1 januari 1993 immers geen aanspraak kunnen maken op de teruggave van drie vijfde van de registratierechten.

Het lid voegt eraan toe dat de personen die sinds 1 januari 1991 een huis hebben gekocht en dit huis niet moeten verkopen, dubbel benadeeld zijn: enerzijds zijn zij al getroffen door een aanzienlijke waardevermindering van hun onroerend goed en anderzijds kunnen ze niet meer genieten van de teruggave van registratierechten, zoals was voorzien.

De Minister stipt aan dat er toch een overgangsperiode van vijf maanden is voorzien.

Het tweede en het derde amendement worden verworpen met 12 tegen 2 stemmen, bij 2 onthoudingen.

Het artikel 62 wordt aangenomen door 12 tegen 2 stemmen, bij 2 onthoudingen.

Het eerste amendement dat ertoe strekt het artikel weg te laten, vervalt bijgevolg.

Artikel 63

Dit artikel geeft geen aanleiding tot opmerkingen en wordt aangenomen met 12 tegen 2 stemmen, bij 2 onthoudingen.

Un second amendement, subsidiaire, est libellé comme suit:

« Dans l'article 212 proposé, premier alinéa, remplacer le mot « deux » par le mot « trois. »

Justification

Le terme de deux ans est trop court. Il convient donc d'allonger d'un an le délai de revente permettant la restitution des 3/5 des droits d'enregistrement.

Au sujet de ces amendements, le ministre répond que l'article 212 du Code des impôts sur les revenus était initialement destiné aux personnes qui ignoraient qu'elles devraient revendre leur immeuble dans les cinq ans de son acquisition.

Le membre dépose, en ordre subsidiaire, un troisième amendement libellé comme suit:

« Compléter l'article proposé par l'alinéa suivant:

« En ce qui concerne les ventes conclues à partir du 1^{er} janvier 1991, le délai prévu au premier alinéa est prolongé d'un an. »

Justification

Il convient d'allonger le délai de deux ans pour les ventes effectuées à partir du 1^{er} janvier 1991 et de prévoir donc une période transitoire pour les contribuables qui ont acheté il y a deux ans.

En effet, ces derniers, au 1^{er} janvier 1993, sans avoir pu anticiper la présente mesure, ne pourront bénéficier de la restitution des 3/5 des droits d'enregistrement.

Il ajoute que les personnes qui ont acheté une maison depuis le 1^{er} janvier 1991 et qui ne doivent pas revendre celle-ci sont doublement désavantagées. D'une part, elles sont déjà touchées par une moins-value de leur immeuble et, d'autre part, elles ne peuvent plus bénéficier de la restitution des droits d'enregistrement telle qu'elle était prévue.

Le ministre souligne qu'est tout de même prévue une période transitoire de cinq mois.

Le deuxième et le troisième amendements sont rejetés par 12 voix contre 2 et 2 abstentions.

L'article 62 est adopté par 12 voix contre 2 et 2 abstentions.

Par conséquent, le premier amendement, qui tend à supprimer l'article, devient sans objet.

Article 63

Cet article ne donne pas lieu à observations et est adopté par 12 voix contre 2 et 2 abstentions.

AFDELING V

Wetboek der successierechten

Artikel 64

Twee leden dienen een amendement in dat ertoe strekt het artikel 64 te vervangen als volgt:

« In artikel 133novies van het Wetboek der Successierechten, vervangen door artikel 94 van de wet van 4 augustus 1986, worden in de §§ 3 en 5 de woorden « vier maanden » vervangen door de woorden « een maand. »

Verantwoording

Zelfde verantwoording als voor het amendement op artikel 24.

Het amendement wordt verworpen met 11 stemmen tegen 2, bij 3 onthoudingen.

Artikel 64 wordt aangenomen met 9 stemmen tegen 2, bij 3 onthoudingen.

Artikel 65

Artikel 65 wordt aangenomen met 9 stemmen tegen 2, bij 3 onthoudingen.

Artikel 66

Een lid stip aan dat in het overzicht van de fiscale uitgaven 1989-1991 een bedrag van 13 miljard 738 miljoen frank werd vermeld voor de coördinatiecentra voor het jaar 1991 (verslag Geens, Gedr. St. nr. 425-2, 1991-1992, blz. 13).

Door de maatregel vervat in artikel 66 hoopt de Regering 1 miljard frank te recupereren.

De Minister verklaart dat de Gouverneur van de Nationale Bank zijn eerdere verklaringen over de kostprijs van de coördinatiecentra heeft ingetrokken.

De meerderheid van de coördinatiecentra zou immers niet in België gevestigd zijn indien zij niet genoten van het voordelige fiscaal regime.

Deze redenering geldt zeker voor de voordelen van kapitaalsverhogingen.

Hoeveel kost immers een maatregel om kapitaalsverhogingen te bevorderen die genomen wordt op een ogenblik dat er sinds lang tijd praktisch geen kapitaalsverhogingen meer hebben plaatsgevonden?

Volgens een lid was België, internationaal bekeken, zeer aantrekkelijk voor de oprichting van een coördinatiecentrum gedurende de jaren 60 tot 70: de

SECTION V

Code des droits de succession

Article 64

Deux membres proposent un amendement visant à remplacer l'article 64 par la disposition suivante:

« A l'article 133novies du Code des droits de succession, remplacé par l'article 94 de la loi du 4 août 1986, aux §§ 3 et 5, les mots « 4 mois » sont remplacés par les mots « 1 mois. »

Justification

Identité des motifs avec l'amendement apporté à l'article 24.

L'amendement est rejeté par 11 voix contre 2 et 3 abstentions.

L'article 64 est adopté par 9 voix contre 2 et 3 abstentions.

Article 65

L'article 65 est adopté par 9 voix contre 2 et 3 abstentions.

Article 66

Un membre souligne que dans l'aperçu des dépenses fiscales 1989-1991 figure un montant de 13 milliards 738 millions de francs sous la rubrique « Centres de coordination » pour l'année 1991 (Rapport Geens, Doc. Sénat n° 425-2, 1991-1992, p. 13).

Grâce à la mesure prévue à l'article 66, le Gouvernement espère récupérer 1 milliard de francs.

Le ministre explique que le gouverneur de la Banque nationale est revenu sur ses premières déclarations concernant le coût des centres de coordination.

En effet, la plupart des centres de coordination ne seraient pas établis en Belgique s'ils n'avaient pas bénéficié d'un régime fiscal favorable.

Il ne fait aucun doute que ce raisonnement s'applique également aux avantages en matière d'augmentations de capital.

En effet, quel est le coût d'une mesure visant à favoriser des augmentations de capital si elle est mise en vigueur à un moment où, depuis longtemps, il n'y a pratiquement plus d'augmentation de capital?

Un membre dit que, sur le plan international, la Belgique était particulièrement compétitive pour la création d'un centre de coordination dans les années

salarissen waren redelijk, de productiviteit lag hoog, de fiscale druk was niet overdreven. Dit aantrekkelijk beeld is verdwenen tijdens de ja. en 70 door het uit de hand lopen van lonen en fiscaliteit.

Spreker geeft het voorbeeld van de opzegtermijnen die in België zeer negatief uitvallen voor de ondernemingen in vergelijking met andere landen.

Vanaf 1972 tot en met het begin van de jaren 80 verdwenen een ganse reeks coördinatiecentra, die weliswaar niet hetzelfde juridisch statuut hadden als de huidige coördinatiecentra, of werden ze terug naar de Verenigde Staten of het Verenigd Koninkrijk gebracht.

Het koninklijk besluit nr. 187 was nodig om de competitiviteit hiervan in België opnieuw mogelijk te maken. Het lid geeft toe dat nadien enkele correcties aan dit koninklijk besluit nodig waren, om misbruiken tegen te gaan, doch het is ook waar dat in het begin van de jaren 80 er geen enkele nieuwe internationale vestiging in België meer werd opgericht die in feite een reële bijdrage levert op het vlak van de diversiteit van economische activiteiten.

Hetzelfde lid verwijst naar een artikel in de krant *Le Soir* van 19 maart 1992 met de titel: «De E.E.G. pakt de vennootschapsbelasting aan: een Europees rapport plaatst de Belgische coördinatiecentra op de index. Interne markt verplicht. Na de B.T.W. en de accijnzen krijgt de fiscaliteit van de ondernemingen zware Europese kritiek.»

Dit artikel handelt in feite over het rapport-Ruding waarvan de uitvoering volgens de Minister opgeschort was ingevolge het subsidiariteitsbeginsel.

Spreker vraagt zich dan ook af of de kritiek ten aanzien van de coördinatiecentra hetzelfde lot zal ondergaan. Is het juist dat de Europese Commissie opnieuw de coördinatiecentra aanpakt zonder vergelijkbare praktijken in andere landen aan de kaak te stellen?

Sommige ondernemingen, die nochtans geen misbruik maken van de coördinatiecentra, klagen over de administratieve traagheid, ze waarschuwen voor de afschaffing van bepaalde voordelen en vragen dat de coördinatiecentra behouden blijven.

Spreker geeft het voorbeeld van de maatschappij Janssen Pharmaceutica, met meer dan 11 000 arbeidsplaatsen waarvan 800 voor onderzoek, die meer dan 20 pct. van haar omzet aan onderzoek besteedt.

Als men zich zou beperken tot de besteding van overheidsmiddelen aan onderzoek, dan zou België, in percentage van het B.B.P., terugvallen op het niveau van een ontwikkelingsland.

soixante et septante: les salaires étaient raisonnables, la productivité élevée, la pression fiscale pas exagérée. Ce caractère attrayant a disparu au cours des années septante, à la suite du dérapage des salaires et de la fiscalité.

L'intervenant cite l'exemple des délais de préavis, qui sont beaucoup plus défavorables aux entreprises en Belgique que dans d'autres pays.

A partir de 1972 et jusqu'au début des années quatre-vingt, toute une série de centres de coordination, qui — il est vrai — n'avaient pas le même statut juridique que les centres de coordination actuels, ont disparu ou sont repartis aux Etats-Unis ou au Royaume-Uni.

L'arrêté royal n° 187 était nécessaire pour rétablir la compétitivité de cette fonction en Belgique. L'intervenant admet qu'il fallait apporter certaines corrections à cet arrêté royal, afin de lutter contre les abus, mais il est également vrai qu'au début des années quatre-vingt, plus aucune firme internationale ne s'est établie en Belgique qui ait une contribution réelle en ce qui concerne la diversification des activités économiques.

Le même membre se réfère à un article paru dans le journal *Le Soir* du 19 mars 1992 intitulé: «La C.E.E. s'attaque à l'impôt des sociétés: un rapport européen met à l'index les centres de coordination belges. Marché unique obligé. Après la T.V.A. et les accises, c'est la fiscalité des entreprises qui entre dans le collimateur européen.»

Cet article traite en fait du Rapport Ruding dont le ministre prétendait que l'exécution était suspendue en vertu du principe de subsidiarité.

Dès lors, l'intervenant se demande si les critiques émises à l'égard des centres de coordination suivront le même sort. Est-il exact que la Commission européenne s'attaque à nouveau aux centres de coordination sans s'en prendre à des pratiques ayant un effet comparable, existantes dans d'autres pays?

Certaines entreprises — qui n'abusent pourtant pas des centres de coordination — se plaignent des lenteurs administratives, mettent en garde contre l'élimination de certains avantages et demandent de maintenir les centres de coordination.

L'intervenant donne l'exemple de la société Janssen Pharmaceutica, qui occupe plus de 11 000 personnes dont 800 dans la recherche, et affecte plus de 20 p.c. de son chiffre d'affaires à la recherche.

S'il fallait en effet se limiter à l'affectation des fonds publics à la recherche, la Belgique serait ramenée, en pourcentage du P.I.B., au stade d'un pays sous-développé.

Stemt de Regering er uiteindelijk mee in de pogingen op te geven om de wetgeving op de coördinatiecentra voortdurend te veranderen en zal ze hen op een of andere manier stimuleren?

Spreker vraagt eveneens om meer uitleg over het artikel dat onder de titel « Jaarlijkse heffing van successiebelasting op de coördinatiecentra » is verschenen in de Fiskoloog nr. 400 van 22 oktober 1992: « Jaarlijkse successiebelasting » op coördinatiecentra.

Tijdens het begrotingsconclaaf van deze zomer besliste de Regering de coördinatiecentra een bijkomende belasting op te leggen waarvan het rendement jaarlijks 1 miljard frank moet zijn. (...) Luguber detail: de nieuwe jaarlijkse belasting wordt geïntegreerd in het Wetboek van de successierechten. »

Zulks lijkt volgens het lid te betekenen dat de Regering overweegt een jaarlijkse belasting in te voeren om het uitblijven van successierechten te verantwoorden!

Zo is een sector gedwongen een bepaald bedrag te betalen, zonder dat het voor de Regering uitmaakt in welke juridische vorm dat gebeurt.

Zal de Regering deze nieuwe maatregel ten aanzien van de coördinatiecentra opnemen in de begrotingscontrole van februari?

Een lid vraagt waarom de Regering deze belasting wil invoeren via het Wetboek van de successierechten. Zou die niet beter aan de bepalingen voor de vennootschapsbelasting worden toegevoegd?

Wat de vorm betreft, zo meent het lid, is deze belasting in hoge mate betwistbaar en technisch gesproken archaïsch: het gaat immers om een belasting op het aantal tewerkgestelde personen.

Volgens het lid is de lijst van de coördinatiecentra voor het laatst verschenen in het *Belgisch Staatsblad* van 29 februari 1992 en kon men eruit opmaken dat ons land 275 van die centra telt.

Welke nieuwe erkenningen werden sedert die datum verleend?

Welke centra hebben hun statuut opgegeven of zijn in feite verdwenen?

Hoeveel van de coördinatiecentra werken er nog van alle lijsten die verschenen zijn sinds de eerste lijst in het *Belgisch Staatsblad* van 27 november 1985?

Een andere spreker vraagt waar het verschil in aandeelhouderschap tussen de Belgische ondernemingen met een coördinatiecentrum en de buitenlandse ondernemingen.

Le Gouvernement accepte-t-il enfin d'abandonner les pratiques de changer continuellement la législation sur les centres de coordination et d'assurer une certaine promotion à ce sujet?

L'intervenant souhaite également de plus amples explications sur un article du Fiscologue n° 399 du 22 octobre 1992: « les centres de coordination soumis à une perception annuelle de droits de succession: « Taxe de succession » annuelle sur les centres de coordination.

Au cours du conclave budgétaire de cet été, le Gouvernement a décidé de soumettre les centres de coordination à un impôt supplémentaire dont le rendement annuel devrait s'élever à 1 milliard de francs (...). Détail curieux: la nouvelle taxe est intégrée dans le Code des droits de succession. »

Selon le membre, ceci semble impliquer que le Gouvernement songe à introduire une taxe annuelle justifiant l'absence de droits de succession!

Un secteur est donc amené à payer un certain montant, sans que le Gouvernement se soucie de la forme juridique sous laquelle ceci est fait.

Le Gouvernement prévoit-il d'insérer durant le contrôle budgétaire de février 1993 cette étape dans le traitement des centres de coordination?

Un autre membre se demande pourquoi le Gouvernement a choisi le Code des droits de succession pour insérer cette taxe. Ne serait-il pas préférable de la joindre en annexe au Code de l'impôt des sociétés?

Quant à la forme de la présente taxe, cette taxe est hautement contestable et techniquement archaïque: il s'agit d'un impôt sur le nombre des personnes occupées.

Selon le membre, la dernière publication de la liste des centres de coordination datée du 29 février 1992 (*Moniteur belge* du 29 février 1992), recensait 275 centres de coordination étaient établis en Belgique.

Quelles sont les agrégations accordées depuis cette publication?

Quels sont les centres de coordination qui ont renoncé au statut de centre de coordination ou qui, en pratique, ont disparu?

Combien de centres de coordination sont encore opérationnels en comparaison avec les listes, publiées depuis la première liste qui a été publiée au *Moniteur belge* du 27 novembre 1985?

Un autre intervenant s'enquiert de la distinction, selon l'actionnariat, entre les entreprises belges qui ont un centre de coordination et les entreprises internationales.

De tweede vraag van het lid aan de Minister heeft betrekking op de aantrekkingskracht van die coördinatiecentra. Hoeveel internationale ondernemingen waren er in België gevestigd vóór de regeling op de coördinatiecentra werd ingevoerd? Hoeveel van die ondernemingen hebben voor die regeling gekozen?

De Minister weet niets van een actie van de Europese Commissie tegen de Belgische wetgeving op de coördinatiecentra. Wel zijn er lid-staten die vinden dat de regeling op het stuk van de coördinatiecentra een vorm van defiscalisering is die de concurrentie verstoort. De Minister wijst er evenwel op dat andere buitenlandse wetgevingen dergelijke regelingen eveneens toelaten. Rond dat probleem moet er een algemene discussie op Europees niveau gehouden worden.

De lijst van de coördinatiecentra verschijnt als bijlage bij dit verslag. In 1992 werden 36 nieuwe coördinatiecentra erkend, waardoor het totale aantal erkende centra in 1992 326 bedroeg.

De Administratie meent dat een veertigtal van die centra zijn activiteiten heeft stopgezet. Aangezien een stopzetting niet hoeft te worden meegedeeld, kan men moeilijk een precies aantal bepalen. Bovendien zijn sommige van die centra nooit echt op gang gekomen: zij werden weliswaar erkend, maar de vennootschap is nooit opgericht ofwel is er na de oprichting een fusie geweest door de hergroepering van vennootschappen.

Wat betreft het aandeelhouderschap van de centra verwijst de Minister naar het rapport van de Hoge Raad van Financiën, afdeling fiscaliteit, die ervan uitgaat dat zonder die regeling 4/5 van de centra zich elders zou hebben gevestigd.

De Minister wijst erop dat de belasting op de coördinatiecentra die het ontwerp wil invoeren, in boek III van het Wetboek van de successierechten wordt opgenomen. Het gaat hoe dan ook niet om een inkomstenbelasting.

De Regering overweegt geen andere maatregelen voor de coördinatiecentra.

Bij amendement wordt voorgesteld:

« Dit artikel te doen vervallen »

Verantwoording

Sedert haar instelling werd de fiscale regeling voor de coördinatiecentra negen keer gewijzigd en telkens werden de voordelen ervan beperkt. Niet alleen is den instabiliteit op wetgevingsvlak schadelijk voor ons internationaal imago, maar bovendien is de nu voorgestelde maatregel niet op zijn plaats bij de huidige economische conjunctuur, aangezien het de bedoeling is de coördinatiecentra te belasten op basis van het aantal werknemers.

Par une seconde question, le même membre interroge le Ministre sur l'ampleur de l'effet d'attraction qu'ont créé les centres de coordination. Combien d'entreprises internationales existaient en Belgique avant la création du système des centres de coordination et combien d'entreprises internationales ont bénéficié de ce système?

Le ministre n'a pas connaissance d'une action entreprise par la Commission européenne à l'encontre de la législation belge sur les centres de coordination. En revanche, certains Etats membres considèrent le système de centres de coordination comme une forme de défiscalisation compétitive. Le ministre souligne cependant que d'autres législations étrangères permettent également la pratique de la défiscalisation compétitive. Il souhaite une discussion globale au niveau européen de cette problématique.

La liste des centres de coordination est fournie en annexe. En 1992, 36 centres de coordination nouveaux ont été agréés, ce qui porte à 326 le nombre total de centres reconnus en 1992.

L'Administration estime qu'une quarantaine de ces centres sont devenus inactifs. Comme ce fait ne doit pas être notifié, il est difficile de donner un chiffre précis. En plus, certains centres de coordination n'ont jamais été actifs: ils ont été agréés, mais la société n'a jamais été constituée ou, après constitution, il y a eu fusion par regroupement de groupes de sociétés.

Quant à l'actionnariat des centres de coordination, le ministre renvoie au rapport du Conseil supérieur des Finances, section fiscalité, qui a estimé à 4/5 le nombre des centres qui, sans cette législation, auraient été établis ailleurs.

Le ministre explique que la taxe sur les centres de coordination, prévue dans le projet de loi à l'examen, est insérée dans le Code des droits de succession (livre III). Cette taxe n'est en aucune manière un impôt sur les revenus.

Le Gouvernement n'envisage pas d'autres mesures concernant les centres de coordination.

L'amendement suivant est déposé tendant à:

« Supprimer cet article. »

Justification

Depuis son instauration, le régime fiscal des centres de coordination a été modifié à neuf reprises, pour en réduire les avantages. Non seulement cette instabilité législative est dommageable pour notre image de marque internationale, mais de surcroît la dernière mesure proposée est particulièrement mal venue dans la conjoncture économique actuelle, puisqu'elle vise à taxer les centres sur la base du nombre de membres du personnel occupé.

Het lid wil een vergelijkende tabel van alle opeenvolgende wijzigingen van de oorspronkelijke gunstige fiscale regeling.

Artikel 66 wordt aangenomen met 11 tegen 2 stemmen. Het amendement komt hierdoor te vervallen.

AFDELING VI

Wetboek der zegelrechten

Artikel 67

Het volgende amendement wordt ingediend:

«Dit artikel te vervangen als volgt:

«In artikel 67nonies van het Wetboek der zegelrechten, vervangen door artikel 102 van de wet van 4 augustus 1986, worden in de §§ 3 en 5 de woorden «4 maanden» vervangen door de woorden «1 maand.»

Verantwoording

Zie verantwoording bij het amendement op artikel 24

Een lid verwijst in dit verband nog naar de algemene bespreking en de brief van het N.C.M.V., U.C.M. en V.B.O. en meer bepaald over de verdichting van het charter van de belastingplichtige.

Het amendement wordt verworpen met 10 stemmen tegen 3. Artikel 67 wordt aangenomen met 10 stemmen tegen 3.

Artikel 68

Dit artikel geeft geen aanleiding tot verdere opmerkingen en wordt aangenomen met 10 stemmen tegen 3.

Artikel 69

Meerdere leden dienen een amendement in dat luidt als volgt:

«In het vierde lid, het woord «vijfde» vervangen door het woord «achtste».

Verantwoording

De belastingplichtigen moeten voor de teruggave van de registratierechten over een langere overgangsperiode kunnen beschikken.

Een lid verwijst hierbij nog naar de bespreking van artikel 62. Op z'n minst moet er een overgangsregeling voorzien worden voor personen die recent

Le membre souhaite avoir un tableau comparatif de toutes les modifications successives au régime fiscal préférentiel de l'origine.

L'article 66 est adopté par 11 voix contre 2, si bien que l'amendement devient sans objet.

SECTION VI

Code des droits de timbre

Article 67

L'amendement suivant est déposé:

«Remplacer cet article par la disposition suivante:

«A l'article 67nonies du Code des droits de timbre, remplacé par l'article 102 de la loi du 4 août 1986, aux paragraphes 3 et 5, les mots «4 mois» sont remplacés par les mots «1 mois.»

Justification

Voir justification de l'amendement à l'article 24.

Un commissaire renvoie encore à cet égard à la discussion générale et à la lettre de la N.C.M.V., de l'U.C.M. et de la F.E.B., plus précisément en ce qui concerne l'abolition de la Charte du contribuable.

L'amendement est rejeté par 10 voix contre 3. L'article 67 est adopté par 10 voix contre 3.

Article 68

Cet article ne donne lieu à aucune observation et est adopté par 10 voix contre 3.

Article 69

Plusieurs membres proposent un amendement, libellé comme suit:

«Au quatrième alinéa, remplacer le mot «cinquième» par le mot «huitième.»

Justification

Il convient de permettre aux contribuables de bénéficier d'une plus longue période transitoire pour la restitution des droits d'enregistrement.

Un commissaire renvoie encore à la discussion de l'article 62. Il faut à tout le moins prévoir un régime transitoire pour les personnes qui ont récemment pro-

overgegaan zijn tot de aankoop van een onroerend goed die nu al benadeeld zijn door de sterke waardevermindering van dit onroerend goed.

Het amendement wordt verworpen met 10 stemmen tegen 3.

Artikel 69 wordt aangenomen met 10 stemmen tegen 3.

HOOFDSTUK III

Diverse bepalingen

Artikel 70

Dit artikel geeft geen aanleiding tot verdere opmerkingen en wordt aangenomen met 10 stemmen tegen 3.

Artikel 71

Het volgende amendement wordt ingediend:

« Het eerste lid van dit artikel te vervangen als volgt:

« Ambtenaren van de fiscale administraties, die door de minister van Financiën zijn aangewezen, worden ter beschikking gesteld van de procureur des Konings of van de arbeidsauditeur. Rechtstreeks mogen zij aan geen enkele proceshandeling deelnemen. »

Verantwoording

De grenzen van het optreden van de ambtenaren van de fiscale administraties, die ter beschikking worden gesteld van de gerechtelijke overheid, behoren duidelijk te worden bepaald. Men mag ervan uitgaan dat zij door hun onderlegdheid in die zaken, de gerechtelijke overheid kunnen helpen een volledig inzicht te krijgen in de fiscale wetgeving en reglementering. In die zin zouden zij dezelfde rol spelen als de deskundigen bij de parketten, evenals de andere deskundigen op wie het parket in andere aangelegenheden regelmatig een beroep doet om de gerechtelijke overheid voor te lichten met hun technische kennis. Men mag aan die ambtenaren hoe dan ook niet toestaan deel te nemen aan de uitvoering van welke proceshandeling ook, bij voorbeeld een huiszoeking. Acht men het immers mogelijk dat de burgerlijke partij bij misdrijven van gemeen recht samen met de onderzoeksrechter een huiszoeking uitvoert?

De ontwerp-tekst verleent te ruime bevoegdheden aan de administratie: zo zijn de fiscale assistenten, die uiteraard ook de belangen van de belastingadministratie vertegenwoordigen, rechter in eigen zaak.

cédé à l'acquisition d'un immeuble et qui actuellement sont déjà défavorisées par la forte dépréciation de cet immeuble.

L'amendement est rejeté par 10 voix contre 3.

L'article 69 est adopté par 10 voix contre 3.

CHAPITRE III

Dispositions diverses

Article 70

Cet article ne donne lieu à aucune observation et est adopté par 10 voix contre 3.

Article 71

L'amendement suivant est proposé:

« Remplacer le premier alinéa de cet article par la disposition suivante:

« Des fonctionnaires des administrations fiscales, désignés par le ministre des Finances, sont mis à la disposition du procureur du Roi ou de l'auditeur du travail. Ils ne peuvent participer directement à aucun acte de procédure. »

Justification

L'intervention des fonctionnaires des administrations fiscales mis à la disposition des autorités judiciaires doit être clairement précisée quant à ses limites. L'on peut admettre que, par leur connaissance de la matière, ils aident les autorités judiciaires à avoir une parfaite compréhension de la législation et de la réglementation fiscale. Ils joueraient, en ce sens, le rôle d'experts auprès des parquets, au même titre que d'autres experts auxquels le parquet fait régulièrement appel, dans d'autres matières, pour éclairer les autorités judiciaires de leurs connaissances techniques. Il doit cependant être tout à fait exclu que ces fonctionnaires puissent participer à l'accomplissement de quelque acte de procédure que ce soit, comme, par exemple, une perquisition. Imagine-t-on, dans les délits de droit commun, que la partie civile soit autorisée à participer à la perquisition au côté du juge d'instruction?

Le texte du projet confère trop de pouvoirs à l'administration: les assistants fiscaux, qui représenteront bien entendu les intérêts de l'administration fiscale, seront à la fois juge et parti.

Het lijkt dus aangewezen hun taak te beperken door hun iedere deelname aan welke proceshandeling ook te ontzeggen. Dat doel heeft ons amendement na.

Een lid voegt hieraan toe, dat, wat de modaliteiten van terbeschikking ook zullen zijn om de «onafhankelijkheid» van de ambtenaren te vrijwaren, deze ambtenaren in geen geval rechtstreeks kunnen deelnemen aan welke proceshandeling ook. Spreker citeert als voorbeeld dat in strafprocesrecht het slachtoffer ook niet actief deelneemt aan een huiszoeking bij de vermoedelijke dader van het misdrijf. Het is een feit dat het parket nood heeft aan fiscale experten, doch dit kunnen alleen experten zijn die niet deelnemen aan procedure-akten.

In de tekst van het koninklijk besluit moet dit zeker worden vermeld, ten einde de rechten van de belastingplichtige te vrijwaren, net zoals de rechten van de verdediging tijdens de strafprocedure worden gevrijwaard.

De Minister bevestigt dat de gedetacheerde ambtenaren — het gaat trouwens om een detachering van lange duur — onder het hiërarchisch gezag van het parket worden geplaatst. Zij kunnen geen zaken behandelen waarvan zij vóór hun detachering kennis hadden gekregen.

Herzelfde lid wijst op het menselijke aspect in deze zaak. Deze gedetacheerde ambtenaren hebben immers jarenlang gewerkt op de administratie en zullen, na hun detachering, minstens ienschaps- of andere relaties onderhouden met hun vroegere collega's.

Een ander lid wijst op het psychologisch aspect van al deze bepalingen m.b.t. de rechten van de verdediging van de belastingplichtige. Is de Minister ervan op de hoogte dat, in het kader van een fiscale hervorming in Duitsland, daar de belasting op de toegekende winsten van de naamloze vennootschappen wordt verminderd van 36 tot 30 pct.? In schril contrast hiermee staat de Belgische wet die een belasting van 39 pct. voorziet. Dit komt de competitiviteit niet ten goede. Voor de gereserveerde winsten van de N.V.'s daalt de belasting van 50 pct. naar 44 pct.

Voor de beroepen in de middenstandsector is het maximum percentage 55 pct., vermeerderd met opcentiemen. In Duitsland vermindert het percentage dat ook van toepassing zal zijn op de B.V.B.A.'s en de eenpersoonsvennootschappen van 53 pct. tot 44 pct. De Regering zal er moeten op letten dat België niet als een fiscaal inferno wordt beschouwd. De door de Duitse Regering gevraagde compensaties (met name de verlaging van de degressieve afschrijvingen) zijn geen volle compensaties.

Volgens de Minister moet de ontwikkeling van de vennootschapsbelasting bij de andere lidstaten nauwkeurig in het oog worden gehouden. Over het

Il s'indique donc, comme le fait l'amendement, de limiter leur assistance en les excluant de tout acte de procédure.

Un commissaire ajoute que quelles que soient les modalités de mise à disposition pour préserver l'«indépendance» des fonctionnaires, ceux-ci ne pourront en aucun cas participer directement à l'accomplissement de quelque acte de procédure que ce soit. L'intervenant cite l'exemple suivant : en droit pénal, la victime ne peut pas non plus participer à une perquisition chez l'auteur présumé de l'infraction. Le fait est que le parquet a besoin d'experts fiscaux, mais ce ne peuvent être que des experts qui ne participent pas à des actes de procédure.

Il faut certainement le mentionner dans le texte de l'arrêt royal afin que les droits du contribuable soient préservés au même titre que ceux de la défense sont préservés en matière de procédure pénale.

Le ministre confirme que les fonctionnaires détachés — il s'agit d'ailleurs d'un détachement de longue durée — sont placés sous l'autorité hiérarchique du parquet. Ils ne peuvent traiter d'affaires dont ils auraient eu connaissance avant leur détachement.

Le même intervenant met en avant l'aspect humain de la question. En effet, ces fonctionnaires détachés ont travaillé pendant des années à l'administration et garderont, après leur détachement, des liens amicaux ou autres avec leurs anciens collègues.

Un autre membre attire l'attention sur l'aspect psychologique de toutes ces dispositions relatives aux droits de la défense du contribuable. Le ministre sait-il qu'en Allemagne, dans le cadre d'une réforme fiscale, l'impôt sur les bénéfices distribués des sociétés anonymes a été ramené de 36 à 30 p.c.? La loi belge, qui prévoit un impôt de 39 p.c., offre un contraste criant avec la situation allemande. Cela n'est pas favorable à la compétitivité. Pour les bénéfices réservés des S.A., l'impôt est ramené de 50 p.c. à 44 p.c.

Pour les professions du secteur des classes moyennes, le taux maximum est de 55 p.c., majoré des additionnels. En Allemagne, le taux qui s'appliquera également aux S.P.R.L. et aux sociétés d'une personne, diminue de 53 p.c. à 44 p.c. Le Gouvernement devra faire attention que la Belgique n'apparaisse pas comme un enfer fiscal. Les compensations demandées par le Gouvernement allemand (notamment la réduction des amortissements dégressifs) ne sont pas des compensations complètes.

Selon le ministre, il faut être attentif à l'évolution de l'impôt des sociétés chez les autres Etats membres. Tout bien considéré, la Belgique se situe dans la

geheel genomen bevindt België zich in de midden-groep. Men zou de balans moeten opmaken door de weerslag van de laatste Duitse beslissingen te becijferen. De begrotingstoestand maakt het Duitsland niet mogelijk extra voordelen toe te kennen. De Duitse Minister van Financiën heeft verklaard dat er geen algemene vermindering van de ontvangsten zal zijn.

Het lid repliceert dat Duitsland de B.T.W.-tarieven trouwens heeft verhoogd.

Een ander commissielid uit ook enkele bedenkingen bij de voorziene detachering van ambtenaren van de fiscale administraties bij het parket. Dit wordt gerechtvaardigd door de wijzen op het gebrek aan voldoende fiscale experts: fiscale ambtenaren worden ter beschikking gesteld voor het strafrechtelijk onderzoek om bijstand in het onderzoek te verlenen, hetgeen een schril licht werpt op de gebrekkige werking van onze Staat: het is niet normaal dat omwille van het feit dat de parketten onvoldoende uitgerust zijn, de fiscale ambtenaren plots als het ware van statuut moeten gaan veranderen. Het gevaar is inderdaad niet denkbeeldig dat de contacten, relaties en informatie van vertrouwelijke aard worden meegenomen naar de gerechtelijke instanties die niet automatisch aan de leden van de onderzoeksgerechten ter beschikking staan. Zijn deze ambtenaren in staat om zelf uit te maken welke kennis zij mogen aanwenden en welke niet (bijvoorbeeld individuele informatie waarvan zij kennis hebben gehad)? Het lid heeft de grootste twijfels of de deontologische correctheid gehandhaafd zal worden. Dit is een hybride systeem. In feite zouden de fiscale parketten moeten uitgebouwd worden met gespecialiseerd personeel. Belastingambtenaren zijn leden van de uitvoerende macht en behoren niet tot het departement Justitie en behoren zeker niet tot de onderzoeksgerechten.

De Minister erkent dat de versterking van de fiscale know-how van de parketten met fiscaal deskundige magistraten de ideale oplossing zou zijn geweest. De wet van 4 augustus 1984 heeft het ambt van fiscaal substituut ingesteld. Na enkele jaren komt men echter tot de bevinding dat deze substituten zich niet meer met fiscaliteit maar met iets anders bezighouden. De huidige formule is slechts aanvaardbaar indien bepaalde regels nauwgezet worden gevolgd. Een bij het parket gedetacheerde ambtenaar (voor een lange periode) zal in geen enkel geval elementen mogen gebruiken waarvan hij kennis had tijdens zijn functie in de fiscale administratie. Omgekeerd mag hij bij zijn terugkeer naar de administratie uiteraard op geen enkele wijze gebruik maken van inlichtingen die hij verkregen heeft tijdens zijn detachering bij het parket.

Het lid verheugt zich erover dat de Minister het eens is over het principe. Hij verzoekt de Minister

moyenne. Il faudrait faire le point en évaluant la répercussion des dernières décisions prises par l'Allemagne. Toutefois, la situation budgétaire de l'Allemagne ne lui permet pas des avantages supplémentaires. Le ministre des Finances allemand a déclaré qu'il n'y aurait pas une diminution globale des recettes.

Le membre réplique que l'Allemagne a d'ailleurs augmenté les taux de la T.V.A.

Un autre commissaire formule également quelques réflexions à propos du détachement prévu des fonctionnaires des administrations fiscales auprès du parquet. Le motif évoqué pour justifier ce détachement est le manque d'experts fiscaux: les fonctionnaires fiscaux sont mis à la disposition du parquet pour prêter leur assistance lors de l'instruction judiciaire, ce qui met en exergue le mauvais fonctionnement de l'Etat belge: il n'est pas normal que des fonctionnaires fiscaux doivent tout à coup changer de statut parce que les parquets sont insuffisamment équipés. En effet, le risque est réel que ces fonctionnaires transmettent aux autorités judiciaires les contacts, relations et informations d'ordre confidentiel que les membres des juridictions d'instruction n'ont pas automatiquement à leur disposition. Ces fonctionnaires seront-ils en mesure de déterminer eux-mêmes quels éléments ils peuvent utiliser et ceux qu'ils ne peuvent utiliser (par exemple, des informations individuelles dont ils auraient eu connaissance)? L'intervenant doute fortement que les règles déontologiques puissent être respectées. Il s'agit d'un système hybride. En fait, les parquets fiscaux devraient être équipés de personnel spécialisé. Les fonctionnaires des contributions sont des membres du pouvoir exécutif qui ne relèvent pas du département de la Justice et encore moins des juridictions d'instruction.

Le ministre reconnaît que la solution idéale eût été que l'on renforce le know-how fiscal des parquets avec une spécialisation fiscale. La loi du 4 août 1986 a créé la fonction de substitut fiscal. Mais que constate-t-on? Après quelques années, ces substituts ne s'occupent plus de fiscalité, mais d'autre chose. La formule actuelle n'est acceptée que si certaines règles sont respectées scrupuleusement. Un fonctionnaire détaché (pour une longue période) auprès du parquet ne pourra en aucune manière utiliser des éléments dont il a eu connaissance lorsqu'il était à l'administration fiscale. Dans l'autre sens, lorsqu'il retourne à l'administration, il est clair qu'il ne peut en aucune manière utiliser des informations qu'il aurait obtenues lorsqu'il était détaché au parquet.

L'intervenant se réjouit que le ministre soit d'accord sur le principe. Il lui demande de confirmer

deze stelling in de openbare vergadering te willen bevestigen. Niettemin herhaalt hij zijn redenering dat in de praktijk bepaalde rechtsbginse' n ernstig in het gedrang kunnen worden gebracht.

Een ander lid vraagt zich af met betrekking tot de bij het parket gedetacheerde ambtenaren of het niet mogelijk zou zijn als eenmaal iemand gedetacheerd wordt, dat hij daar dan blijft tot aan het einde van zijn carrière. Op die manier kan hij geen misbruik maken van informatie verkregen op zijn vroegere dienst.

De vorige interveniënt merkt op dat er hiervoor weinig kandidaten zullen zijn omdat hij carrièremogelijkheden bij het parket zeer beperkt zijn.

Het amendement wordt verworpen met 10 tegen 3 stemmen.

Artikel 71 wordt aangenomen met 10 tegen 3 stemmen.

Artikel 72

Dit artikel geeft geen aanleiding tot opmerkingen en wordt aangenomen met 10 tegen 3 stemmen.

HOOFDSTUK IV

Lange-termijnsparen

AFDELING 1

Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Het lid verwijst naar de bijlage van 7 december 1992 bij het wetsontwerp houdende algemene uitgavenbegroting voor het begrotingsjaar 1993 met als opschrift «Inventaris 1992 van de vrijstellingen, aftrekken en verminderingen die de ontvangsten van de Staat beïnvloeden» (Gedr. St. Kamer 665/8, 1991-1992).

Welke invloed heeft het pensioensparen op de inkomsten van de Staat?

De Minister verwijst naar de bladzijde 22 van het door het lid geciteerde document: voor het pensioensparen wordt de kostprijs geraamd op 8,535 miljard frank.

Hetzelfde lid vraagt dan de berekening van de vermindering van de fiscale uitgave: hoe groot was de fiscale uitgave in 1993 wanneer de wetgeving niet zou worden gewijzigd? Welke vermindering werd voorgesteld toen de Regering het oorspronkelijke wetsontwerp indiende en wat zal nu het uiteindelijke resultaat zijn nadat de Kamer het ontwerp heeft gewijzigd en de aanslagvoeten van 25 tot 30 pct. werden opgetrokken?

ce point de vue en séance publique. Il répète néanmoins que, dans la pratique, certains principes de droit risquent d'être sérieusement compromis.

En ce qui concerne les fonctionnaires détachés auprès du parquet, un autre membre se demande s'il ne serait pas possible qu'une personne, une fois détachée, reste en place jusqu'à la fin de sa carrière. De cette manière, elle ne pourra plus faire un usage abusif des informations obtenues dans le cadre de sa fonction précédente.

Le préopinant remarque que l'on ne trouvera pas suffisamment de candidats, les possibilités de carrière auprès du parquet étant très limitées.

L'amendement est rejeté par 10 voix contre 3.

L'article 71 est adopté par 10 voix contre 3.

Article 72

Cet article ne donne pas lieu à observations et est adopté par 10 voix contre 3.

CHAPITRE IV

Epargne à long terme

SECTION 1^{re}

Code des impôts sur les revenus 1992

Un membre se réfère à l'annexe du 7 décembre 1992 du projet de loi contenant le budget général des dépenses pour l'année budgétaire 1993, intitulé «Inventaire 1992 des exonérations, abattements et réductions qui influencent les recettes de l'Etat» (Doc. Ch., n° 665/8, 1991-1992).

Quelle est l'incidence de l'épargne-pension sur les recettes de l'Etat?

Le ministre renvoie à la page 22 du document cité par l'intervenant: pour l'épargne-pension, un coût de 8,535 milliards de francs est évalué.

Le même intervenant demande ensuite le calcul de la réduction de la dépense fiscale: à combien la dépense fiscale se serait-elle élevée en 1993 si l'on n'avait pas modifié la législation? Quelle était la réduction prévue quand le Gouvernement a déposé son projet initial et quel sera le résultat final, maintenant que la Chambre a modifié le projet et porté les taux d'imposition de 25 à 30 p.c.?

Volgens de Minister wordt de fiscale uitgaven als volgt geschat:

— voor het initiële voorstel dat bij het begrotingsconclaaf werd besproken (vork van 25 à 40 pct.): 7,9 miljard frank;

— voor het oorspronkelijk ingediende wetsontwerp (vork van 27,5 pct. tot 40 pct.): 7,3 miljard frank;

— voor het geamendeerde ontwerp (vork van 30 tot 40 pct.): 6,6 miljard frank.

Het overstappen van de vork van 27,5 pct. tot 40 pct. naar de vork 30 pct. tot 40 pct. valt duurder uit dan het overstappen naar de vork 25 tot 40 pct. naar de vork 27,5 pct. tot 40 pct.

Volgens een commissielid zijn deze cijfers alleen geldig op voorwaarde dat de belastingplichtige z'n gedrag niet wijzigt, hetgeen nu onvoorzienbaar is. De maatregelen kunnen ook meer dan nu is geschat, opbrengen. Door het algemeen heersende klimaat kunnen veel mensen immers besluiten om niet langer meer aan pensioensparen te doen.

Een ander lid wijst op de heersende laagconjunctuur: de ondernemingen zullen waarschijnlijk niet meer bij machte zijn om dividenden, vrijgesteld van belastingen, uit te keien hetgeen ze waarschijnlijk wel konden bij toepassing van de oorspronkelijke versie van de koninklijke besluiten n° 15 et 150: voor de ondernemingen is er dus wel degelijk sprake van een verlies.

Volgens een commissielid diende de Regering één doelstelling goed voor ogen te hebben: het individuele lange-termijnsparen bevorderen teneinde het hoofd te kunnen bieden aan de problemen die het wettelijk pensioenstelsel zal kennen vanaf de jaren 2010. Daarom zouden op al de artikelen 73 tot en met 101 amendementen moeten worden ingediend ten einde deze artikelen te schrappen. Het lid verklaart dit niet te doen: er worden wel 2 amendementen ingediend (op artikel 73 en op artikel 86). Deze amendementen moeten dan gezien worden als symbolen van de kritiek bij heel dit hoofdstuk. Het lid beklemtoont dat hij zich wel tegen het gehele hoofdstuk kant.

Op z'n minst had de hele problematiek van het lange termijnsparen en van de tweede en derde pensioenpijler — die het louter fiscale aspect overstijgt — het voorwerp van een brede en grondige discussie in het Parlement moeten zijn. Het lid hekelt de wijze waarop een dergelijke materie wordt ingeschoven in het voorleggende ontwerp van wet.

Daarenboven zijn de bepalingen van dit hoofdstuk weerom een aanslag op het vertrouwen van de burger. Hoe kunnen de mensen nog geloven dat, door ze meer te taxeren bij de aanvang van het contract, ze minder zullen belast worden bij het einde van het contract?

Selon le ministre, l'estimation des dépenses fiscales est la suivante:

— pour la proposition initiale discutée lors du conclave budgétaire (fourchette de 25 à 40 p.c.): 7,9 milliards de francs;

— pour le projet initialement déposé (fourchette de 27,5 à 40 p.c.): 7,3 milliards de francs;

— pour le projet amendé (fourchette de 30 à 40 p.c.): 6,6 milliards de francs.

Le passage de la fourchette de 27,5 à 40 p.c. à la fourchette de 30 à 40 p.c. est plus coûteuse que le passage de la fourchette de 25 à 40 p.c. à la fourchette de 27,5 à 40 p.c.

Selon le commissaire, ces chiffres ne sont valables qu'à la condition que le contribuable ne modifie pas son attitude, ce qui est imprévisible à l'heure actuelle. Les mesures doivent également rapporter davantage qu'on ne l'estime actuellement. En effet, dans le climat général qui règne actuellement, beaucoup pourraient décider de ne plus participer à l'épargne-pension.

Un autre membre souligne la faiblesse conjoncturelle actuelle: les entreprises ne seront vraisemblablement plus en mesure de payer des dividendes exonérés comme elles pouvaient sans doute le faire en application de la version initiale des arrêtés royaux n°s 15 et 150; il y a donc perte réelle pour les entreprises.

Selon un commissaire, le Gouvernement ne devait avoir qu'un seul objectif en vue: promouvoir l'épargne individuelle à long terme afin de pouvoir faire face aux problèmes que le régime de la pension légale connaîtra à partir des années 2010. C'est pourquoi des amendements tendant à les supprimer devraient être déposés pour tous les articles 73 à 101. L'intervenant déclare qu'il ne le fera pas. Deux amendements (à l'article 73 et à l'article 86) sont néanmoins déposés. Ils doivent être considérés comme symbolisant la critique adressée à l'ensemble de ce chapitre. L'intervenant souligne qu'il rejette bel et bien la totalité du chapitre.

L'ensemble du problème de l'épargne à long terme et du deuxième et du troisième pilier de la pension — qui dépasse l'aspect purement fiscal — aurait à tout le moins dû faire l'objet d'une discussion large et approfondie au Parlement. L'intervenant dénonce la façon dont on fait passer une telle matière dans le projet à l'examen.

En outre, les dispositions de ce chapitre portent une nouvelle fois atteinte à la confiance du citoyen. Comment les gens peuvent-ils encore croire qu'en étant taxés davantage en début de contrat, ils seront moins taxés à la fin de celui-ci?

Omwille van de aard zelf, zou in deze materie geen enkele retroactiviteit mogelijk moeten zijn. De bepalingen van dit hoofdstuk zijn gewoonweg pervers.

Daarenboven is dit hoofdstuk, naar de vorm toe, ontzettend ingewikkeld en zeer technisch. Het lid vraagt om in bijlage een duidelijke tabel op te nemen met betrekking tot geheel van het lange-termijnsparen vóór en na de wetswijziging.

Dit was een gelegenheid om één van de meest ingewikkelde hoofdstukken van ons wetboek te vereenvoudigen. De wetgeving inzake lange-termijnsparen is zeer complex omdat zij in de loop van de jaren steeds werd gewijzigd wanneer een nieuw produkt op de markt werd gebracht. Daarom diende men nu tabula rasa te maken en een heel nieuw — en vereenvoudigd — systeem van lange-termijnsparen te creëren waarbij alle soorten producten op dezelfde wijze zouden worden getaxeerd.

Nu wordt een ingewikkeld systeem gewoonweg door een nog complexer systeem vervangen. Heeft de Minister er wel bij stil gestaan dat het lange-termijnsparen vooral particulieren betreft? Ingewikkelde systemen over fusies en splitsing van ondernemingen is daartegen een minder kwade zaak. Doch lange-termijnsparen betreft een particulier, die wanneer hij nadenkt over het systeem, er wellicht zal van afzien omdat hij het niet begrijpt en vreest beetgenomen te worden. Dit is op korte termijn misschien voordelig voor de Schatkist, doch is een slechte berekening op lange termijn.

De Minister onderstreept dat de Minister van Pensioenen van bij het begin betrokken is geweest bij dit wetsontwerp en heeft deelgenomen aan alle besprekingen met de betrokken sector. De zorg om ons pensioenstelsel op lange termijn te verzekeren stond hierbij steeds voorop. De Minister van Pensioenen, en ook de Regering, beklemtonen de voorrang die moet gegeven worden aan de financiering van het wettelijk pensioenstelsel.

Over de complexiteit van deze materie, zegt de Minister dat oorspronkelijk de Regering van een eenvoudiger ontwerp was uitgegaan. De Regering heeft echter geoordeeld dat, opdat een dergelijke hervorming stabiel zou blijken te zijn, een overleg met verzekeringssector noodzakelijk was. Dit overleg heeft tot meer ingewikkelde teksten geleid. Volgens de Minister is dit de prijs die betaald moet worden om te vermijden dat nu maatregelen worden aangenomen die onmiddellijk in vraag zouden worden gesteld.

De Minister geeft toe dat het overleg — buiten de wil van de Regering — veel te lang heeft geduurd. Dit was ook voor de betrokken sector geen goede zaak omdat de heersende onzekerheid op de verzekeringsmarkt een vertraging tot stand bracht.

En raison de sa nature même, cette matière ne devrait autoriser aucune rétroactivité. Les dispositions de ce chapitre ont un caractère carrément pervers.

De plus, sur le plan de la forme, ce chapitre est incroyablement compliqué et très technique. L'intervenant demande que l'on insère en annexe un tableau donnant clairement une vue d'ensemble de l'épargne à long terme avant et après la modification de la loi.

Une occasion s'offrait de simplifier l'un des chapitres les plus compliqués de notre code. La législation sur l'épargne à long terme est très complexe parce qu'elle a toujours été modifiée au cours des années lorsqu'un nouveau produit était mis sur le marché. C'est pourquoi il fallait, aujourd'hui, faire table rase et créer un système d'épargne à long terme, entièrement nouveau et simplifié qui aurait imposé de la même manière tous les types de produits.

Or, on remplace tout simplement un système compliqué par un système plus complexe encore. Le ministre n'a-t-il pas pensé que l'épargne à long terme concerne avant tout les particuliers? Prévoir des systèmes compliqués pour les fusions et les scissions d'entreprises est un moindre mal. Mais l'épargne-pension concerne le particulier qui, s'il réfléchit au système, renoncera peut-être à y recourir parce qu'il ne le comprend pas et qu'il craint de se faire piéger. La mesure est peut-être avantageuse à court terme pour le Trésor, mais c'est un mauvais calcul à long terme.

Le ministre souligne que le ministre des Pensions a été associé dès le départ à l'élaboration de ce projet et qu'il a participé à toutes les discussions avec le secteur concerné. Le souci de garantir à long terme notre régime de pension a toujours été à l'avant-plan. Le ministre des Pensions ainsi que le Gouvernement insistent sur la priorité qui doit être donnée au financement de la pension légale.

En ce qui concerne la complexité de la matière, le ministre déclare qu'initialement, le Gouvernement avait prévu un projet plus simple. Il a toutefois estimé que pour la stabilité d'une telle réforme, une concertation avec le secteur des assurances s'imposait. Cette concertation a débouché sur des textes plus compliqués. Selon le ministre, c'est le prix qu'il faut payer pour éviter de prendre aujourd'hui des mesures qui seraient immédiatement remises en question.

Le ministre reconnaît que la concertation, sans que le Gouvernement en soit responsable, a duré beaucoup trop longtemps. Ce ne fut pas non plus une bonne chose pour le secteur concerné parce que l'incertitude régnant sur le marché de l'assurance a entraîné un retard.

Nu moeten de gevolgen van dit overleg worden aanvaard. De Regering kon de bezwaren van de sector niet negeren, wanneer meer eenvoudige formules, de verkoop van levensverzekeringen door Belgische maatschappijen schade zouden toebrengen en zware gevolgen inzake tewerkstelling zouden hebben.

De Minister is van oordeel dat het basisprincipe de defiscalisering van deze produkten zou moeten zijn: geen fiscale voordelen bij het sluiten van het contract en geen belasting bij de beëindiging ervan. De verzekeringsmaatschappijen hebben hiertegen bezwaren geuit: de fiscale aftrekbaarheid is hét verkoopargument bij uitstek, zodat bij een eventuele defiscalisering, zij grote commerciële problemen zouden kennen.

De verzekeringsmaatschappijen hebben beloofd om de hele wetgeving inzake lange-termijnsparen voor het grote publiek verstaanbaar te maken.

Volgens een lid is overleg weliswaar nuttig, doch het leidt soms tot onoverzichtelijke resultaten.

De Minister antwoordt dat de sectoren beloofd hebben de zaken op een voor leken bevattelijke manier voor te stellen.

Hetzelfde lid betreurt dat de technocratische onderhandelingen van de overheid met een of andere sector, waarvan men achteraf de oplossing moet aanvaarden, de wetgever in een positie van inferioriteit plaatst. De uitvoerende macht is immers niet meer in staat de grote basislijnen, principes, enz. uiteen te zetten.

Het probleem van de Regering wordt er steeds meer een van hoe moet er geantwoord worden op de internationale verplichtingen, waarbij steeds meer beroep gedaan wordt op snelle en korte-termijnoplossingen.

Deze korte-termijnbenaderingen zijn betreurenswaardig voor de vrijwaring van de rechtszekerheid van de burger. Al deze beloften van de huidige Regering zijn niet meer geloofswaardig.

De Minister merkt op dat het pensioensparen in ons land zeker niet de beste beleggingsvorm is. In feite vormt het veeleer een soort van subsidie aan de banksector, zodat die een minder aantrekkelijk produkt met een fiscaal voordeel kan aanbieden.

Een lid bevestigt die analyse en voegt eraan toe dat men een vorm van belegging aantrekkelijk wil voorstellen voor een deel van de bevolking die er anders wellicht niet zou toe komen te beleggen.

Een lid pleit ervoor met de Commissie voor de Financien van de Senaat een grondig debat te houden over allerlei vormen van lange-termijnsparen. Hij

Nous devons à présent accepter les conséquences de cette concertation. Le Gouvernement ne pouvait passer outre aux objections du secteur quand des formules plus simples auraient nui à la vente d'assurances-vie par les compagnies belges et auraient eu de graves conséquences pour l'emploi.

Le ministre estime que le principe de base devrait être la défiscalisation des produits: pas d'avantages fiscaux à la conclusion du contrat et pas d'imposition à la fin de celui-ci. Les compagnies d'assurances ont émis des objections: la déductibilité fiscale est l'argument de vente par excellence, de sorte qu'en cas de défiscalisation, elles auraient connu de sérieux problèmes commerciaux.

Elles ont pris l'engagement de rendre l'ensemble de la législation sur l'épargne à long terme compréhensible pour le grand public.

Un membre est d'avis qu'une concertation, bien qu'utile, peut mener à des résultats incompréhensibles.

Le ministre rétorque que les secteurs se sont engagés à donner une présentation tout à fait compréhensible pour le grand public.

Le même membre regrette que les négociations technocratiques des pouvoirs publics avec l'un ou l'autre secteur, dont on doit accenter ultérieurement la solution, placent le législateur en position d'infériorité. En effet, le pouvoir exécutif n'est plus à même d'exposer les lignes fondamentales, les grands principes, etc.

De plus en plus, le problème du Gouvernement est de savoir comment répondre aux obligations internationales, pour lesquelles on a de plus en plus recours à des solutions rapides, à court terme.

Ces approches à court terme sont très déplorables pour la sauvegarde de la sécurité juridique du citoyen. Toutes ces promesses du Gouvernement actuel ne sont plus dignes de foi.

Le membre fait remarquer que l'épargne-pension n'est certainement pas le placement le plus avantageux en Belgique. Il s'agit plutôt d'un subside au secteur bancaire, afin de lui permettre d'offrir un produit moins intéressant mais comportant un avantage fiscal.

Un commissaire confirme cette analyse et ajoute que l'on a voulu offrir une forme de placement attractive à une partie de la population qui, sinon, ne se serait peut-être pas résolue à investir.

Un commissaire préconise un débat approfondi avec la Commission des Finances du Sénat sur diverses formes d'épargne à long terme. Il cite notamment

verwijst hierbij onder meer naar het voorbeeld van Nederland waar de pensioenfondsen meer dan 6 000 miljard frank aan reserves bezitten. Zij verhogen nog steeds hun reserves.

Hetzelfde lid vraagt of de taxatie van 4,4 pct. ook zal ingevoerd worden op de bijdragen van de pensioenfondsen van de Kamer van Volksvertegenwoordigers en de Senaat.

De Minister ziet geen reden waarom dit niet zou kunnen.

Artikel 73

Twee leden dienen een amendement in ertoe strekkende het artikel te doen vervallen.

De indieners van het amendement zijn van oordeel dat de thans bestaande mogelijkheid tot aftrek moet worden gehandhaafd.

Het artikel 73 wordt aangenomen met 10 tegen 3 stemmen.

Bijgevolg vervalt het amendement dat ertoe strekt het artikel te doen vervallen.

Artikelen 74 tot en met 85

De artikelen 74 tot en met 85 worden zonder enige bespreking aangenomen met 10 stemmen tegen 3.

Artikel 86

« Enkele leden dienen een amendement in dat ertoe strekt het artikel te doen vervallen. »

Verantwoording

Het belang van de regeling van de zogenaamde tweede en derde pijler wordt algemeen erkend, gelet op de moeilijkheden waarmee de pensioensektor in 2010 te kampen zal hebben.

Wegens de afschaffing van het belastingvoordeel dat bestond in de aftrekbaarheid van de tegen de marginale aanslagvoet gestorte premies en wegens de vervanging ervan door de aftrekbaarheid tegen de verbeterde gemiddelde aanslagvoet wordt de rechtszekerheid van de belastingplichtige ernstig aangetast.

Bovendien zet die vermindering van het belastingvoordeel de gehele regeling op de helling aangezien datgene wat ze tot een succes heeft gemaakt, zonder meer wordt afgeschaft.

Het artikel 86 wordt aangenomen zonder enige bespreking met 10 tegen 3 stemmen.

Bijgevolg vervalt het amendement.

l'exemple des Pays-Bas, où les caisses de pension possèdent plus de 6 000 milliards de francs de réserves et continuent à augmenter le volume de celles-ci.

L'intervenant demande si la taxation de 4,4 p.c. frappera les cotisations aux fonds de pension des députés et des sénateurs.

Le ministre ne voit pas pourquoi il n'en serait pas ainsi.

Article 73

Deux membres déposent un amendement visant à supprimer cet article.

Les auteurs de l'amendement estiment qu'il convient de maintenir l'actuelle possibilité de déduction.

L'article 73 est adopté par 10 voix contre 3.

En conséquence, l'amendement visant à le supprimer devient sans objet.

Articles 74 à 85

Les articles 74 à 85 sont adoptés sans discussion, par 10 voix contre 3.

Article 86

« Plusieurs membres déposent un amendement visant à supprimer cet article. »

Justification

Personne n'ignore l'importance du système du deuxième et troisième piliers au vu des problèmes que connaîtra le secteur des pensions en 2010.

En supprimant l'avantage fiscal octroyé par la déductibilité des primes versées au taux marginal et en le remplaçant par la déductibilité au taux moyen amélioré, la sécurité juridique du contribuable est bafouée.

En outre, cette diminution de l'avantage fiscal remet en cause tout le système puisqu'on supprime ce qui en a fait son succès.

L'article 86 est adopté sans discussion, par 10 voix contre 3.

En conséquence, l'amendement devient sans objet.

Artikelen 87 tot en met 101

De artikelen 87 tot en met 101 worden zonder enige bespreking aangenomen met 10 stemmen tegen 3.

Overgangsbepalingen

Artikelen 102 tot en met 106

De artikelen 102 tot en met 106 worden zonder enige bespreking aangenomen met 10 tegen 4 stemmen.

Artikel 107

« Enkele leden stellen bij amendement voor het artikel 107 weg te laten. »

Verantwoording

In plaats van een gelijke behandeling van de groepsverzekeringen en de pensioenfondsen te bewerkstelligen, heeft het regeringsvoorstel uiteindelijk tot gevolg dat de groepsverzekeringen definitief worden bevooroordeeld ten opzichte van de vzw-pensioenfondsen.

De regering wil voor beide formules een gelijke belasting op de premies heffen, maar weigert de kapitalen op dezelfde manier te belasten, of voor fiscale neutraliteit te zorgen, om nogmaars te zwijgen van het tijdstip waarop de prestaties uiteindelijk worden uitgekeerd (de pensionering). Uit tal van studies is ondertussen gebleken dat de vzw-pensioenfondsen vooral op het niveau van de kapitalen worden benadeeld.

De gelijke behandeling van verschillende financieringsinstrumenten (hetzij door middel van een zelfde belasting, hetzij door fiscale neutraliteit) is een doelstelling die door alle partijen, de Minister van Financiën inclusief, wordt verdedigd.

De regering stelt voor de heffing van 4,40 pct. tot andere formules uit te breiden zonder het advies van bijvoorbeeld de Hoge Raad van Financiën te hebben ingewonnen. De in artikel 99 voorgestelde maatregel wijst op een overhaast genomen beslissing, die de keuze van de onderneming inzake de financiering van een aanvullende pensioenregeling dreigt te beperken tot de producten die uitsluitend door de verzekeraars worden aangeboden. Dit zou betekenen dat een bepaald segment van het financieel overmatig wordt beschermd. Wij stellen dan ook voor die maatregel te schrappen.

Een gemengde commissie van deskundigen die een grondige praktijkkennis hebben van de beide financieringsinstrumenten (groepsverzekering en pensioenfondsen) zou moeten kunnen uitmaken of die

Articles 87 à 101

Les articles 87 à 101 sont adoptés sans discussion, par 10 voix contre 3.

Dispositions transitoires

Articles 102 à 106

Les articles 102 à 106 sont adoptés sans discussion, par 10 voix contre 4.

Article 107

« Plusieurs membres proposent, par voie d'amendement, de supprimer l'article 107. »

Justification

Loin d'établir une égalité de traitement entre assurances-groupe et fonds de pension, la proposition gouvernementale aboutit à favoriser, au contraire, de façon claire et définitive l'assurance de groupe au détriment du fonds de pension A.S.B.L.

En effet, le Gouvernement veut égaliser la taxation sur les primes des deux véhicules, mais refuse l'égalité ou la neutralité fiscale au niveau du stade de la capitalisation pour ne pas parler du stade de la liquidation des prestations lors de la mise à la retraite. C'est surtout au niveau de la capitalisation que les différences importantes au détriment des fonds de pension A.S.B.L. se situent comme l'ont démontré différentes études entreprises à ce sujet.

L'égalité ou la neutralité de traitement fiscal entre véhicules de financement est un objectif défendu par toutes les parties concernées y compris le ministre des Finances.

La mesure d'extension de la taxe de 4,40 p.c. est proposée sans que le Gouvernement ait demandé un avis circonstancié de la part par exemple du Conseil supérieur des Finances. De ce fait, la mesure proposée à l'article 99 laisse supposer une hâte dans la prise de décision qui risque de limiter le choix de l'entreprise — de financer son plan de pension complémentaire — aux seuls produits offerts par les entreprises d'assurance. Ceci en reviendrait à une protection excessive d'un secteur financier bien déterminé. Dès lors, nous proposons que cette mesure soit rapportée.

Il devrait être possible qu'une commission mixte d'experts, ayant une connaissance approfondie et pratique des deux véhicules de financement (assurance de groupe et fonds de pensions), établisse si oui

maatregel al dan niet te rechtvaardigen is in het licht van het door de Minister van Financiën aanvaarde beginsel dat fiscale neutraliteit binnen de zogenaamde «tweede pijler» noodzakelijk is.

De Minister verwijst naar een nota opgesteld door een onafhankelijke deskundige dat die een vergelijking inhoudt tussen de groepsverzekering en het pensioenfonds, wat de fiscale lasten betreft. Van deze nota was reeds sprake in de loop van de algemene bespreking en vindt men in bijlage 2 van dit verslag.

Een lid verwijst naar een andere nota (bijlage 5) waaruit blijkt dat het systeem helemaal niet zo gelijklopend is. Deze nota werd in opdracht van de Belgische Vereniging van Pensioenfondsen opgesteld door de heren K. Coudré, actuaaris bij de Kredietbank en H. Noël, bestuurder van de pensioenkas van Tractebel.

De Minister antwoordt dat de B.V.V.O. een nota zou kunnen opstellen waarin juist de tegenovergestelde stelling verdedigd wordt.

De Minister verwijst naar het advies van het departement dat van oordeel was dat gekozen moet worden voor een gelijke behandeling. Dat was niet meer het geval sinds de pensioenfondsen het middel hadden gevonden om niet langer de roerende voorheffing te moeten betalen.

Artikel 107 wordt aangenomen met 11 tegen 3 stemmen.

Het amendement dat ertoe strekt het artikel weg te laten, vervalt.

Artikelen 108 tot en met 116

Artikel 108 tot en met 116 worden zonder enige vorm van bespreking aangenomen met 11 tegen 3 stemmen.

Artikel 117

Dit artikel gaf aanleiding tot een korte bespreking. De weerslag ervan vindt men terug in de algemene bespreking van hoofdstuk IV over het lange termijnsparen.

Het artikel 117 wordt aangenomen met 10 stemmen, bij 3 onthoudingen.

Artikel 118

Het artikel 118 wordt zonder enige vorm van bespreking aangenomen met 10 stemmen, bij 3 onthoudingen.

Artikelen 119 en 120

De artikelen 119 en 120 worden zonder opmerkingen aangenomen met 10 tegen 3 stemmen.

ou non cette mesure peut être justifiée, étant donné le principe — accepté par le ministre des Finances — de la nécessité d'une neutralité fiscale au sein du deuxième pilier.

Le ministre renvoie à une note rédigée par un expert indépendant, qui comprend une comparaison entre l'assurance-groupe et le fonds de pension pour ce qui est des charges fiscales. Cette note, qui figure en annexe 2 au présent rapport, a déjà été commentée au cours de la discussion générale.

Un membre renvoie à une autre note (voir l'annexe 5) d'où il ressort que le système n'est pas aussi égal. Cette note a été rédigée, à la demande de l'Association belge des fonds de pension, par MM. K. Coudré, actuaire à la Kredietbank, et M. Noël, administrateur de la caisse de pensions de Tractebel.

Le ministre réplique que l'U.P.E.A. pourrait rédiger une note qui défendrait exactement la thèse inverse.

Le ministre se réfère à l'avis du département qui jugeait qu'il fallait établir une égalité qui n'existait plus depuis que les fonds de pensions avaient trouvé le moyen de ne plus payer le précompte mobilier.

L'article 107 est adopté par 11 voix contre 3.

L'amendement visant à supprimer cet article devient sans objet.

Articles 108 à 116

Les articles 108 à 116 sont adoptés sans discussion, par 11 voix contre 3.

Article 117

Cet article a donné lieu à une brève discussion. L'on se référera à cet égard à la discussion générale du chapitre IV relatif à l'épargne à long terme.

L'article 117 est adopté par 10 voix et 3 abstentions.

Article 118

L'article 118 est adopté sans discussion, par 10 voix et 3 abstentions.

Articles 119 et 120

Les articles 119 et 120 ne donnent lieu à aucune observation et sont adoptés par 10 voix contre 3.

Artikelen 121 tot en met 127

De artikelen 121 tot en met 127 worden zonder enige vorm van bespreking aangenomen bij eenparigheid van de 13 aanwezige leden.

Artikel 128

Een lid wenst meer uitleg te bekomen over de draagwijdte van het artikel.

Het artikel 128 wordt aangenomen met 12 stemmen, bij 3 onthoudingen.

Artikel 129

Een lid ondervraagt de Minister over de huidige toestand bij het C.B.H.K. Zijn de resultaten bekend? Geldt dat ook voor de oorzaken?

De Minister antwoordt dat het C.B.H.K. steeds een beleid heeft gevoerd dat erop gericht was zijn marktaandeel te maximaliseren dat is gebeurd door buitengewone risico's te nemen, met name de « mismatching » door de lange termijn met de korte termijn te financieren. De Regeringscommissaris die de vergaderingen van de Raad van bestuur heeft bijgewoond, heeft verslag uitgebracht bij de Minister. Deze heeft de bestuurders van het C.B.H.K. herhaaldelijk aangeschreven om te zeggen dat hij vrij ongerust was en vreesde dat indien er een omslag zou zijn in de tarieven, men in een zeer moeilijke situatie zou terecht komen. De Minister werd telkens gerustgesteld door de toenmalige directie, die beweerde dat de Minister zich volledig vergiste, dat er geen enkel gevaar was, aangezien zij alle voorzorgsmaatregelen hadden genomen, enz. Dat ging door tot men er niet meer uitraakte en er maatregelen werden genomen. Het directielid werd verwijderd. Er werd een crisiscel opgericht die de situatie in handen heeft genomen en goed werk heeft geleverd: volgend jaar zal wellicht opnieuw een financieel evenwicht gevonden zijn.

Een lid vraagt de Minister of de toestand bij het C.B.H.K. niet opnieuw verslechterd is in vergelijking met de toestand die de Minister heeft beschreven.

De Minister antwoordt ontkennend; het tegendeel is zelfs waar.

Een ander lid vraagt ook hoe de zaken er bij het N.I.L.K. voorstaan. Er is sprake geweest van een verlies van 1 miljard 700 miljoen in een zaak van malversaties.

De Minister antwoordt dat hij nog niet alle aspecten van die zaak kent.

Articles 121 à 127

Les articles 121 à 127 sont adoptés sans discussion, à l'unanimité des 13 membres présents.

Article 128

Un membre aimerait obtenir quelques précisions au sujet de la portée de cet article.

L'article 128 est adopté par 12 voix et 3 abstentions.

Article 129

Un membre interroge le ministre sur la situation actuelle à l'O.C.C.H. Les résultats en sont-ils connus? Et les causes?

Le ministre répond que l'O.C.C.H. a toujours mené une politique qui visait uniquement à maximiser sa part de marché. Il l'a fait en prenant des risques trop élevés et notamment du « mismatching » en finançant du long terme par du court terme. Le commissaire du Gouvernement qui assiste aux réunions du conseil d'administration a fait rapport auprès du ministre. Le ministre a écrit à plusieurs reprises aux dirigeants de l'O.C.C.H. pour dire qu'il était assez inquiet et qu'il craignait qu'en cas d'inversion des taux on se trouverait face à une situation extrêmement difficile. Chaque fois, le ministre a reçu les plus grandes assurances de la direction de l'époque, qui affirmait que le ministre se trompait tout à fait, qu'il n'y avait aucun danger, qu'elle avait pris toutes les précautions, etc. Ceci jusqu'au jour où il n'y avait plus moyen d'en sortir et qu'on a pris des mesures. Le dirigeant a été écarté. On a constitué une cellule de crise qui a géré la situation et a fait du bon travail puisqu'il est vraisemblable que l'O.C.C.H. reviendra à l'équilibre l'année prochaine.

Un membre demande au ministre s'il n'y a pas eu une nouvelle dégradation de la situation à l'O.C.C.H. par rapport à celle qui est décrite.

Le ministre répond par la négative et ajoute que c'est même le contraire.

Un autre membre voudrait aussi connaître la situation à l'I.N.C.A. On parle d'un milliard sept cent millions de perte sur une affaire totalement frauduleuse.

Pour l'I.N.C.A., le ministre ne connaît pas encore les circonstances exactes de l'affaire à laquelle le membre a fait allusion.

Vervolgens vraagt het lid wat de bestaansreden is van artikel 129 van het ontwerp, behalve de machtigingen die de Minister heeft gekregen toen hij de ontwerpen tot hervorming van de openbare kredietinstellingen heeft ingediend.

De Minister antwoordt dat dit artikel in feite aan de Staat de mogelijkheid biedt financieringsovereenkomsten te sluiten met in België gevestigde kredietinstellingen.

Een ander lid is van mening dat dit artikel een debutgettering moet toelaten. Voorts wil het lid hier nog eens stellen dat hiermee de moeilijkheden die de Staat zelf ondervindt om de verbintenissen waardoor hij gebonden is doelmatig op te volgen, nog eens schrijnend in het licht worden gesteld. Tien jaar geleden heeft het lid de voorganger van de Minister gewaarschuwd voor de kredietpraktijken van het C.B.H.K. (leningen tot 100 p.c., notariskosten inbegrepen, enz.) Hij vroeg de Regeringscommissaris te alteren en de bedrijfsrevisoren op het matje te roepen.

Het lid vraagt dat hier een voorbeeld te stellen inzake de beroepsaansprakelijkheid van de bedrijfsrevisoren.

Een ander lid vraagt aan de Minister wat er precies gebeurd is in het C.B.H.K. Is er sprake van bedrieglijk opzet? Is men in een vicieuze cirkel terechtgekomen?

De Minister bevestigt wat de vorige spreker gezegd heeft, d.w.z. dat het hier niet gaat om fraude in de zin van verduistering door de directieleden, met de bedoeling zich persoonlijk te verrijken. Wel is er evenwel onvoorzichtig tewerk gegaan. De Minister is vragen gaan stellen van bij het begin van zijn ambtsaanvaarding. Daar is nogal wat tijd overheen gegaan, want de directie bleef beweren dat men zich geen zorgen hoefde te maken, dat alles terecht zou komen. Nadien heeft men zich rekenschap gegeven dat dat niet het geval was. Het gaat hier dus werkelijk om onvoorzichtigheid omdat men in eerste instantie misschien verkeerd begrepen heeft wat de opdracht van de instelling was, namelijk hypothecair krediet verschaffen onder zo gunstig mogelijke voorwaarden aan kandidaat-bouwers, doch niet ten koste van de rendabiliteit van de instelling. In de wet op de herstructurering van de openbare kredietinstellingen zijn twee aspecten heel belangrijk: enerzijds het feit dat die instellingen voortaan zoals de privé-banken onder het toezicht staan van de Commissie voor het bank- en financieelwezen en anderzijds het geleidelijk afbouwen van de Staatswaarborg. Het feit dat men automatisch beschikt over de Staatswaarborg, leidde er soms toe dat onvoorzichtig tewerk werd gegaan. Het C.B.H.K. is geen alleenstaand geval. In het N.I.L.K. gebeurde hetzelfde.

L'intervenant continue en demandant pourquoi cet article 129 est nécessaire au-delà des habilitations dont le ministre a bénéficié lorsqu'il est venu avec les réformes des institutions publiques de crédit.

Le ministre répond que cet article permet en fait à l'Etat de conclure avec des établissements de crédit établis en Belgique, des conventions de financement.

Un autre commissaire estime que cet article doit permettre une débudgétisation. Il tient encore à ajouter qu'une fois de plus, cela met en lumière de manière navrante les difficultés qu'éprouve l'Etat lui-même à respecter efficacement les obligations auxquelles il est tenu. Il y a dix ans, l'intervenant avait mis en garde le prédécesseur du ministre contre les techniques de crédit pratiquées par l'O.C.C.H. (prêts à 100 p.c., y compris les frais de notaire, etc.). Il avait demandé d'alerter le commissaire du Gouvernement et de demander des comptes aux réviseurs d'entreprises.

Il demande que l'on fasse un exemple en ce qui concerne la responsabilité professionnelle des réviseurs d'entreprises.

Un autre membre demande au ministre ce qui s'est passé exactement à l'O.C.C.H. Est-ce qu'il y a eu des intentions frauduleuses? Est-ce un mécanisme vicieux?

Le ministre confirme ce qu'a dit l'intervenant précédent, c'est-à-dire que ce n'est pas de la fraude dans le sens d'un détournement par les dirigeants de l'institution à leur profit personnel. Mais ils ont agi avec imprudence. Le ministre a commencé à poser des questions dès son entrée en fonction au Ministère des Finances. Il a fallu un certain temps parce que la direction a continué à prétendre qu'on ne devait pas s'en faire, qu'on allait en sortir, etc. Puis, par la suite, on s'est rendu compte que tel n'était pas le cas. Donc, c'était vraiment de l'imprudence, parce que premièrement on a peut-être mal compris quelle était la mission, qui était d'offrir du crédit hypothécaire dans les meilleures conditions possibles à ceux qui souhaitaient construire, mais pas au prix de mettre en cause la rentabilité de l'institution. Dans la loi sur la restructuration des institutions publiques de crédit, il y a deux éléments qui sont importants: c'est le fait que, d'une part, ces institutions sont désormais soumises comme les banques privées au contrôle de la Commission bancaire et financière, et, d'autre part, qu'on abolit progressivement la garantie de l'Etat. Le fait qu'on disposait automatiquement de la garantie de l'Etat amenait parfois à commettre des imprudences. L'O.C.C.H. n'est pas le seul cas. C'est la même chose pour l'I.N.C.A.

Een ander lid vraagt de Minister in welke verhouding de twee instellingen voldoen aan de Cook-coëfficiënt.

De Minister zal dit laten onderzoeken.

Artikel 129 wordt aangenomen met 11 stemmen tegen 3, bij 1 onthouding.

Artikel 130

Een lid peilt naar de juiste strekking van dit artikel.

De Minister antwoordt dat het hier gaat om de nieuwe entiteiten die ontstaan zijn uit de herstructurering van de Algemene Spaar- en Lijfrentekas. De niet-herstructurering gaf aanleiding tot een te voorziene bijkomende belasting door het ontbreken van voorafbetalingen. Artikel 130 verhelpt dit probleem.

Artikel 130 wordt aangenomen met 11 stemmen, bij 3 onthoudingen.

*
* *

Het ontwerp van wet in zijn geheel wordt aangenomen met 10 stemmen tegen 4.

Dit verslag werd aangenomen met eenparigheid van de 14 aanwezige leden.

De Rapporteur,
Maurice DIDDEN.

De Voorzitter,
Etienne COOREMAN.

Un autre membre demande au ministre dans quelle proportion les deux institutions en question satisfont aux coefficients Cook.

Le ministre va faire examiner cette question.

L'article 129 est adopté par 11 voix contre 3 et 1 abstention.

Article 130

Un membre demande d'expliquer quelle est la portée de l'article.

Le ministre répond que l'article concerne en fait les nouvelles entités issues de la restructuration de la Caisse générale d'Epargne et de Retraite. La restructuration a engendré une majoration imprévisible due à l'absence de versements anticipés. Le texte de l'article 130 permet d'y remédier.

L'article 130 est adopté par 11 voix et 3 abstentions.

*
* *

L'ensemble du projet de loi a été adopté par 10 voix contre 4.

Le présent rapport a été approuvé à l'unanimité des 14 membres présents.

Le Rapporteur,
Maurice DIDDEN.

Le Président,
Etienne COOREMAN.

B I J L A G E N

A N N E X E S

Bijlage 1

Tekst van de artikelen 192 en 203 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.

Art. 192

Volledig vrijgesteld zijn eveneens de meerwaarden verwezenlijkt op aandelen waarvan de eventuele inkomsten in aanmerking komen om overeenkomstig artikel 202 van de winst te worden afgetrokken.

De vrijstelling is slechts van toepassing in zover het belastbare bedrag van de meerwaarden hoger is dan het totaal van de vroeger op de overgedragen aandelen aangenomen waardeverminderingen, verminderd met het totaal van de meerwaarden die overeenkomstig artikel 24, eerste lid, 3°, werden belast.

Art. 203

De in artikel 202, 1° en 2°, vermelde inkomsten zijn slechts aftrekbaar indien ze worden verleend of toegekend door binnenlandse vennootschappen of door buitenlandse vennootschappen die aan een belasting van gelijke aard als de vennootschapsbelasting zijn onderworpen.

Die inkomsten zijn evenwel niet aftrekbaar indien ze worden verleend of toegekend:

1° door een buitenlandse vennootschap die gevestigd is in een land waar de gemeenrechtelijke bepalingen inzake belastingen aanzienlijk gunstiger zijn dan in België;

2° door een holding- of financieringsvennootschap die in het land waar zij is gevestigd aan een belastingregeling is onderworpen die afwijkt van het gemeenrecht;

3° door een beleggingsvennootschap, met name een vennootschap die uitsluitend of hoofdzakelijk het gemeenschappelijk beleggen van roerende waarden, deviezen en geldmiddelen tot doel heeft;

4° door een buitenlandse vennootschap in zover zij inkomsten uitkeert die zelf niet voldoen aan de voorwaarden van aftrek.

Het eerste lid is niet van toepassing op inkomsten die worden verleend of toegekend door intercommunales beheerst door de wet van 22 december 1986.

Het tweede lid, 2° en 3°, is niet van toepassing voor zover het bewijs wordt geleverd dat de inkomsten voortkomen uit door die vennootschappen verkregen inkomsten die zelf aan de voor aftrek gestelde voorwaarden voldoen.

Gecoördineerde tekst van de artikelen 192 en 203 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, volgens het wetsontwerp.

Art. 192

Volledig vrijgesteld zijn eveneens de meerwaarden verwezenlijkt op aandelen waarvan de eventuele inkomsten in aanmerking komen om krachtens de artikelen 202 en 203, eerste lid, 1°, tweede, vierde en vijfde lid van de winst te worden afgetrokken.

De vrijstelling is slechts van toepassing in zover het belastbare bedrag van de meerwaarden hoger is dan het totaal van de vroeger op de overgedragen aandelen aangenomen waardeverminderingen, verminderd met het totaal van de meerwaarden die overeenkomstig artikel 24, eerste lid, 3°, werden belast.

Art. 203

De in artikel 202, 1° en 2°, vermelde inkomsten zijn slechts aftrekbaar:

1° indien ze worden verleend of toegekend door binnenlandse vennootschappen of door buitenlandse vennootschappen die aan een belasting van gelijke aard als de vennootschapsbelasting zijn onderworpen.

2° en in zover op de datum van toekenning of betaalbaarstelling van de dividenden, de verkrijgende vennootschap in het kapitaal van de vennootschap die de inkomsten uitkeert een deelneming bezit van ten minste 5 pct. of met een aanschaffingswaarde van ten minste 50 miljoen fr. nk.

Het eerste lid, 2°, is niet van toepassing op de inkomsten die worden verkregen:

1° door de kredietinstellingen vermeld in artikel 56, § 1;

2° door verzekeringsondernemingen vermeld in artikel 56, § 2, 2°, b;

3° door beursvennootschappen vermeld in artikel 35 van de wet van 4 december 1990.

Het eerste lid is niet van toepassing op inkomsten die worden verleend of toegekend door intercommunales beheerst door de wet van 22 december 1986.

Het tweede lid, 2° en 3°, is niet van toepassing voor zover het bewijs wordt geleverd dat de inkomsten voortkomen uit door die vennootschappen verkregen inkomsten die zelf aan de voor aftrek gestelde voorwaarden voldoen.

Annexe 1

Texte des articles 192 et 203 du Code des impôts sur les revenus 1992.

Art. 192

Sont aussi intégralement exonérées les plus-values réalisées sur des actions ou parts dont les revenus éventuels sont susceptibles d'être déduits des bénéfices en vertu de l'article 202.

L'exonération n'est applicable que dans la mesure où le montant imposable des plus-values dépasse le total des réductions de valeur antérieurement admises sur les actions ou parts réalisées, diminué du total des plus-values qui ont été imposées en vertu de l'article 24, alinéa 1^{er}, 3^o.

Art. 203

Les revenus visés à l'article 202, 1^o et 2^o, ne sont déductibles que s'ils sont alloués ou attribués par des sociétés résidentes ou par des sociétés étrangères assujetties à un impôt analogue à l'impôt des sociétés.

Ces revenus ne sont toutefois pas déductibles lorsqu'ils sont alloués ou attribués:

1^o par une société étrangère, établie dans un pays dont les dispositions du droit commun en matière d'impôts sont notablement plus avantageuses qu'en Belgique;

2^o par une société holding ou une société de financement qui est soumise, dans le pays où elle est établie, à un régime fiscal exorbitant du droit commun;

3^o par une société d'investissement, à savoir une société dont le but exclusif ou principal consiste en placement collectif de valeurs mobilières, de devises et de liquidités;

4^o par une société étrangère, dans la mesure où celle-ci distribue des revenus qui ne satisfont pas eux-mêmes aux conditions de déduction.

L'alinéa 1^{er} ne s'applique pas aux revenus alloués ou attribués par les intercommunales régies par la loi du 22 décembre 1986.

L'alinéa 2, 2^o et 3^o, ne s'applique pas dans la mesure où il est établi que les revenus proviennent de revenus perçus par des sociétés qui satisfont eux-mêmes aux conditions de déduction.

Texte coordonné des articles 192 et 203 du Code des impôts sur les revenus 1992, tels qu'ils sont proposés par le projet de loi.

Art. 192

Sont aussi intégralement exonérées les plus-values réalisées sur des actions ou parts dont les revenus éventuels sont susceptibles d'être déduits des bénéfices en vertu des articles 202 et 203, alinéa 1^{er}, 1^o, alinéas 2, 4 et 5.

L'exonération n'est applicable que dans la mesure où le montant imposable des plus-values dépasse le total des réductions de valeur antérieurement admises sur les actions ou parts réalisées, diminué du total des plus-values qui ont été imposées en vertu de l'article 24, alinéa 1^{er}, 3^o.

Art. 203

Les revenus visés à l'article 202, 1^o et 2^o, ne sont déductibles:

1^o que s'ils sont alloués ou attribués par des sociétés résidentes ou par des sociétés étrangères assujetties à un impôt analogue à l'impôt des sociétés;

2^o et pour autant qu'à la date d'attribution ou de mise en paiement des dividendes, la société bénéficiaire détienne dans le capital de la société distributrice des revenus une participation de 5 p.c. au moins ou dont la valeur d'investissement est de 50 millions de francs au moins.

L'alinéa 1^{er}, 2^o, ne s'applique pas aux revenus recueillis:

1^o par des établissements de crédit visés à l'article 56, § 1^{er};

2^o par des entreprises d'assurances visés à l'article 56, § 2, 2^o, h;

3^o par des sociétés de bourse visées à l'article 35 de la loi du 4 décembre 1990.

L'alinéa 1^{er} ne s'applique pas aux revenus alloués ou attribués par les intercommunales régies par la loi du 22 décembre 1986.

L'alinéa 2, 2^o et 3^o, ne s'applique pas dans la mesure où il est établi que les revenus proviennent de revenus perçus par des sociétés qui satisfont eux-mêmes aux conditions de déduction.

Bijlage 2

Vergelijking tussen de fiscale lasten van
de pensioenfondsen en de groepsverzekeringen

Nieuwe fiscale bepalingen op het lange-termijn sparen

Waarschuwing

Hier worden enkel de toekomstige premies beoogd alsmede de technische reserves en de uitkeringen op basis van die premies. Het gaat erom een vergelijking te maken tussen de fiscale regelingen die van toepassing zijn op de toekomstige financiering van de twee systemen. De voorheffing op de inkomsten van het bestaande patrimonium wordt dus niet betrokken bij deze vergelijking (1).

Hypothesen

- Rendement van de beheerde spaartegoeden: 8 pct. Gevolgen groepsverzekering: winstafnemning = 8 pct. - 4,75 pct. = 3,25 pct. (brutowaarde).
- Rendement van de eigen middelen: 12 pct. (groepsverzekeringsmaatschappijen), rekening houdend met een geoorloofde risicopremie t.o.v. de beleggingen zonder risico (8 pct.).
- Gemeentelijke opcentiemen: 7 pct.

Groepsverzekering
—
Assurance groupe

Annexe 2

Charges fiscales comparées
Fonds de pension / Assurance groupe

Nouvelles dispositions fiscales sur l'épargne à long terme

Avertissement

Ne doivent être envisagées ici que les primes du futur, ainsi que les provisions techniques (P.T.) et les prestations constituées par ces mêmes primes. Il s'agit en effet de comparer le statut fiscal de l'alimentation future des deux systèmes. En particulier, le précompte sur les revenus du patrimoine existant ne doit donc pas intervenir dans cette comparaison (1).

Hypothèses

- Rendement de l'épargne gérée: 8 p.c. Conséquence assurance groupe: participation bénéficiaire (P.B.) = 8 p.c. - 4,75 p.c. = 3,25 p.c. (valeur brute).
- Rendement des fonds propres: 12 p.c. (sociétés d'assurance groupe), compte tenu d'une prime de risque légitime par rapport aux placements sans risque (8 p.c.).
- Additionnels communaux: 7 p.c.

Pensioenfonds
—
Fonds de pension

1) Taks op de premies: 4,40 pct. — Netto belastingontvangst: $4,40 \text{ pct.} \times (1 - 39 \text{ pct.}) = 2,68 \text{ pct.}$ — *Taxes sur les primes: 4,40 p.c. — Recette fiscale nette: 4,40 p.c. (1-39 p.c.) = 2,68 p.c.*

Resultaat: 2,7 pct. van de premies (of van het kapitaal). — *Résultat: 2,7 p.c. des primes (ou du capital).*

- 2) Roerende voorheffing: 0 pct., 10 pct. of 25 pct. naargelang van het geval: B.E.V.E.K., recente obligaties, andere gevallen. — *Précompte sur les revenus mobiliers: 0 p.c., 10 p.c. ou 25 p.c. selon le cas: S.I.C.A.V., obligations récentes, autres cas.*

Via de B.E.V.E.K.'s kunnen de technische reserves ontsnappen aan de voorheffing, zelfs het deel dat verplicht bestaat uit Staatspapier (B.E.V.E.K. van Staatsobligaties). — *Par le biais des S.I.C.A.V., les P.T. peuvent échapper au précompte, même la partie obligatoirement représentée en fonds d'Etat (S.I.C.A.V. de fonds d'Etat).*

Resultaat: Aangezien het hier gaat om technische reserves gevormd door toekomstige premies, dient er logischerwijze geen rekening meer gehouden te worden met het bestaan van een voorheffing (2). — *Résultat: S'agissant des P.T. constituées par les primes du futur, il n'y a logiquement plus lieu de retenir l'existence d'un précompte (2).*

- 2) Vennootschapsbelasting (39 pct.) op de inkomsten uit eigen middelen (12 pct.) met inachtneming van de solvabiliteitsmarge (4,5 pct. van de technische reserves) (3). — *I.Soc. (39 p.c.) sur les revenus des fonds propres (12 p.c.) correspondant à la marge de solvabilité (4,5 p.c.) des P.T. (3).*

Resultaat: 2,1 pdd. van de technische reserves. — *Résultat: 2,1 p.m. des provisions techniques.*

- 3) a) Taks van 9,25 pct. op de dotaties aan de reserves voor winstdeelnemingen (verworpen uitgaven) (4). — *Taxe de 9,25 p.c. sur les dotations de P.B. (D.N.A.) (4).*

b) Belasting op de uitkering: 16,5 pct. $\times$ 1,07 van het gewaarborgd kapitaal. — *Impôt sur les prestations: 16,5 p.c. $\times$ 1,07 du capital garanti.*

Resultaat: 17,2 pct. van het totaal kapitaal (5). — *Résultat final: 17,2 p.c. du capital total (5).*

- 3) Compenserende taks van 1,7 pdd. op de technische reserves (patrimonium van de V.Z.W.). — *Taxe compensatoire de 1,7 p.m. sur les provisions techniques (patrimoine de l'A.S.B.L.).*

Resultaat: 1,7 pdd. van de technische reserves. — *Résultat: 1,7 p.m. des provisions techniques.*

- 4) Belasting op de uitkeringen: 16,5 pct. $\times$ 1,07 van het totaal kapitaal. — *Impôt sur les prestations: 16,5 p.c. $\times$ 1,07 du capital total.*

Resultaat: 17,7 pct. van het totaal kapitaal. — *Résultat: 17,7 p.c. du capital total.*

Overzicht	Récapitulation		
Belasting Taxation	Groepsverzekering Assurance groupe	Pensioenfondsen Fonds de pension	Verskil groepsverzekering / pensioenfondsen Différence assurance groupe / fonds de pension
1) Op de premie of. — <i>Sur la prime ou</i>	2,7 pct./p.c.	2,7 pct./p.c.	
op het kapitaal. — <i>sur le capital</i>	17,2 pct./p.c.	17,7 pct./p.c.	
	19,9 pct./p.c.	20,4 pct./p.c.	-0,5 pct./p.c.
2) Op de technische reserves. — <i>Sur les provisions techniques</i>	2,1 pdd./p.m.	1,7 pdd./p.m.	+0,4 pdd./p.m.
Equivalent ten opzichte van de premies (6). — <i>Equivalent par rapport aux primes (6)</i>			+0,3 pdd./p.m.
Resultaat ten opzichte van de premies of op het kapitaal. — <i>Résultat par rapport aux primes ou au capital</i>			-0,2 pdd./p.m.

CONCLUSIES

1° De mogelijkheid het vermogen dat gevormd wordt door de toekomstige premies te beleggen in B.E.V.E.K.'s en aldus te ontsnappen aan de voorheffing, zorgt ervoor dat de pensioenfondsen en de groepsverzekeringen in aanzienlijke mate een gelijke fiscale behandeling krijgen, gelet op de nieuwe taks van 4,40 pct. op de premies gestort in de pensioenfondsen.

Het verschil tussen de twee systemen bedraagt immers slechts 0,2 pct. van de premies of van het kapitaal, ten nadele van de pensioenfondsen.

2° Er zij aan herinnerd dat de taks van 9,25 pct. op de winstdeelnemingen hier slechts als een gemiddelde werd beschouwd. Die belasting is een fiscale handicap voor de groepsverzekering die des te groter wordt naarmate de duur langer is.

Opmerking

Het huidige vermogen van de pensioenfondsen werd gevormd door niet-belaste premies, wat een voordeel van 2,7 pct. oploopt met betrekking tot de premies of het kapitaal. Op het vermogen is evenwel een voorheffing van toepassing die men vandaag kan ramen op 7,5 pdd. van de technische reserves volgens een recente studie op verzoek van de pensioenfondsen. Die last zal evenwel afnemen naarmate dit vermogen omgevormd wordt tot B.E.V.E.K.'s.

In de veronderstelling van een veralgemeende belegging in B.E.V.E.K.'s zal het verschil, berekend ten opzichte van de premies of het kapitaal, evolueren van $7,5 \text{ pdd.} \times 8 - 2,7 \text{ pct.} + 0,2 \text{ pct.} = 3,5 \text{ pct.}$, ten gunste van de groepsverzekering naar $2,7 \text{ pct.} - 0,2 \text{ pct.} = 2,5 \text{ pct.}$ ten gunste van de pensioenfondsen.

CONCLUSIONS

1° La possibilité d'investir en S.I.C.A.V. le patrimoine constitué par les primes du futur et d'échapper ainsi au précompte donne aux fonds de pension un statut fiscal sensiblement équivalent à celui de l'assurance groupe, compte tenu de la nouvelle taxe de 4,40 p.c. sur les primes versées aux fonds de pension.

La différence entre les deux systèmes ne représente en effet que 0,2 p.c. des primes ou du capital, au détriment des fonds de pension.

2° On rappellera que la taxe de 9,25 p.c. sur les P.B. n'a été retenue ici que pour son impact moyen. Cette taxe provoque un handicap fiscal pour l'assurance groupe d'autant plus important que la durée est plus longue.

Remarque

En ce qui concerne le patrimoine actuel des fonds de pension, il a été constitué par des primes non taxées d'où un avantage de 2,7 p.c. des primes ou du capital, mais il fait l'objet d'un précompte que l'on peut encore évaluer aujourd'hui à 7,5 p.m. des provisions techniques selon une étude récente proche des fonds de pension. Cette charge ira en décroissant au fur et à mesure du recyclage de ce patrimoine en S.I.C.A.V.

Calculée par rapport aux primes ou au capital, la différence évoluera donc de $7,5 \text{ p.m.} \times 8 - 2,7 \text{ p.c.} + 0,2 \text{ p.c.} = 3,5 \text{ p.c.}$ actuellement en faveur de l'assurance groupe à $2,7 \text{ p.c.} - 0,2 \text{ p.c.} = 2,5 \text{ p.c.}$ à terme en faveur des fonds de pension dans la perspective d'un investissement généralisé en S.I.C.A.V.

VOETNOTEN

(1) Bijgevolg moet dus niet systematisch verwezen worden naar de bestaande statistieken die onder meer afkomstig zijn van de Centraledienst voor de Verzekeringen of van de Belgische Vereniging van Pensioenfondsen en die betrekking hebben op de in het verleden gestorte premies.

(2) Het gebruik van B.E.V.E.K.'s brengt evenwel beperkingen mee inzake beleggingspolitiek alsmede bijkomende kosten ten belope van 0,3 pct. Een objectieve analyse moet evenwel rekening houden met de volgende bijkomende gegevens:

a) De verzekeraars kunnen net als de pensioenfondsen gebruik maken van de B.E.V.E.K.-formule wegens de typische kenmerken ervan. Wat de kosten betreft die de B.E.V.E.K.'s meebrengen, worden beide systemen op voet van gelijkheid geplaatst.

b) Die kosten wegen echter niet op tegen het positieve effect van een actief beheer op het rendement, dat normaal gezien hoger is dan die kosten.

(3) Ratio in acht te nemen solvabiliteitsmarge / technische reserves (leven):

Gemiddelde 1984-1990 = 5,04 pct. Standaardafwijking = 0,14 p.c.

Van dit gemiddelde moet het aandeel van de verzekeringen-overlijden dat geraamd wordt op 0,5 pct., afgetrokken worden. In acht te nemen gemiddelde waarde: 4,5 pct.

(4) a) Berekening van de belasting op een verworpen uitgave.

Vennootschapsbelasting (verworpen uitgave) = 39 pct. × verworpen uitgave
+ 39 pct. × vennootschapsbelasting (verworpen uitgave)

dus:

vennootschapsbelasting (verworpen uitgave) = (39/61) × verworpen uitgave

b) Berekening van de netto winstdeelneming:

Netto winstdeelneming + netto winstdeelneming × 9,25 pct.
× (1 + 39/61) = bruto winstdeelneming

dus:

netto winstdln. = $\frac{\text{bruto winstdeelneming}}{1 + 9,25 \text{ pct.} + (1 + 39/61)}$ = bruto winstdln. × (1 - 13,17 pct.)

(5) De taks van 9,25 pct. op de winstdeelnemingen heeft een nadelig effect dat nog versterkt wordt door het feit dat die taks niet fiscaal aftrekbaar is waardoor het tarief van 9,25 pct. oploopt tot 13,17 pct. van de bruto winstdeelnemingen. In werkelijkheid bedraagt de fiscale afroaming op het kapitaal dat bestaat uit winstdeelnemingen, slechts 13,7 pct. indien de termijn 1 jaar bedraagt. Voor langere termijnen is die afroaming nog veel groter: 16,7 pct. indien de termijn 20 jaar bedraagt en 20,8 pct. indien de termijn 40 jaar bedraagt! Die ontsparing is te wijten aan de jaarlijkse belasting van — telkens opnieuw — dezelfde bestanddelen die de technische reserves vormen voor de winstdeelneming. De afroaming op het totale kapitaal bedraagt aldus 17,2 pct. indien de termijn 20 jaar bedraagt en 19,9 pct. indien de termijn 40 jaar bedraagt. Dit geeft een gemiddelde van 17,2 pct. van het totale kapitaal.

(6) Ratio technische reserves / premies (leven):

Gemiddelde 1981-1990 = 7,73. Standaardafwijking = 0,30.

Ratio technische reserves / premies (pensioenfondsen):

Gemiddelde 1988-1990 = 8,19.

In aanmerking te nemen gemiddelde waarde : 8.

NOTES

(1) Il en résulte qu'il n'y a pas lieu de se référer systématiquement aux statistiques existantes, issues notamment de l'O.C.A. ou de l'A.B.F.P., qui sont relatives aux primes versées dans le passé.

(2) Certes, l'utilisation des S.I.C.A.V. entraîne des contraintes de gestion, ainsi que des frais supplémentaires de l'ordre de 0,30 p.c. Une analyse neutre doit cependant prendre en compte les éléments supplémentaires suivants:

a) Les assureurs, comme les fonds de pension, peuvent recourir aux S.I.C.A.V. en raison des performances propres de ces dernières. Dans cette situation, les deux systèmes se trouvent sur le même pied en ce qui concerne les frais occasionnés par les S.I.C.A.V.

b) En contrepartie de ces frais, il y aurait lieu de tenir compte de l'impact positif de la gestion active sur le rendement, qui est normalement supérieur aux frais.

(3) Ratio marge de solvabilité à constituer / provisions techniques (vie):

Moyenne 1984-1990 = 5,04 p.c. Ecart type = 0,14 p.c.

De cette moyenne, il y a lieu de déduire la quote-part des assurances décès estimée à 0,5 p.c. Valeur moyenne à retenir: 4,5 p.c.

(4) a) Calcul de l'impôt sur une dépense non admise (D.N.A.):

I.Soc. (D.N.A.) = 39 p.c. × D.N.A.
+ 39 p.c. × I.Soc. (D.N.A.)

d'où:

I.Soc. (D.N.A.) = (39/61) × D.N.A.

b) Calcul de la P.B. nette:

P.B. nette + P.B. nette × 9,25 p.c.
× (1 + 39/61) = P.B. brute

d'où:

P.B. nette = $\frac{\text{P.B. brute}}{1 + 9,25 \text{ pct.} + (1 + 39/61)}$ = P.B. brute × (1 - 13,17 p.c.)

(5) La taxe de 9,25 p.c. sur les P.B. comporte en soi un effet pervers encore aggravé par son caractère de D.N.A. qui porte le taux de 9,25 p.c. à 13,17 p.c. des P.B. brutes. En réalité, la ponction fiscale sur le capital constitué par les P.B. n'est égale à 13,17 p.c. que si la durée est de 1 an. Pour les durées plus longues, cette ponction est bien plus importante: 16,7 p.c. si la durée est de 20 ans et 20,8 p.c. si la durée est de 40 ans! Ce « dérapage » est dû en réalité à la répétition annuelle de la taxation de mêmes éléments de provisions techniques pour P.B. Au total, la ponction sur le capital total est ainsi de 17,2 p.c. si la durée est de 20 ans et de 19,9 p.c. si la durée est de 40 ans. En moyenne, on retiendra 17,2 p.c. du capital total.

(6) Ratio provisions techniques / primes (vie):

Moyenne 1981-1990 = 7,73. Ecart type = 0,30.

Ratio provisions techniques / primes (fonds de pension):

Moyenne 1988-1990 = 8,19.

Valeur moyenne à retenir: 8.

Bijlage 3

Samenvattingstabel van de nalatigheids- en moratoriumintresten

I. Inzake inkomstenbelastingen

Annexe 3

Débiton d'intérêts de retard et d'intérêts moratoires

I. En matière d'impôts sur les revenus

	Intresten zijn verschuldigd met ingang van <i>Date à partir de laquelle l'intérêt est dû</i>	
	Nalatigheidsintresten <i>Intérêts de retard</i>	Moratoriumintresten <i>Intérêts moratoires</i>

1. Niet aan de bron verschuldigde belastingen (O.V. - P.B. - Ven. B. - B.N.V.) (hoofdsom, aanvullende belastingen, verhogingen en boete). — *Impôts qui ne sont pas dus à la source* (Pr. I. - I.P.P. - I. Soc. - I.N.R.) (*impôt en principal, additionnels, accroissements et amende*).

— Eerste dag van de maand volgende op de vervaldag (in het algemeen twee maanden vanaf de verzending van het aanslagbiljet, zelfs indien deze termijn werd ingekort om reden dat de rechten van de Schatkist in gevaar verkeren). — *1^{er} du mois qui suit celui de l'échéance (généralement 2 mois à partir de l'envoi de l'A.E.R., même lorsque ce délai est raccourci en raison du péril des droits en Trésor)*.

— Eén juli van het tweede jaar van het aanslagjaar wanneer het belastingsupplementen betreffen die zijn ingekohierd vanaf deze datum, behoudens uitzonderingen bepaald in artikel 415, W.I.B. 1992. — *1^{er} juillet de la deuxième année de l'exercice d'imposition lorsqu'il s'agit de suppléments d'impôt enrôlés à partir de cette date, sauf exceptions prévues à l'article 415, C.I.R. 1992*.

Zowel inzake inkomstenbelastingen als de met de inkomstenbelastingen gelijkgestelde belastingen, de eerste dag van de maand die volgt op de maand van betaling van de ontlaste som, zelfs indien de betaling plaats had vóór de vervaldatum van de belasting. — *Tant en matière d'impôts sur les revenus que de taxes assimilées à ces impôts, 1^{er} du mois qui suit celui au cours duquel a eu lieu le paiement de la somme dégrevée, même si ce paiement a été effectué avant l'échéance de l'impôt*.

2. Aan de bron verschuldigde belastingen (B.V. - R.V.). — *Impôts dus à la source* (Pr. P. - Pr. M.).

Geen moratoriumintrest wordt toegekend in de gevallen bepaald in artikel 419, W.I.B. 1992. — *Aucun intérêt moratoire n'est toutefois alloué dans les cas énumérés à l'article 419, C.I.R. 1992*.

— Al dan niet ingekohierde hoofdsom en vermeerderingen of de boete die samen met de hoofdsom werden ingekohierd. — *Impôt en principal, enrôlé ou non, et accroissements ou amende enrôlés en même temps que le principal (art. 22 du projet)*.

— De afzonderlijke ingekohierde verhogingen. — *Accroissements enrôlés séparément du principal*.

— De afzonderlijke ingekohierde boete. — *Amende enrôlée séparément du principal*.

— Eerste dag van de maand die volgt op de vervaldag (over het algemeen 15 dagen vanaf de betaling of toekenning van de inkomsten). — *1^{er} du mois qui suit celui de l'échéance (généralement 15 jours à partir du paiement ou de l'attribution des revenus)*.

— Eerste dag van de maand volgend op het verzenden van het aanslagbiljet. — *1^{er} jour du mois qui suit celui de l'envoi de l'A.E.R.*

— Eerste dag van de maand volgend op de vervaldag (2 maanden vanaf het verzenden van het aanslagbiljet, zelfs indien deze termijn werd ingekort omwille dat de rechten van de Schatkist in gevaar verkeren). — *1^{er} jour du mois qui suit celui de l'échéance (2 mois à partir de l'envoi de l'A.E.R., même lorsque ce délai est raccourci en raison du péril des droits du Trésor)*.

II. Inzake de al dan niet ingekohierde met
de inkomstenbelastingen gelijkgestelde belastingen

II. En matière de taxes assimilées aux impôts
sur les revenus, enrôlées ou non

	Intresten zijn verschuldigd met ingang van <i>Date à partir de laquelle l'intérêt est dû</i>	
	Nalatigheidsintresten <i>Intérêts de retard</i>	Moratoriumintresten <i>Intérêts moratoires</i>

1) Verkeersbelasting. — *Taxe de circulation.*

— Geautomatiseerde voertuigen. —
Véhicules automatisés.

— Eerste dag van de tweede maand volgende op de inschrijving of de verjaardag ervan. — *1^{er} jour du 2^e mois qui suit celui de l'immatriculation ou de l'anniversaire de celle-ci.*

Zie belastingen op de inkomsten, sub I. —
Voir impôts sur les revenus, sub I.

— Niet-geautomatiseerde voertuigen. —
Véhicules non automatisés.

— De eerste februari indien het voertuig in gebruik is de eerste januari, anders de eerste dag van de maand volgend op die ingebruikstelling. — *1^{er} février si le véhicule est en usage le 1^{er} janvier, sinon 1^{er} du mois qui suit celui de la mise en usage.*

2) Belasting op de spelen en weddenschappen (andere dan die vermeld onder sub 3). — *Taxe sur les jeux et paris (autre que celle visée sub 3).*

— Over het algemeen, de eerste dag van de maand volgend op verschillende in de wetgeving bepaalde vervaldagen. — *En règle, 1^{er} jour du mois qui suit celui des différentes échéances prévues par la législation.*

3) Belasting op de automatische ontspanningstoestellen. — *Taxe sur les appareils automatiques de divertissement.*

— De eerste dag van de maand waarin het toestel wordt geplaatst, indien dit gebeurt in de loop van het jaar. — *1^{er} jour du mois au cours duquel l'appareil est placé en cas de placement en cours d'année.*

— De eerste januari van het aanslagjaar indien het toestel is of wordt geplaatst op 1 januari. — *1^{er} jour de l'année d'imposition si l'appareil est ou demeure placé au 1^{er} janvi.*

4) Ingekohierde verhogingen of boete. —
Accroissements ou amende enrôlés.

— Zoals inzake bronbelastingen. —
Comme en matière d'impôts dus à la source.

III. Belasting over de toegevoegde waarde

III. Taxe sur la valeur ajoutée

Wetboek, artikel — Code, article	Oorzaak — Cause	Vertrekpunt — Point de départ	Tarief — Taux
91, § 1, 1 ^o . — 91, § 1 ^{er} , 1 ^o .	Niet-tijdige betaling van de belasting verschuldigd ingevolge de periodieke aangifte. — <i>Retard dans le paiement du solde débiteur de la déclaration périodique.</i>	De 21 ^e van de maand die volgt op de periode van de aangifte. — <i>21 du mois qui suit la période couverte par la déclaration.</i>	0,8 pct./maand. — <i>0,8 p.c./mois.</i>
91, § 1, 1 ^o . — 91, § 1 ^{er} , 1 ^o .	Niet-tijdige betaling van de belasting verschuldigd ten aanzien van invoer te voldoen bij het overbrengen in de periodieke aangifte. — <i>Retard dans le paiement de la taxe, due à l'importation, à acquitter par report dans la déclaration périodique.</i>	Idem. — <i>21 du mois qui suit la période couverte par la déclaration concernée.</i>	0,8 pct./maand. — <i>0,8 p.c./mois.</i>
91, § 1, 1 ^o . — 91, § 1 ^{er} , 1 ^o .	Niet-tijdige betaling van de belasting verschuldigd ten aanzien van invoer, te voldoen bij de aangifte ten verbruik. — <i>Retard dans le paiement de la taxe, due à l'importation, à acquitter par déclaration en consommation.</i>	De dag volgend op het verstrijken van de termijn van aangifte ten verbruik. — <i>Lendemain de l'expiration du délai de dépôt de la déclaration en consommation.</i>	0,8 pct./maand. — <i>0,8 p.c./mois.</i>
91, § 1, 2 ^o . — 91, § 1 ^{er} , 2 ^o .	Niet-tijdige betaling van de belasting verschuldigd ingevolge de specifieke aangifte bij de vervreemding van een nieuw gebouw. — <i>Retard dans le paiement du solde débiteur de la déclaration spécifique de cession d'un bâtiment neuf.</i>	De dag volgend op het verstrijken van de termijn voor de specifieke aangifte. — <i>Lendemain de l'expiration du délai de dépôt de la déclaration spécifique.</i>	0,8 pct./maand. — <i>0,8 p.c./mois.</i>
91, § 2. — 91, § 2.	Ontoereikende maatstaf van heffing inzake onroerende goederen aangetoond door de schattingsprocedure. — <i>Insuffisance de la base d'imposition, en matière immobilière, révélée par procédure d'expertise.</i>	Inleidende daad tot de schattingsprocedure. — <i>Acte introductif de la procédure d'expertise.</i>	0,8 pct./maand. — <i>0,8 p.c./mois.</i>
91, § 3. — 91, § 3.	Niet-tijdige teruggave van het belastingkrediet ingevolge de indiening van periodieke aangiften. — <i>Retard dans la restitution du crédit d'impôt né du dépôt de déclarations périodiques.</i>	De dag volgend op het verstrijken van de termijn voor de teruggave. — <i>Lendemain de l'expiration du délai prévu pour la restitution.</i>	0,8 pct./maand. — <i>0,8 p.c./mois.</i>
91, § 4. — 91, § 4.	Andere. — <i>Autres.</i>	Betekening van het dwangbevel. — <i>Signification de la contrainte.</i>	Burgerlijke zaken. — <i>Matière civile.</i>

IV. Registratie- (1), hypotheek- (2) en griffierechten (3)

IV. Droits d'enregistrement (1), d'hypothèque (2) et de greffe (3)

Wetboek, artikel Code, article	Motief Motif	Vertretpunt Point de départ	Tarief Taux
(1) Art. 233. — Art. 233.	Ontbreken van betaling. — <i>Défaut de paiement.</i>	Betekening van het dwangbevel. — <i>Signification de la contrainte.</i>	Rentevoet bepaald in burgerlijke zaken. — <i>Matière civile.</i>
(2) Art. 267 (verwijzing naar 233). — Art. 267 (<i>renvoie au 233</i>).	Ontbreken van betaling. — <i>Défaut de paiement.</i>	Betekening van het dwangbevel. — <i>Signification de la contrainte.</i>	Rentevoet bepaald in burgerlijke zaken. — <i>Matière civile.</i>
(3) Art. 287 (verwijzing naar 233). — Art. 287 (<i>renvoie au 233</i>).	Ontbreken van betaling. — <i>Défaut de paiement.</i>	Betekening van het dwangbevel. — <i>Signification de la contrainte.</i>	Rentevoet bepaald in burgerlijke zaken. — <i>Matière civile.</i>

V. Successierechten

V. Droits de succession

Wetboek, artikel Code, article	Motief Motif	Vertretpunt Point de départ	Tarief Taux
Art. 81. — Art. 81.	Vertraging van betaling binnen de in artikel 77, § 1, voorziene termijn. — <i>Retard de paiement dans le délai prévu par l'art. 77, § 1^{er}.</i>	1ste dag die volgt op het verstrijken van de termijn voorzien voor de betaling. — <i>1^{er} jour qui suit l'expiration du délai de paiement.</i>	Rentevoet bepaald in burgerlijke zaken. — <i>Matière civile.</i>
Art. 142 ² . — Art. 142 ² .	Ontbreken van betaling. — <i>Défaut de paiement.</i>	Betekening van het dwangbevel. — <i>Signification contrainte.</i>	Rentevoet bepaald in burgerlijke zaken. — <i>Matière civile.</i>

VI. Zegelrechten

VI. Droits de timbre

Wetboek, artikel Code, article	Motief Motif	Vertretpunt Point de départ	Tarief Taux
Art. 78. — Art. 78.	Ontbreken van betaling. — <i>Défaut de paiement.</i>	Betekening van het dwangbevel. — <i>Signification contrainte.</i>	Rentevoet bepaald in burgerlijke zaken. — <i>Matière civile.</i>

VII. Met het zegel gelijkgestelde taksen

VII. Taxes assimilées au timbre

Wetboek, artikel — Code, article	Motief — Motif	Vertrekpunt — Point de départ	Tarief — Taux
Inschrijvingstaks. — <i>Taxe à l'immatriculation.</i> Art. 204 ³ Gemeenschappelijke bepalingen. — <i>Art. 204³ Dispositions communes.</i>	Gebrek aan betaling. — <i>Défaut de paiement.</i>	Betekening van het dwangbevel. — <i>Signification contrainte.</i>	Burgerlijke zaken. — <i>Matière civile.</i>
Taks op de beursverrichtingen en de reporten. — <i>Taxe sur les opérations de bourse et les reports.</i> Art. 204 ³ Gemeenschappelijke bepalingen. — <i>Art. 204³ Dispositions communes.</i>	Gebrek aan betaling. — <i>Défaut de paiement.</i>	Betekening van het dwangbevel. — <i>Signification contrainte.</i>	Burgerlijke zaken. — <i>Matière civile.</i>
Jaarlijkse taks op de ter beurs genoteerde titels. — <i>Taxe annuelle sur les titres cotés en bourse.</i> Art. 164 + art. 204 ³ (gebrek aan betaling). — <i>Art. 164 + art. 204³ (défaut de paiement).</i>	Niet-tijdige betaling binnen de termijn bepaald in art. 163. — <i>Retard de paiement dans le délai de l'art. 163.</i>	Eerste dag die volgt op het verstrijken van de betalings-termijn. — <i>Premier jour qui suit l'expiration du délai de paiement.</i>	Burgerlijke zaken. — <i>Matière civile.</i>
Jaarlijkse taks op de verzekeringscontracten. — <i>Taxe annuelle sur les contrats d'assurance.</i> Art. 179 ¹ , 4e lid + art. 204 ³ (gebrek aan betaling). — <i>Art. 179¹, alinéa 4 + art. 204³ (défaut de paiement).</i>	Niet-tijdige betaling binnen de termijn bepaald in art. 179 ¹ , 1ste lid. — <i>Retard de paiement dans le délai de l'art. 179¹, 1^{er} alinéa.</i>	Eerste dag die volgt op het verstrijken van de betalings-termijn. — <i>Premier jour qui suit l'expiration du délai de paiement.</i>	Burgerlijke zaken. — <i>Matière civile.</i>
Jaarlijkse taks op de winstdeelnemingen. — <i>Taxe annuelle sur les participations bénéficiaires.</i> Art. 183octies, 4e lid + art. 204 ³ (gebrek aan betaling). — <i>Art. 183octies, alinéa 4 + art. 204³ (défaut de paiement).</i>	Niet-tijdige betaling binnen de termijn bepaald in art. 183octies, 1ste lid. — <i>Retard de paiement dans le délai de l'art. 183octies, 1^{er} alinéa.</i>	Eerste dag die volgt op het verstrijken van de betalings-termijn. — <i>Premier jour qui suit l'expiration du délai de paiement.</i>	Burgerlijke zaken. — <i>Matière civile.</i>
Taks op het lange-termijnsparen. — <i>Taxe exceptionnelle sur les versements affectés à une épargne à long terme.</i> Art. 183septies decies, 4e lid + art. 204 ³ (gebrek aan betaling). — <i>Art. 183septies decies, alinéa 4 + art. 204³ (défaut de paiement).</i>	Niet-tijdige betaling binnen de termijn bepaald in art. 183septies decies, 1ste lid. — <i>Retard de paiement dans le délai de l'art. 183septies decies, 1^{er} alinéa.</i>	Eerste dag die volgt op het verstrijken van de betalings-termijn. — <i>Premier jour qui suit l'expiration du délai de paiement.</i>	Burgerlijke zaken. — <i>Matière civile.</i>
Belasting voor aanplakking. — <i>Taxe d'affichage.</i> Art. 204 ³ Gemeenschappelijke bepalingen. — <i>Art. 204³ Dispositions communes.</i>	Gebrek aan betaling. — <i>Défaut de paiement.</i>	Betekening van het dwangbevel. — <i>Signification contrainte.</i>	Burgerlijke zaken. — <i>Matière civile.</i>
Bijzondere taks op kasbons in het bezit van de financiële tussenpersonen. — <i>Taxe spéciale sur les avoirs en bons de caisse détenus par les intermédiaires financiers.</i> Art. 204 ³ Gemeenschappelijke bepalingen. — <i>Art. 204³ Dispositions communes.</i>	Gebrek aan betaling. — <i>Défaut de paiement.</i>	Betekening van het dwangbevel. — <i>Signification contrainte.</i>	Burgerlijke zaken. — <i>Matière civile.</i>

VIII. Inzake douane en accijnzen

a) Wettelijke basis voor de nalatigheidsintresten geïnd door de douane.

Artikel 91: B.T.W.-Wetboek.

Artikel 311: Algemene Wet inzake douane en accijnzen.

Artikel 32: Koninklijk besluit tot samenordering van de wetsbepalingen inzake de slijtingen van gegiste dranken (openingstaks).

Artikel 17: Wet van 28 december 1983 betreffende het verstrekken van sterke drank en betreffende het vergunningsrecht.

Artikel 13: Wet van 5 juli 1971 (provinciale taks).

Aard:

Burgerlijke vrucht van de hoofdschuld, inkomen van een som waarover betrokkene de vrije beschikking heeft gehad maar die in feite reeds naar de Schatkist moest zijn gestort.

b) Oorzaak:

- niet-betaling;
- laattijdige betaling.

c) Vertrekpunt:

Basisprincipe: de dag die volgt op de dag waarop de betaling moet worden verricht.

Modaliteiten: de nalatigheidsinteressen lopen vanaf de dag die volgt op:

A. — de validatie van een aangifte die de onmiddellijke betaling teweegbrengt van verschuldigde bedragen;
— de vervaldag van verschuldigde bedragen;
— de uiterste datum vastgesteld door de bepalingen inzake de betaling van de inzake douane, accijnzen, B.T.W., ingeval van aangifte door de betrokkene.

B. — de uiterste datum bepaald in de mededeling aan de belastingschuldige inzake douane en accijnzen van het verschuldigd bedrag (zie Reglement van de E.E.G. nr. 1854/89 van de Raad van 1 juni 1989) ingeval er geen aangifte van betrokkene is.

N.B.: stelsel van de accijnzen gesteund op stelsel douane, maar zonder wettelijke basis.

C. — de dag van onregelmatige invoer;

— de dag van misbruik van de vrijstelling inzake B.T.W., wanneer er geen aangifte is van de betrokkene.

d) Tarief:

1. B.T.W.: 0,8 pct. per maand (artikel 91 B.T.W.-Wetboek (1 dag=1 maand)).

2. Invoerrechten 9,6 pct. per jaar

Artikel 311 Algemeen Wet (dag per dag)

Artikel 32 van het koninklijk besluit van 3 april 1953 (openings-taks, vijfjaarlijkse taks, jaarlijkse taks)

Artikel 17 Wet 28 december 1983 patentrecht.

VIII. En matière de douanes et accises

a) Base légale pour les intérêts de retard perçus par la douane.

Article 91: Code T.V.A.

Article 311: Loi générale sur les douanes et accises.

Article 32: Arrêté royal coordonnant les dispositions légales concernant les débits de boissons fermentées (taxe d'ouverture).

Article 17: Loi du 28 décembre 1983 sur le débit de boissons spiritueuses et sur la taxe de patente.

Article 13: Loi du 5 juillet 1971 (taxe provinciale).

Nature:

Fruits civils de la dette principale, revenu d'une somme dont l'intéressé a eu la libre disposition alors qu'elle aurait dû être versée au Trésor.

b) Cause:

- non-paiement;
- retard de paiement.

c) Point de départ:

Principe de base: le lendemain du jour où le paiement doit être effectué.

Modalités: les intérêts de retard courent à partir du lendemain:

A. — de validation d'une déclaration comportant le paiement immédiat des redevabilités;
— de l'échéance des redevabilités;
— de la date limite fixée par les instructions pour le paiement des redevabilités, en matière de douane, d'accise, de T.V.A., lorsqu'il y a déclaration par l'intéressé.

B. — de la date limite fixée dans la communication du montant dû adressée au redevable (voir Règlement C.E.E. n° 1854/89 du Conseil du 1^{er} juin 1989) en matière de douane et d'accise, lorsqu'il n'y a pas de déclaration par l'intéressé.

N.B.: régime de l'accise aligné sur le régime douane, mais pas de base légale.

C. — du jour de l'importation irrégulière;

— du jour de l'abus de franchise en matière de T.V.A., lorsqu'il n'y a pas de déclaration par l'intéressé.

d) Taux:

1. T.V.A.: 0,8 p.c. par mois (article 91 Code T.V.A.) (1 jour=1 mois).

2. Droits d'entrée: 9,60 p.c. l'an

Article 311 Loi générale (jour par jour)

Article 32 de l'arrêté royal du 3 avril 1953 (taxe d'ouverture, taxe quinquennale, taxe annuelle.)

Article 17 Loi 28 décembre 1983 taxe de patente.

Bijlage 4

VERGELIJKING VAN DE FISCALITEIT VAN DE GROEPSVERZEKERINGEN EN DE PENSIOENFONDSEN V.Z.W.

Deze studie werd uitgevoerd in opdracht van de Belgische Vereniging van Pensioenfondsen v.z.w. door:

K. Coudre, actuaire (Kredietbank n.v.), en H. Noël, beheerder (Caisse des pensions Tractebel a.s.b.l.)

1. Inleiding

Tijdens de onderhandelingen over het lange-termijnsparen werd door de Minister van Financiën het belang onderkend om in de tweede pijler een fiscaal neutrale behandeling te geven aan de verschillende financieringsinstrumenten, namelijk de groepsverzekeringen en pensioenfondsen v.z.w. Maar dan was het nodig de fiscale druk op deze twee instrumenten juist in te schatten en een vergelijkingsbasis hiervoor te definiëren.

Tijdens de voorbije maanden werden er in dit verband verschillende en tegenstrijdige meningen naar voren gebracht. Veelal waren de argumentatie en de becijfering van de aangehaalde stellingen beperkt en oppervlakkig.

Op het laatste ogenblik, en onder druk van de verzekeringssector, heeft de Ministerraad van 30 juli 1992 dan beslist om de stortingen aan een pensioenfonds v.z.w. te onderwerpen aan de verzekeringstaks van 4,40 pct.

Deze studie heeft tot doel een juiste, gedetailleerde en zo objectief mogelijke inventaris op te stellen van de fiscale elementen die op elk van deze instrumenten drukken en hieruit dan een conclusie te trekken over het evenwicht tussen beide.

Andere aspecten, zoals een doeltreffend administratief beheer of de beleggingsresultaten, zijn buiten beschouwing gelaten.

2. Inventarisatie van de fiscale heffingen (1)

N.B. Er wordt enkel rekening gehouden met de fiscale heffingen. De sociale bijdragen die verschuldigd zijn op premies en uitkeringen zijn immers identiek voor beide instrumenten.

Annexe 4

FISCALITE COMPAREE ASSURANCE GROUPE ET FONDS DE PENSION A.S.B.L.

Cette étude a été réalisée pour le compte de l'Association belge des Fonds de pension a.s.b.l. par:

K. Coudre, actuaire (Kredietbank n.v.), et H. Noël, administrateur (Caisse des pensions Tractebel a.s.b.l.).

1. Introduction

Le principe de neutralité fiscale entre les différents véhicules du deuxième pilier (assurance groupe et fonds de pension a.s.b.l.) a été cité au cours des négociations concernant l'épargne à long terme comme une préoccupation majeure du ministre des Finances. Encore fallait-il pouvoir définir et comparer la pression fiscale à laquelle ces deux véhicules étaient soumis.

Au cours des derniers mois, divers avis contradictoires ont été diffusés sur le sujet, avec une argumentation sommaire et des chiffres lancés à l'emporte-pièce.

Le résultat obtenu en dernière minute sous la pression du secteur des assurances a été la décision du Conseil des ministres du 30 juillet 1992 d'appliquer la taxe de 4,40 p.c. aux dotations versées aux fonds de pension a.s.b.l.

Le but de la présente étude est de fournir un inventaire détaillé vérifiable et aussi objectif que possible des caractéristiques fiscales propres à chacun des deux véhicules et d'en dégager une conclusion générale sur l'équilibre entre ceux-ci.

D'autres aspects, tels que l'efficacité de la gestion administrative ou la performance de la gestion financière, ne sont pas abordés.

2. Inventaire des prélèvements fiscaux (1)

N.B. Seuls les prélèvements fiscaux seront pris en compte, à l'exclusion des cotisations sociales, perçues soit sur les primes, soit sur les avantages liquidés. Celles-ci sont en effet indépendantes du véhicule utilisé.

	Groepsverzekering — Assurance groupe	Pensioen- fondsen v.z.w. — Fonds de pension a.s.b.l.
1. Op de premies: — <i>Sur les primes:</i>		
Premietaks. — <i>Taxe sur les primes</i>	x	
2. Op de reservevorming: — <i>Sur la capitalisation des réserves:</i>		
Taks op de winstdeelnamedotatie. — <i>Taxe sur les dotations aux P.B.</i>	x	
Vennootschapsbelasting. — <i>Impôt des sociétés</i>		x
Rechtspersonenbelasting. — <i>Impôt des personnes morales</i>		x
(On)roerende voorheffing. — <i>Précompte (im)mobilier</i>		x
V.z.w.-taks op het vermogen. — <i>Taxe sur le patrimoine des a.s.b.l.</i>		
3. Op de uitkeringen: — <i>Sur les avantages:</i>		
Belasting op de rente of kapitaal: — <i>Taxation rente ou capital:</i>		
— op de volledige uitkering. — <i>sur l'intégralité des avantages</i>		x
— op een gedeelte van de uitkering (niet-belaste winstdeelnamen). — <i>sur une partie des avantages (participations bénéficiaires exonérées)</i>	x	

(1) Deze inventarisatie is gebaseerd op de situatie zoals ze bestond vóór de beslissing van de Regering om de verzekeringstaks van 4,40 pct. ook toe te passen op de stortingen aan een pensioenfonds v.z.w.

(1) L'inventaire se base sur la situation prévalant avant la décision d'appliquer la taxe de 4,40 p.c. aux primes versées aux fonds de pension a.s.b.l.

Uit deze opsomming blijkt reeds dat het niet eenvoudig is om een vergelijking te maken. Dit komt omdat de fiscale heffingen verschillend van aard zijn maar ook, en vooral, omdat zij geheven worden in een verschillend stadium van de reserve-opbouw: premies, kapitalisatie en uitkeringen.

3. Detail analyse van de fiscale heffingen

3.1. Premietaks

De verzekeringstaks van 4,40 pct. wordt berekend op de netto-premie.

Een beschikbaar bedrag van 100 zal bijgevolg als volgt toegerekend worden:

netto-premie: 95,79;
verzekeringstaks: 4,21 (4,40 pct. van 95,79).

3.2. Taks op de winstdeelname dotatie

Deze taks bedraagt 9,25 pct. Sinds 1 januari 1992 is hij voor de verzekeraar een verworpen uitgave.

De kostprijs van deze taks kan echter op twee manieren verrekend worden.

* als een jaarlijkse heffing in het stadium van de reservevorming:

Indedaad, bij een jaarlijks rendement van 8 pct., beschikt de verzekeraar over een budget van 3,25 pct. (d.i. 8 pct. verminderd met de gewaarborgde rentevoet van 4,75 pct.) om de volledige kostprijs van een winstdeelnametoekenning te financieren (belastingen inbegrepen).

Het beschikbare bedrag kan als volgt toegerekend worden:

		Met belastbare basis — En base taxable	Zonder belastbare basis — Pas en base taxable
Netto winstdeelname. — <i>P.B. nette</i>	A	2,82 %	2,88 %
Taks ad 9,25 pct. — <i>Taxe 9,25 p.c.</i>	B	0,26 %	0,27 %
Verrekening van de niet-afrekbaarheid van de taks. — <i>Incidence de la non-déductibilité de la taxe</i>	C	(1) 0,17 %	0,10 %
Bruto-winstdeelname. — <i>P.B. brute</i>	A+B+C	3,25 %	3,25 %

$$(1) 39 \text{ pct.} \times \frac{0,26 \text{ pct.}}{(1 - 39 \text{ pct. Ven. B.})}$$

of 39 pct. $\times$ 0,27 pct. naargelang de fiscale situatie van de verzekeraar.

* als een heffing op het kapitaal:

Hier wordt een bruto-bedrag van 100 dat voor de winstdeelname beschikbaar is, als volgt opgedeeld:

		Met belastbare basis — En base taxable	Zonder belastbare basis — Pas en base taxable
Netto winstdeelname. — <i>P.B. nette</i>	A	86,83 %	88,60 %
Taks ad 9,25 pct. — <i>Taxe 9,25 p.c.</i>	B	8,03 %	8,20 %
Verrekening van de niet-afrekbaarheid van de taks. — <i>Incidence de la non-déductibilité de la taxe</i>	C	(2) 5,14 %	3,20 %
Bruto-winstdeelname. — <i>P.B. brute</i>	A+B+C	100,00 %	100,00 %

$$(2) 39 \text{ pct.} \times \frac{8,03 \text{ pct.}}{(1 - 39 \text{ pct. Ven. B.})}$$

of 39 pct. $\times$ 8,03 pct. naargelang de fiscale situatie van de verzekeraar.

De cet inventaire, on peut déjà conclure que la comparaison n'est pas aisée, les prélèvements étant souvent de nature différente et surtout se répartissant différemment à l'intérieur du cycle primes, capitalisation et avantages.

3. Examen détaillé des prélèvements fiscaux

3.1. Taxe sur les primes

La taxe est de 4,40 p.c. sur la prime d'assurance nette.

Un montant disponible de 100 se répartira par conséquent comme suit:

prime nette: 95,79;
taxe: 4,21 (4,40 p.c. de 95,79).

3.2. Taxe sur les dotations aux réserves pour participations bénéficiaires

Celle-ci s'élève à 9,25 p.c. et constitue, depuis le 1^{er} janvier 1992, une dépense non admise.

Le coût de cette taxe peut être appréhendé de deux manières.

* comme un prélèvement annuel:

En se basant sur un rendement annuel de 8 p.c., l'assureur dispose d'un budget de 3,25 p.c. (8 p.c. — le taux garanti de 4,75 p.c.) à affecter aux P.B., taxes comprises.

Selon sa situation fiscale, ce budget se répartira comme suit:

$$(1) 39 \text{ p.c.} \times \frac{0,26 \text{ p.c.}}{(1 - 39 \text{ p.c. I.S.O.C.})}$$

ou 39 p.c. $\times$ 0,27 p.c. selon la situation fiscale de l'assureur.

* comme un prélèvement sur le capital:

En fait une participation bénéficiaire brute de 100 correspond à

$$(2) 39 \text{ p.c.} \times \frac{8,03 \text{ p.c.}}{(1 - 39 \text{ p.c. I.S.O.C.})}$$

ou 39 p.c. $\times$ 8,03 p.c. selon la situation fiscale de l'assureur.

Aldus kan gesteld dat de bedragen die besteed worden aan de winstdeelname, een belasting hebben ondergaan van 11,40 pct. tot 13,17 pct. naargelang de fiscale situatie van de verzekeraar.

3.3. Vennootschapsbelasting en solvabiliteitsmarge

In de mate dat de verzekeraar de beleggingsopbrengsten aan de reserves toekent, worden deze opbrengsten in het resultaat van de verzekeraar gecompenseerd door een gelijkwaardige kost. Bijgevolg ontstaat hier geen belastbare winst.

Daarnaast verplicht de wetgever de verzekeraars een solvabiliteitsmarge aan te leggen (in tak 21 bedraagt deze 4 pct. van de technische provisies). Deze kan samengesteld worden door eigen middelen, maar evengoed door niet-volstort kapitaal (ten belope van 50 pct.), latente meerwaarden op activa, enz.

Hier rijst de vraag of de belastbare beleggingsopbrengsten gerealiseerd op de dekkingswaarden van deze marge, een fiscale last zijn die rechtstreeks voortvloeit uit de verzekeringsactiviteit.

Verskillende argumenten pleiten tegen zulke interpretatie:

- elke commerciële activiteit veronderstelt immers een minimum aan financiële middelen;
- de bestanddelen die door de verzekeraar aangewend kunnen worden om deze solvabiliteitsmarge samen te stellen belopen meer dan het drievoudige van het wettelijke minimum (1); aldus blijkt dat deze wettelijke verplichting niet doorslaggevend is;
- bovendien lijkt het aannemelijk dat de eigen middelen op lange termijn geïnvesteerd worden in aandelen- en vastgoedbeleggingen (waarvan de belastbare opbrengsten beperkt zijn), dan in obligatie- of thesauriebeleggingen (die belastbare winsten opleveren);
- tenslotte kan uit de praktijk geleerd worden dat de belastbare basis in de levensverzekering zeer laag uitvalt (2).

Niettemin zullen wij uit intellectuele rechtlijnigheid rekening houden met een belasting van 0,12 pct. op de technische provisies, die als volgt bepaald werd: 39 pct. vennootschapsbelasting op een beleggingsrendement van 8 pct. op de solvabiliteitsmarge ad 4 pct. van de technische provisies.

3.4. Roerende en onroerende voorheffing, rechtspersonenbelasting

In tegenstelling tot de verzekeringsondernemingen kunnen de pensioenfondsen v.z.w. de roerende noch de onroerende voorheffing recupereren. Bovendien zijn de pensioenfondsen v.z.w. in de rechtspersonenbelasting onderworpen aan een belasting van 20 pct. op de onroerende inkomsten.

Op basis van de portefeuillesamenstelling van de pensioenfondsen v.z.w. op 31 december 1991 (3), kunnen de voorheffingen en belastingen als volgt berekend worden:

(1) Jaarverslag 1990/1991, Statistieken en Bijlagen. Controledienst van de Verzekeringen, blz. 99.

(2) In de periode 1984-1990 schommelde de vennootschapsbelasting gedragen door de groepsverzekeraars tussen 0,08 pct. en 0,26 pct. van de technische provisies. (Bron: *Ronde Tafel*. Documentatieschriften van de Controledienst voor de Verzekeringen, 1992/3, blz. 19). In de samenvatting van deze studie zit een vennootschapsbelasting vervat van maximum 0,29 pct. hetzij 0,12 pct. voor de solvabiliteitsmarge en 0,17 pct. te wijten aan de niet-afrekenbaarheid van de taks op de winstdeelname-dotatie.

(3) Bron: *financiële enquête* van de Belgische Vereniging van Pensioenfondsen (B.V.P.F.) v.z.w., waarin 112 fondsen opgenomen zijn voor een vermogen van 173 miljard frank.

On peut ainsi considérer que les montants affectables aux participations bénéficiaires ont subi un impôt de 11,40 p.c. à 13,17 p.c. selon la situation fiscale de l'assureur.

3.3. Impôt des sociétés et marge de solvabilité

Les revenus du portefeuille, dans la mesure où ils sont affectés par l'assureur aux réserves, sont compensés par une charge équivalente. Il n'y a dès lors pas constitution d'une base taxable.

Par ailleurs, la loi impose aux assureurs la constitution d'une marge de solvabilité (en branche 21, 4 p.c. des provisions techniques). Celle-ci peut être constituée par les fonds propres mais également par le capital non libéré (à concurrence de 50 p.c.), les plus-values latentes sur actifs...

Si les placements représentatifs de cette marge génèrent des revenus taxables, peut-on considérer que l'impôt afférent à ces revenus constitue une charge fiscale induite par l'activité d'assurance?

Les arguments contre une telle interprétation sont nombreux:

- toute activité économique implique une assise financière minimale;
- les éléments pouvant être utilisés par les assureurs pour couvrir la marge minimum sont en fait supérieurs à trois fois celle-ci (1); l'obligation légale ne semble dès lors pas déterminante;
- il paraît légitime de considérer que des fonds propres soient généralement investis à long terme dans des placements tels qu'immobiliers ou actions (dont les revenus taxables sont limités) plutôt qu'en obligations ou placements de trésorerie (générateurs de revenus taxables);
- enfin, dans la pratique, on constate que la base taxable générée par l'assurance-vie est très faible (2).

Toutefois, dans un souci de rigueur intellectuelle nous tiendrons compte d'un impôt correspondant à: 39 p.c. $\times$ 8 p.c. (rendement des placements) $\times$ 4 p.c. = 0,12 p.c. des provisions techniques.

3.4. Précompte mobilier et immobilier, impôt des personnes morales

Au contraire des compagnies d'assurances, les fonds de pension a.s.b.l. ne peuvent récupérer ni précompte mobilier, ni précompte immobilier. Ils sont en outre redevables de l'impôt des personnes morales, à concurrence de 20 p.c. des revenus de biens immobiliers.

Sur la base de la composition des portefeuilles des fonds de pension a.s.b.l. au 31 décembre 1991 (3) les précomptes et impôts supportés peuvent être évalués comme suit:

(1) *Rapport annuel 1990/1991*, Statistiques et Annexes, Office de Contrôle des assurances, p. 99.

(2) L'impôt des sociétés supporté par les assureurs-groupe a fluctué entre 1984 et 1990 entre 0,08 et 0,26 p.c. des provisions techniques. (Source: *Table Ronde*, Cahiers de documentation de l'Office de Contrôle des assurances, 1992/1993, p. 19). Notre synthèse prend en compte un impôt des sociétés de maximum 0,29 p.c., soit 0,12 p.c. pour la marge de solvabilité plus 0,17 p.c. pour la non-déductibilité des participations bénéficiaires.

(3) Source: *Enquête de performance*, Association belge des Fonds de Pension (A.B.F.P.) a.s.b.l. portant sur 112 fonds, représentant un patrimoine de 173 milliards de francs.

Belegging — Placement	% van de activa — % des actifs	Verwacht bruto-rendement — Rendement brut estimé	Voorheffings- of belastings- percentage — Taux du précompte ou de l'impôt	Heffing — Prélèvement
	A	B	C	A * B * C
Cash. — <i>Trésorerie</i>	10 %	9 %	10 %	0,09 %
Obligaties. — <i>Obligations</i>	49 %	9 %	(1) 10 %	0,44 %
Aandelen. — <i>Actions</i>	33 %	4 %	25 %	0,33 %
Vastgoed. — <i>Immobilier</i>	8 %	7 %	± 25 %	0,14 %
				1,00 %

(1) of 25 pct. wanneer deze waarden uitgegeven zijn vóór 1 maart 1990.

Bovenstaande tabel veronderstelt dat het pensioenfonds v.z.w. deze waarden rechtstreeks aanhoudt. Sinds kort kunnen de pensioenfonds hun vermogen ook in kapitalisatie-S.I.C.A.V.'s beleggen en kunnen zij aldus de roerende voorheffing ontwijken.

Hierbij mag evenwel niet over het hoofd gezien worden dat het gebruik van S.I.C.A.V.'s beperkingen meebrengt inzake beleggingspolitiek, maar ook bijkomende kosten veroorzaakt gaande van 0,2 pct. tot 0,5 pct. per jaar, hetgeen niet te verwaarlozen is.

Een recente enquête van de B.V.P.F. (1) toont aan dat deze fiscale heffingen in 1991 — zonder de vermogenstaks die in punt 3.5 ter sprake komt — globaal 0,68 pct. van de geïnvesteerde portefeuille bedroegen. Per 31 december 1991 was er daarnaast 34 pct. van het totale vermogen belegd in sicav's, hetgeen:

— bevestigt dat de theoretische benadering van de fiscale druk (0,68 pct. voor 66 pct. van de portefeuille komt overeen met ongeveer 1 pct. indien deze activa voor 100 pct. rechtstreeks aangehouden worden);

— een bijkomende beheerkost oplevert, die wij redelijkheids-halve vaststellen op 0,10 pct. van het totale vermogen, hetzij 0,3 pct. op 34 pct. van het vermogen.

Bijgevolg besluiten wij dat deze heffingen leiden tot een totale last van 0,78 pct. van het vermogen (0,68 pct. + 0,10 pct.).

3.5. Taks op het vermogen van de V.Z.W.

De taks ter vergoeding van de successierechten toepasselijk op de V.Z.W.'s, bedraagt 0,17 pct. van de geschatte waarde van het vermogen. Hij is elk jaar verschuldigd.

3.6. Belasting van de uitkeringen

De uitkeringen in kapitaal worden afzonderlijk en éénmalig belast tegen een aanslagvoet van 16,5 pct. te verhogen met de gemeentelijke opcentiemen. Indien deze laatste gemiddeld op 7,5 pct. geraamd worden, levert dit een heffing op van 17,74 pct.

Aangezien de uitkeringen in rente aan het inkomen worden toegevoegd, worden deze belast tegen een marginale aanslagvoet die vaak in de buurt ligt van 50 pct.

De winstdeelname toegekend in de groepsverzekering ont-snapt aan elke belasting ongeacht het gaat om een kapitaal dan wel om een rente.

(1) Deze enquête werd gevoerd tijdens de maand september 1992 en omvat 92 pensioenfonds die per 31 december 1991 een totaal vermogen van 152 miljard Belgische frank vertegenwoordigden (of ongeveer 75 pct. van de markt).

(1) ou 25 p.c. si les titres ont été émis avant le 1^{er} mars 1990.

Ce tableau suppose que les actifs sont détenus directement par le fonds de pension a.s.b.l. Or depuis peu, les fonds peuvent investir leur patrimoine en S.I.C.A.V. de capitalisation et échapper ainsi au précompte mobilier.

Il ne faut toutefois pas oublier que l'utilisation des S.I.C.A.V. entraîne des contraintes de gestion ainsi que des frais supplémentaires non négligeables, de l'ordre de 0,20 à 0,50 p.c. l'an.

L'enquête organisée très récemment par l'A.B.F.P. (1) a mis en évidence une charge fiscale moyenne de 0,68 p.c. du portefeuille en 1991 (et ce non compris la taxe sur le patrimoine visée au point 3.5 ci-après). Au 31 décembre 1991, 34 p.c. du patrimoine global étaient investis en S.I.C.A.V., ce qui:

— confirme l'estimation théorique de la charge fiscale (0,68 p.c. pour 66 p.c. du portefeuille correspond à environ 1 p.c. pour des actifs détenus à 100 p.c. en direct);

— entraîne une charge de gestion supplémentaire que l'on estimera, de façon très modérée, à 0,30 p.c. $\times$ 34 p.c. = 0,10 p.c. du patrimoine total.

Nous concluons en conséquence à une charge totale de : 0,68 + 0,10 = 0,78 p.c. du patrimoine.

3.5. Taxe sur le patrimoine des A.S.B.L.

La taxe compensatoire des droits de succession propre aux A.S.B.L. s'élève à 0,17 p.c. de la valeur estimative du patrimoine de celles-ci. Elle est perçue chaque année.

3.6. Taxation des avantages

Les avantages perçus sous forme de capital sont taxés distinctement au taux de 16,5 p.c. à majorer des additionnels communaux, soit, si l'on estime ceux-ci à 7,5 p.c. en moyenne, 17,74 p.c.

Les avantages perçus sous forme de rente sont taxés globalement à un taux marginal avoisinant fréquemment 50 p.c.

Les participations bénéficiaires octroyées en assurance de groupe échappent, tant en rente qu'en capital, à toute imposition.

(1) Cette enquête a été réalisée en septembre 1992 et a porté sur 92 fonds de pension, représentant au 31 décembre 1991 un patrimoine global de 152 milliards de francs (soit environ 75 p.c. du patrimoine total des fonds de pension belges).

De belasting op het kapitaal verloopt als volgt, steeds op basis van minimale hypothesen inzake winstdeelnamen (1) en rekening houdend met de eventuele heffing op de premie:

La taxation du capital se présente comme suit, sur la base d'hypothèses minimalistes en matière de participations bénéficiaires (1) et en tenant compte du prélèvement éventuel opéré sur la prime:

	Groepsverzekering Assurance groupe	Pensioenfond v.z.w. vóór heffing 4,40 pct. Fonds de pension a.s.b.l. avant taxe 4,40 p.c.	Pensioenfond v.z.w. na heffing 4,40 pct. Fonds de pension a.s.b.l. après taxe 4,40 p.c.
Verzekerd kapitaal (A). — <i>Capital assuré (A)</i>	73,69	100,00	95,79
Winstdeelnamen. — <i>Participations bénéficiaires</i>	22,10		
Bruto. — <i>Brut</i>	95,79	100,00	95,79
Belasting [17,74 pct. op (A)]. — <i>Impôt [17,74 p.c. sur (A)]</i>	(13,07)	(17,74)	(16,99)
Netto-uitkering. — <i>Net</i>	82,72	82,26	78,80

In geval van uitkering onder de vorm van rente zal eenzelfde brutobedrag overeenstemmen met een nettobedrag van 60,14 in de groepsverzekering (1), 51,62 in een pensioenfond v.z.w. (2) vóór de heffing van 4,40 pct. en 49,45 na de heffing van 4,40 pct.

En cas de liquidation en rente, un même brut se traduirait par un net de 60,14 en assurance groupe (1), de 51,62 en fonds de pension a.s.b.l. (2) avant taxe de 4,40 p.c. et de 49,45 après taxe de 4,40 p.c.

4. Synthèse en besluit

Op basis van realistische veronderstellingen en van een doorgevoerde analyse van de verschillende fiscale heffingen, kan de fiscale druk van toepassing op de twee instrumenten als volgt worden samengevat:

* Fiscaliteit van toepassing op het samengesteld kapitaal (in pct.)

4. Synthèse et conclusion

Sur la base d'hypothèses réalistes et de l'examen approfondi des différents prélèvements fiscaux, on peut résumer comme suit le régime fiscal applicable aux deux véhicules:

* Fiscalité applicable au capital constitué (en p.c.)

	Groepsverzekering Assurance groupe	Pensioenfond v.z.w. vóór heffing 4,40 pct. Fonds de pension a.s.b. avant taxe 4,40 p.c.	Pensioenfond v.z.w. na heffing 4,40 pct. Fonds de pension a.s.b.l. après taxe 4,40 p.c.
Heffing op bruto-premie. — <i>Taxe sur la prime brute</i>	4,21	—	4,21
Heffing op kapitaal. — <i>Taxe sur le capital</i>	13,07	17,74	16,99
Totaal. — <i>Total</i>	17,28	17,74	21,20

Jaarlijkse belasting op de reserves (in pct.):

Impôt annuel sur les réserves (en p.c.):

	Groepsverzekering Assurance groupe	Pensioenfond v.z.w. vóór heffing 4,40 pct. Fonds de pension A.S.B.L. avant taxe 4,40 p.c.	Pensioenfond v.z.w. na heffing 4,40 pct. Fonds de pension A.S.B.L. après taxe 4,40 p.c.
Jaarlijkse heffingen. — <i>Impôts annuels:</i>			
Op het vermogen. — <i>Sur le patrimoine</i>	—	0,17	0,17
Voorheffingen. — <i>Précomptes</i>	—	0,78	0,78
Solvabiliteitsmarge. — <i>Marge de solvabilité</i> (1)	0 à 0,12	—	—
Winstdeelnamen. — <i>Dotations aux P.B.</i>	0,37 à 0,43	—	—
Totalen. — <i>Totaux</i>	0,37 à 0,55	0,95	0,95

(1) Naargelang de verzekeraar een belastbare basis heeft of niet.

(1) Selon que l'assureur n'est pas ou est en base taxable.

(1) De winstdeelnamen worden op 30 pct. van het verzekerde kapitaal gesteld.

(1) Participations bénéficiaires = 30 p.c. du capital assuré.

(2) Op basis van een marginale aanslagvoet van 45 pct. (te verhogen met de gemeentebelasting ad 7,5 pct.).

(2) Sur la base d'un taux de taxation marginal de 45 p.c. (+ 7,5 p.c. additionnels communaux).

Beide tabellen leiden ontegensprekelijk tot het besluit dat de fiscaliteit een gevoelig voordeel toekent aan de groepsverzekering ten opzichte van de pensioenfondsen V.Z.W., en dit nog vóór de toepassing van 4,40 pct. op de bijdragen aan pensioenfondsen V.Z.W. Hanteren wij nog lagere hypothesen met betrekking tot de winstdeelnamen, of veronderstellen wij een nog ruimere aanwending van beleggingsinstrumenten die toelaten het impact van de roerende en onroerende voorheffing te milderen, dan nog blijft het besluit geldig. Bovendien geven de statistieken nopens de reële fiscale druk van de vennootschapsbelasting van de groepsverzekeraars duidelijk aan dat onze aanpak objectief is.

Het is bijgevolg totaal onjuist te stellen dat het uitbreiden van de premie van 4,40 pct. tot de stortingen aan een pensioenfonds V.Z.W. een fiscaal evenwicht herstelt tussen beide instrumenten. Integendeel, het besluit luidt: de premietaks van 4,40 pct. op stortingen aan pensioenfondsen heeft als gevolg dat de groepsverzekering een duidelijk en onomkeerbaar fiscaal voordeel toegevoegd krijgt ten nadele van de pensioenfondsen V.Z.W.

La comparaison se solde par conséquent par un avantage sensible à la formule assurance-groupe avant même l'extension de la taxe de 4,40 p.c. aux fonds de pension A.S.B.L. Des hypothèses plus restrictives en matière de participations bénéficiaires ou un recours plus poussé des fonds de pension A.S.B.L. à des instruments limitant l'incidence du précompte mobilier ne permettraient pas d'inverser cette conclusion. Par ailleurs, les statistiques de l'impôt des sociétés réellement supporté par les assureurs-groupe mettent en évidence l'objectivité de notre approche.

Il est dès lors évident que l'assujettissement des primes versées aux fonds de pension à la taxe de 4,40 p.c. ne constituerait en aucune manière la restauration d'un équilibre mais aboutirait plutôt à favoriser de façon claire et définitive un véhicule au détriment de l'autre.

Bijlage 5**COORDINATIECENTRA**

A. Chronologische lijst van de wijzigingen inzake de wetgeving met betrekking tot de coördinatiecentra.

B. Systematische lijst van de wijzigingen inzake de wetgeving met betrekking tot de coördinatiecentra.

C. Lijst van de coördinatiecentra.

* *

A. Chronologische opgave van wetswijzigingen met betrekking tot coördinatiecentra

1. Koninklijk besluit nr. 187 van 30 december 1982 betreffende de oprichting van coördinatiecentra (*Belgisch Staatsblad* van 13 januari 1983)

Elke Belgische vennootschap of Belgisch filiaal van een buitenlandse vennootschap die deel uitmaakt van een groep van een bepaalde omvang (kapitaal en reserves van 1 miljard frank — zakencijfer van 10 miljard frank) en die bepaalde activiteiten ontplooit uitsluitend ten gunste van alle of een deel van de vennootschappen die deel uitmaken van de groep is, middels een erkenning door de Koning, gedurende tien jaar van de vennootschapsbelasting vrijgesteld en geniet bepaalde voordelen inzake de sociale wetgeving voor hun kaders en voor vorsers van buitenlandse nationaliteit.

2. Artikel 29, wet van 11 april 1983 houdende fiscale en begrotingsbepalingen (*Belgisch Staatsblad* van 16 april 1983)

a) invoering voor hetzelfde tijdperk van een vrijstelling ten voordele van de coördinatiecentra van:

1° onroerende voorheffing met betrekking tot gebouwde of ongebouwde onroerende goederen die zij zelf voor het uitoefenen van hun beroepswerkzaamheid gebruiken;

2° roerende voorheffing met betrekking tot uitgekeerde winsten en inkomsten van schuldvorderingen, leningen en opbrengsten van de concessie van immateriële roerende goederen waarvan zij schuldenaar zijn;

3° het evenredig registratierecht met betrekking tot de inbrengen en kapitaalsverhogingen van die centra;

b) invoering van een fictieve roerende voorheffing van 20/80 van het door coördinatiecentra aan verkrijgers van inkomsten van roerende goederen betaalde nettobedrag.

3. Artikel 13, wet van 1 juli 1983 tot bekrachtiging van de koninklijke besluiten genomen in uitvoering van artikel 2 van de wet van 2 februari 1982 tot toekenning van bepaalde bijzondere machten aan de Koning (*Belgisch Staatsblad* van 9 juli 1983)

Bekrachtiging van de artikelen 3 tot 5 en 7 van het koninklijk besluit nr. 187 van 30 december 1982.

4. Artikelen 40 en 54, § 1, 3°, wet van 28 december 1983, houdende fiscale en begrotingsbepalingen (*Belgisch Staatsblad* van 30 december 1983)

Annexe 5**CENTRES DE COORDINATION**

A. Relevé chronologique des modifications légales relatives aux centres de coordination.

B. Relevé systématique des modifications légales relatives aux centres de coordination.

C. Relevé des centres de coordination.

* *

A. Relevé chronologique des modifications légales relatives aux centres de coordination

1. Arrêté royal n° 187 du 30 décembre 1982 relatif à la création de centres de coordination (*Moniteur belge* du 13 janvier 1983)

Toute société belge ou succursale belge d'une société étrangère faisant partie d'un groupe d'une certaine importance (capital et réserves de 1 milliard de francs — chiffre d'affaires de 10 milliards de francs) qui exerce certaines activités au profit exclusif de tout ou partie de certaines sociétés du groupe est, moyennant agrément par le Roi exonérée de l'impôt des sociétés pendant 10 ans et bénéficie de certains avantages en matière de législation sociale en faveur des cadres et chercheurs de nationalité étrangère.

2. Article 29, loi du 11 avril 1983 portant des dispositions fiscales et budgétaires (*Moniteur belge* du 16 avril 1983)

a) instauration pour la même période d'une exonération en faveur des centres de coordination:

1° du précompte immobilier pour les immeubles qu'ils utilisent eux-mêmes pour l'exercice de leur activité professionnelle;

2° du précompte mobilier à raison des bénéfices distribués et des revenus de créances, prêts et produits de la concession de biens mobiliers incorporels dont ils sont débiteurs;

3° du droit d'enregistrement proportionnel à raison des apports et augmentation de capital de ces centres;

b) instauration d'un précompte mobilier fictif de 20/80 du montant net encaissé par les bénéficiaires de revenus mobiliers versés par des centres de coordination.

3. Article 13, loi du 1^{er} juillet 1983 portant confirmation des arrêtés royaux pris en exécution de l'article 2 de la loi du 2 février 1982 attribuant certains pouvoirs spéciaux au Roi (*Moniteur belge* du 9 juillet 1983)

Confirmation des articles 3 à 5 et 7 de l'arrêté royal n° 187 du 30 décembre 1982.

4. Articles 40 et 54, § 1^{er}, 3°, loi du 28 décembre 1983 portant des dispositions fiscales et budgétaires (*Moniteur belge* du 30 décembre 1983)

De fictieve roerende voorheffing wordt voor de vanaf 1 januari 1984 uitgekeerde inkomsten op 25/75 gebracht.

5. Artikelen 1 en 3, koninklijk besluit van 20 december 1984 tot wijziging, op het stuk van de roerende voorheffing, van het koninklijk besluit van 4 maart 1965 tot uitvoering van het Wetboek der Inkomstenbelastingen (*Belgisch Staatsblad* van 29 december 1984).

Vrijstelling van roerende voorheffing, van vanaf 1 januari 1985 toegekende of betaalbaar gestelde inkomsten van deposito's, waarvan de genietters worden geïdentificeerd als coördinatiecentra.

6. Artikelen 39 en 47, § 3, wet van 27 december 1984 houdende fiscale bepalingen (*Belgisch Staatsblad* van 29 december 1984)

Voor de vanaf 8 januari 1985 erkende centra, of overeenkomstig de gewijzigde bepalingen, wordt het belastbaar inkomen van de centra niet langer van de vennootschapsbelasting vrijgesteld maar op forfaitaire wijze vastgesteld op grond van bepaalde werkingskosten (techniek van de «cost-plus»), zonder dat het aldus vastgestelde inkomen lager mag zijn dan de uitgaven, de tantièmes en abnormale of goedgunstige voordelen die aan het centrum worden verleend.

Het niet onderwerpen van kaders en vorsers van buitenlandse nationaliteit aan de Belgische sociale zekerheid wordt opgeheven.

7. Artikelen 40 en 47, § 1, 5°, wet van 27 december 1984 houdende fiscale bepalingen (*Belgisch Staatsblad* van 29 december 1984)

Met betrekking tot de inkomsten van schuldvorderingen of leningen geldt de toepassing van de fictieve roerende voorheffing slechts voor zover die centra of leden van de groep waartoe het centrum behoort de geleende kapitalen gebruiken, hetzij om materiële vaste activa in nieuw staat aan te schaffen of tot stand te brengen die zij in België voor het uitoefenen van hun beroeps-werkzaamheid gebruiken, hetzij voor kosten van onderzoek en ontwikkeling die in België worden verricht.

8. Artikelen 41 en 42, 44 en 51, § 1, 1°, 2° en 5°, wet van 4 augustus 1986 houdende fiscale bepalingen (*Belgisch Staatsblad* van 20 augustus 1986)

a) De toekenningsvoorwaarden van de aan de coördinatiecentra verleende voordelen worden voor de vanaf 14 augustus 1986 erkende centra herzien:

- het centrum moet een multinationaal karakter hebben, overeenkomstig door de Koning te bepalen criteria;
- het centrum mag, behoudens afwijking, geen door effecten vertegenwoordigde leningen of handelswissels met een looptijd van meer dan één jaar uitgeven, noch aandelen bezitten in andere vennootschappen;
- het centrum mag niet worden opgericht door ondernemingen die hun werkzaamheden uitoefenen in de kredietsector, het bankwezen of verzekeringssector;

b) Met ingang van het aanslagjaar 1988 worden alle coördinatiecentra, met inbegrip van diegene die voor 1 januari 1985 zijn erkend, aan de vennootschapsbelasting onderworpen op een forfaitair vastgesteld inkomen.

9. Artikelen 43 en 51, § 1, 6°, wet van 4 augustus 1986 houdende fiscale bepalingen (*Belgisch Staatsblad* van 20 augustus 1986)

Tweede beperking van de fictieve roerende voorheffing:

- totale afschaffing van F.R.V. voor opbrengsten van de concessie van immateriële roerende goederen;

Le précompte mobilier fictif est porté à 25/75 pour les revenus attribués à partir du 1^{er} janvier 1984.

5. Articles 1^{er} et 3, arrêté royal du 20 décembre 1984 modifiant en matière de Pr. M., l'arrêté royal du 4 mars 1965 d'exécution du C.I.R. (*Moniteur belge* du 29 décembre 1984)

Exonération de précompte mobilier sur les revenus de dépôt d'argent attribués ou mis en paiement à partir du 1^{er} janvier 1985 et recueillis par les centres de coordination agréés.

6. Articles 39 et 47, § 3, loi du 27 décembre 1984 portant des dispositions fiscales (*Moniteur belge* du 29 décembre 1984)

Pour les centres agréés à partir du 8 janvier 1985, ou conformément aux dispositions modifiées, le revenu imposable des centres n'est plus exonéré d'I.Soc. mais est déterminé forfaitairement sur la base de certains frais de fonctionnement (technique du «cost-plus») sans qu'il puisse être inférieur aux dépenses non admises, aux tantièmes et aux avantages anormaux ou bénévoles obtenus par le centre.

Le non-assujettissement des cadres et chercheurs de nationalité étrangère à la sécurité sociale belge est supprimé.

7. Articles 40 et 47, § 1^{er}, 5°, loi du 27 décembre 1984 portant des dispositions fiscales (*Moniteur belge* du 29 décembre 1984)

L'octroi du précompte mobilier fictif n'est plus applicable aux revenus de créances et prêts que dans la mesure où les capitaux empruntés par le centre sont affectés par le centre ou les membres du groupe à l'acquisition d'immobilisations corporelles à l'état neuf utilisées en Belgique pour leur activité professionnelle ou à des frais de recherche et développement effectués en Belgique.

8. Articles 41 et 42, 44 et 51, § 1^{er}, 1°, 2° et 5°, loi du 4 août 1986 portant des dispositions fiscales (*Moniteur belge* du 20 août 1986)

a) Les conditions d'octroi des avantages accordés aux centres de coordination sont revues pour les centres agréés à partir du 14 août 1986.

- le centre doit appartenir à un groupe ayant un caractère multinational dont les critères seront fixés par le Roi;
- le centre ne peut, sauf dérogation, émettre des emprunts représentés par des titres ou des lettres de change d'une durée supérieure à 1 an ni posséder des actions ou parts dans d'autres sociétés;
- un centre ne peut être créé par des entreprises exerçant leurs activités dans le secteur du crédit, de la banque ou des assurances;

b) A partir de l'exercice d'imposition 1988, tous les centres de coordination, y compris ceux qui ont été agréés avant le 1^{er} janvier 1985, sont soumis à l'impôt des sociétés sur un revenu déterminé forfaitairement.

9. Articles 43 et 51, § 1^{er}, 6°, loi du 4 août 1986 portant des dispositions fiscales (*Moniteur belge* du 20 août 1986)

Deuxième limitation du précompte mobilier fictif:

- suppression totale du Pr. M.F. sur les produits de la concession de biens mobiliers incorporels;

— in aanmerking te nemen verplichtingen om de F.R.V. te genieten zullen door de Koning worden gesteld;

— met betrekking tot dividenden wordt de verrekening van de F.R.V. beperkt tot 7,5 pct. van het werkelijk gestort kapitaal dat door die centra is aangewend voor investeringen (zie hieronder);

— de belegde of geleende kapitalen moeten door de centra of leden van de groep waartoe het centrum behoort worden gebruikt voor investeringen:

- hetzij in materiële vaste activa:
 - tot stand gebracht of in nieuwe staat aangeschaft;
 - in België voor het uitoefenen van de beroepswerkzaamheid gebruikt;
 - zonder dat recht tot gebruik ervan aan andere derden dan leden van de groep af te staan.

— hetzij voor als immateriële vaste activa geboekte kosten van onderzoek en ontwikkeling die in aanmerking komen voor de investeringsaftrek.

10. Koninklijk besluit van 3 november 1986 tot vaststelling van de criteria betreffende het multinationale karakter van de groep waarvan een coördinatiecentrum deel uitmaakt (*Belgisch Staatsblad* van 20 november 1986)

— het buitenlands eigen vermogen van de groep bedraagt ten minste 500 miljoen frank of 20 pct. van het geconsolideerd eigen vermogen in de groep;

— de groep bezit in ten minste vier verschillende landen een dochtervennootschap;

— de groep verwezenlijkt ten minste 5 miljard frank of 20 pct. van de totale omzet in het buitenland.

Deze nieuwe bepalingen zijn van toepassing op de met ingang van 30 augustus 1986 erkende centra.

11. Koninklijk besluit van 3 april 1989 tot uitvoering van artikel 29, 2^o, e, van de wet van 11 april 1983 houdende fiscale en begrotingsbepalingen (*Belgisch Staatsblad* van 19 april 1989)

Vaststelling van de te vervullen formaliteiten om de toekening van de F.R.V. op dividenden en op inkomsten van schuldvoordelingen en leningen te genieten.

12. Artikelen 8 en 10, § 1, tweede lid, wet van 22 februari 1990 houdende verlaging van de roerende voorheffing (*Belgisch Staatsblad* van 1 maart 1990 - tweede uitgave)

De fictieve roerende voorheffing wordt teruggebracht op 10/90 van het geïnde nettobedrag inzake inkomsten uit schuldvoordelingen en leningen voor overeenkomsten gesloten vanaf 22 januari 1990.

13. Artikel 16, wet van 28 december 1990 betreffende verscheidene fiscale en niet-fiscale bepalingen (*Belgisch Staatsblad* van 29 december 1990)

De Koning kan bepalen wat moet worden verstaan onder toegelaten « activiteiten » van een coördinatiecentrum. Het aldus genomen besluit wordt opgeheven op 31 december 1991 indien het voor die datum niet door een wet is bekrachtigd (*cf. nrs. 16 en 17 hierna*).

14. Artikelen 17 en 32, § 7, wet van 28 december 1990 betreffende verscheidene fiscale en niet-fiscale bepalingen (*Belgisch Staatsblad* van 29 december 1990)

a) De fictieve roerende voorheffing wordt eveneens teruggebracht tot 10/90 van het geïnde nettobedrag voor dividenden met betrekking tot financieringen van investeringen die met ingang van 23 juli 1990 worden verwezenlijkt.

— les obligations à respecter pour bénéficier du Pr. M.F. seront déterminées par le Roi;

— en matière de dividendes, l'imputation du Pr. M.F. est limitée à 7,5 p.c. du capital libéré affecté par les centres aux investissements requis (voir ci-dessous);

— les capitaux investis ou empruntés doivent être affectés par le centre ou des sociétés du groupe à des investissements:

- soit en immobilisations corporelles:
 - acquises ou constituées à l'état neuf;
 - en Belgique pour l'exercice de l'activité professionnelle;
- dont le droit d'usage n'est pas cédé à des tiers autres que des membres du groupe.

— soit en frais de recherche et développement comptabilisés comme immobilisations incorporelles et qui remplissent, à ce titre, les conditions d'octroi de la déduction pour investissement.

10. Arrêté royal du 3 novembre 1986 déterminant les critères concernant le caractère multinational du groupe dont fait partie un centre de coordination (*Moniteur belge* du 20 novembre 1986)

— les fonds propres du groupe à l'étranger représentent au moins 500 millions de francs ou 20 p.c. des fonds propres consolidés du groupe;

— le groupe dispose d'une filiale dans au moins quatre pays différents;

— le groupe réalise au moins 5 milliards ou 20 p.c. du chiffre d'affaires total à l'étranger.

Ces nouveaux critères sont applicables aux centres agréés à partir du 30 août 1986.

11. Arrêté royal du 3 avril 1989 portant exécution de l'article 29, 2^o, e, de la loi du 11 avril 1983 portant des dispositions fiscales et budgétaires (*Moniteur belge* du 19 avril 1989)

Fixation des formalités à accomplir pour bénéficier de l'octroi du Pr. M.F. sur dividendes et sur revenus de créances et prêts.

12. Articles 8 et 10, § 1^{er}, alinéa 2, loi du 22 février 1990 portant réduction du précompte mobilier (*Moniteur belge* du 1^{er} mars 1990, deuxième édition)

Le précompte mobilier fictif est ramené à 10/90 du montant net encaissé en ce qui concerne les revenus de créances ou prêts résultant de conventions conclues à partir du 22 janvier 1990.

13. Article 16, loi du 28 décembre 1990 relative à diverses dispositions fiscales et non fiscales (*Moniteur belge* du 29 décembre 1990)

Le Roi peut définir ce qu'il y a lieu d'entendre par « activités » autorisées pour un centre de coordination. L'arrêté ainsi pris est abrogé au 31 décembre 1991 s'il n'a pas été confirmé par la loi avant cette date (*cf. nos 16 et 17 ci-après*).

14. Articles 17 et 32, § 7, loi du 28 décembre 1990 relative à diverses dispositions fiscales et non fiscales (*Moniteur belge* du 29 décembre 1990)

a) Le Pr. M.F. est également ramené à 10/90 du montant net encaissé en ce qui concerne les dividendes relatifs à des financements d'investissements réalisés à partir du 23 juillet 1990.

b) Wat de dividenden en inkomsten uit schuldvorderingen en leningen betreft, wordt de toekenning van de F.R.V. afhankelijk gemaakt van de voorwaarde dat de belastingplichtige voor de investeringen onherroepelijk verzaakt aan de investeringsaftrek.

15. Artikelen 38 en 41, § 1, 3°, wet van 20 juli 1991 houdende begrotingsbepalingen (*Belgisch Staatsblad* van 1 augustus 1991)

De coördinatiecentra zijn de roerende voorheffing verschuldigd op inkomsten van vanaf 19 april 1991 gevestigde schuldvorderingen en leningen, wanneer de verkrijger een natuurlijke of rechtspersoon is onderworpen aan de P.B. of R.P.B.

16. Koninklijk besluit van 5 augustus 1991 tot uitvoering van artikel 1, derde lid, van het koninklijk besluit nr. 187 van 30 december 1982 betreffende de oprichting van coördinatiecentra (zie art. 16, wet van 28 december 1990) (*Belgisch Staatsblad* van 7 september 1991).

Dit besluit strekt ertoe aan coördinatiecentra bepaalde geldbeleggingen als toegestane werkzaamheden te ontfangen.

17. Artikelen 7 en 9, § 7, wet van 23 oktober 1991 tot omzetting in het Belgisch recht van de Richtlijn van de Europese Gemeenschappen van 23 juli 1990 betreffende de Gemeenschappelijke fiscale regeling van moedermaatschappijen en dochterondernemingen (*Belgisch Staatsblad* van 15 november 1991).

A) de erkenning van coördinatiecentra is hernieuwbaar;

B) de fictieve roerende voorheffing wordt tot nul teruggebracht voor de vanaf 24 juli 1991 toegekende of uitgekeerde inkomsten in zoverre ze betrekking hebben op de vanaf die datum afgesloten overeenkomsten. Zij kan bij in Ministerraad overlegd koninklijk besluit op 10/90 worden gebracht;

C) bekrachtiging van het koninklijk besluit van 5 augustus 1991.

18. Artikelen 18 en 47, §§ 8 en 9, wet van 28 juli 1992 houdende fiscale en financiële bepalingen (*Belgisch Staatsblad* van 31 juli 1992).

Voor vennootschappen die deel uitmaken van een groep waartoe een coördinatiecentrum behoort, wordt de «gewone» investeringsaftrek tot nul teruggebracht.

19. Artikelen 10 en 30, § 8, wet van 28 december 1992 houdende fiscale en diverse bepalingen (*Belgisch Staatsblad* van 31 december 1992).

Vennootschappen die deel uitmaken van een groep waartoe een coördinatiecentrum behoort, kunnen met ingang van het aanslagjaar 1994 niet meer het verminderd tarief van de vennootschapsbelasting genieten.

20. Artikelen 66 en 69, tweede lid, wet van 28 december 1992 houdende fiscale en diverse bepalingen (*Belgisch Staatsblad* van 31 december 1992).

Invoering per 1 januari 1993 van een jaarlijkse taks op de coördinatiecentra.

Die taks bedraagt 4 miljoen frank per centrum. De taks wordt evenwel beperkt tot 400 000 frank per voltijdse tewerkgestelde werknemer op 1 januari van het beschouwde jaar voor centra die hun werkzaamheden sedert minder dan twee jaar hebben opgestart.

B. Systematische opgave van wetswijzigingen met betrekking tot coördinatiecentra

1. Koninklijk besluit nr. 187 van 30 december 1982 betreffende de oprichting van coördinatiecentra (*Belgisch Staatsblad* van 13 januari 1983)

b) L'octroi du Pr. M.F. n'est octroyé, en ce qui concerne les dividendes et les revenus de créances et prêts, qu'à raison des investissements pour lesquels le contribuable renonce irrévocablement à la déduction pour investissement.

15. Articles 38 et 41, § 1^{er}, 3°, loi du 20 juillet 1991 portant des dispositions budgétaires (*Moniteur belge* du 1^{er} août 1991)

Les centres de coordination sont redevables du précompte mobilier sur les revenus de créances ou prêts constitués à partir du 19 avril 1991 lorsque le bénéficiaire est une personne physique ou une personne morale assujettie à l'I.P.P. ou à l'I.P.M.

16. Arrêté royal du 5 août 1991 portant exécution de l'article 1^{er}, alinéa 3, de l'arrêté royal n° 187 du 30 décembre 1982 relatif à la création de centres de coordination (voir art. 16, loi du 28 décembre 1990) (*Moniteur belge* du 7 septembre 1991)

Cet arrêté vise à exclure des activités autorisées à un centre de coordination certains placements de trésorerie.

17. Articles 7 et 9, § 7, 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).

A) l'agrément des centres de coordination est renouvelable;

B) le précompte mobilier fictif est ramené à zéro pour les revenus alloués à partir du 24 juillet 1991 pour autant qu'ils résultent de conventions conclues à partir de cette date. Il peut être porté à 10/90 par arrêté royal délibéré en Conseil des ministres;

C) confirmation de l'arrêté royal du 5 août 1991.

18. Articles 18 et 47, §§ 8 et 9, loi du 28 juillet 1992 portant des dispositions fiscales et financières (*Moniteur belge* du 31 juillet 1992)

Pour les sociétés qui font partie d'un groupe auquel appartient un centre de coordination, la déduction pour investissement «ordinaire» est ramenée à zéro.

19. Articles 10 et 30, § 8, loi du 28 décembre 1992 portant des dispositions fiscales, financières et diverses (*Moniteur belge* du 31 décembre 1992)

Les sociétés qui font partie d'un groupe auquel appartient un centre de coordination ne peuvent plus bénéficier, à partir de l'exercice d'imposition 1994, d'une taxation aux taux réduits à l'impôt des sociétés.

20. Articles 66 et 69, alinéa 2, loi du 28 décembre 1992 portant des dispositions fiscales, financières et diverses (*Moniteur belge* du 31 décembre 1992)

Instauration d'une taxe annuelle sur les centres de coordination à partir du 1^{er} janvier 1993.

Cette taxe s'élève à 4 millions de francs par centre. Elle est toutefois limitée à 400 000 francs par membre du personnel occupé à temps plein au 1^{er} janvier de l'année considérée pour les centres dont l'activité a débuté il y a moins de deux ans.

B. Relevé systématique des modifications légales relatives aux centres de coordination

1. Arrêté royal n° 187 du 30 décembre 1982 relatif à la création de centres de coordination (*Moniteur belge* du 13 janvier 1983)

a) artikel 13, wet van 1 juli 1983 (*Belgisch Staatsblad* van 9 juli 1983), bekrachtiging van de artikelen 3 tot 5 en 7 van dit koninklijk besluit;

b) artikel 39, wet van 27 december 1984 (*Belgisch Staatsblad* van 29 december 1984), vervanging van de artikelen 3 tot 5 en opheffing van de artikelen 6, § 1, a) en 7 van het koninklijk besluit nr. 187;

c) artikelen 41 en 42, wet van 4 augustus 1986 (*Belgisch Staatsblad* van 20 augustus 1986), wijziging van artikel 3 en heropneming van een artikel 7, koninklijk besluit nr. 187;

d) artikel 16, wet van 28 december 1990 (*Belgisch Staatsblad* van 29 december 1990), wijziging van artikel 1, koninklijk besluit nr. 187;

e) artikel 7, A, wet van 23 oktober 1991 (*Belgisch Staatsblad* van 15 november 1991), wijziging van artikel 4, koninklijk besluit nr. 187.

2. Artikel 29, wet van 11 april 1983 houdende fiscale en begrotingsbepalingen (*Belgisch Staatsblad* van 16 april 1983)

a) artikel 40, wet van 28 december 1983 (*Belgisch Staatsblad* van 30 december 1983), wijziging van artikel 29, 2°, wet van 11 april 1983;

b) artikel 40, wet van 27 december 1984 (*Belgisch Staatsblad* van 29 december 1984), wijziging van artikel 29, 2°, wet van 11 april 1983;

c) artikel 43, wet van 4 augustus 1986 (*Belgisch Staatsblad* van 20 augustus 1986), vervanging van artikel 29, 2°, wet van 11 april 1983;

d) artikel 8, wet van 22 februari 1990 (*Belgisch Staatsblad* van 1 maart 1990), wijziging van artikel 29, 2°, b), wet van 11 april 1983;

e) artikel 17, wet van 28 december 1990 (*Belgisch Staatsblad* van 29 december 1990), wijziging van artikel 29, 2°, wet van 11 april 1983;

f) artikel 38, wet van 20 juli 1991 (*Belgisch Staatsblad* van 1 augustus 1991), wijziging van artikel 29, 2°, a), wet van 11 april 1983;

g) artikel 7, B, wet van 23 oktober 1991 (*Belgisch Staatsblad* van 15 november 1991), aanvulling van artikel 29, 2°, wet van 11 april 1983.

3. Koninklijke besluiten ter uitvoering

a) artikelen 1 en 3, koninklijk besluit van 20 december 1984 tot wijziging, op het stuk van de roerende voorheffing, van het koninklijk besluit van 4 maart 1965 tot uitvoering van het Wetboek van de inkomstenbelastingen (*Belgisch Staatsblad* van 29 december 1984).

Besluit genomen in uitvoering van de artikelen 154 en 170, Wetboek van de inkomstenbelastingen (art. 91 en 98, koninklijk besluit/Wetboek van de inkomstenbelastingen).

b) koninklijk besluit van 3 november 1986 tot vaststelling van de criteria betreffende het multinationale karakter van de groep waarvan een coördinatiecentrum deel uitmaakt (*Belgisch Staatsblad* van 20 november 1986).

Besluit genomen in uitvoering van artikel 3, 1°, a), van het koninklijk besluit nr. 187 van 30 december 1982, gewijzigd bij artikel 39, wet van 27 december 1984 en bij artikel 41, wet van 4 augustus 1986.

c) Koninklijk besluit van 3 april 1989 tot uitvoering van artikel 29, 2°, e), van de wet van 11 april 1983 houdende fiscale en begrotingsbepalingen (*Belgisch Staatsblad* van 19 april 1989).

Besluit genomen in uitvoering van artikel 29, 2°, wet van 11 april 1983, gewijzigd bij artikel 43, wet van 4 augustus 1986.

a) article 13, loi du 1^{er} juillet 1983 (*Moniteur belge* du 9 juillet 1983), confirmation des articles 3 à 5 et 7 de cet arrêté royal;

b) article 39, loi du 27 décembre 1984 (*Moniteur belge* du 29 décembre 1984), remplacement des articles 3 à 5 et abrogation des articles 6, § 1^{er}, a, et 7, arrêté royal n° 187.

c) articles 41 et 42, loi du 4 août 1986 (*Moniteur belge* du 20 août 1986), modification de l'article 3 et rétablissement d'un article 7, arrêté royal n° 187;

d) article 16, loi du 28 décembre 1990 (*Moniteur belge* du 29 décembre 1990), modification de l'article 1^{er}, arrêté royal n° 187;

e) article 7, A, loi du 23 octobre 1991 (*Moniteur belge* du 15 novembre 1991), modification de l'article 4, arrêté royal n° 187.

2. Article 29, loi du 11 avril 1983 portant des dispositions fiscales et budgétaires (*Moniteur belge* du 16 avril 1983)

a) article 40, loi du 28 décembre 1983 (*Moniteur belge* du 30 décembre 1983), modification à l'article 29, 2°, loi du 11 avril 1983;

b) article 40, loi du 27 décembre 1984 (*Moniteur belge* du 29 décembre 1984), modification à l'article 29, 2°, loi du 11 avril 1983;

c) article 43, loi du 4 août 1986 (*Moniteur belge* du 20 août 1986), remplacement de l'article 29, 2°, loi du 11 avril 1983;

d) article 8, loi du 22 février 1990 (*Moniteur belge* du 1^{er} mars 1990), modification à l'article 29, 2°, b, loi du 11 avril 1983;

e) article 17, loi du 28 décembre 1990 (*Moniteur belge* du 29 décembre 1990), modification à l'article 29, 2°, loi du 11 avril 1983;

f) article 38, loi du 20 juillet 1991 (*Moniteur belge* du 1^{er} août 1991), modification à l'article 29, 2°, a, loi du 11 avril 1983;

g) article 7, B, loi du 23 octobre 1991 (*Moniteur belge* du 15 novembre 1991), ajout à l'article 29, 2°, loi du 11 avril 1983.

3. Arrêtés royaux d'exécution

a) articles 1^{er} et 3, arrêté royal du 20 décembre 1984 modifiant, en matière de précompte mobilier, l'arrêté royal du 4 mars 1965 d'exécution du Code des impôts sur les revenus (*Moniteur belge* du 29 décembre 1984).

Arrêté pris en exécution des articles 154 et 170, Code des impôts sur les revenus (art. 91 et 98, arrêté royal/Code des impôts sur les revenus);

b) arrêté royal du 3 novembre 1986 déterminant les critères concernant le caractère multinational du groupe dont fait partie un centre de coordination (*Moniteur belge* du 20 novembre 1986).

Arrêté pris en exécution de l'article 3, 1°, a, de l'arrêté royal n° 187 du 30 décembre 1982, modifié par l'article 39, loi du 27 décembre 1984, et par l'article 41, loi du 4 août 1986;

c) arrêté royal du 3 avril 1989 portant exécution de l'article 29, 2°, e, loi du 11 avril 1983 portant des dispositions fiscales et budgétaires (*Moniteur belge* du 19 avril 1989).

Arrêté pris en exécution de l'article 29, 2°, loi du 11 avril 1983, remplacé par l'article 43, loi du 4 août 1986;

d) Koninklijk besluit van 5 augustus 1991 tot uitvoering van artikel 1, derde lid, van het koninklijk besluit nr. 187 van 30 december 1982 (*Belgisch Staatsblad* van 7 september 1991).

Besluit genomen in uitvoering van artikel 1, derde lid, koninklijk besluit nr. 187 van 30 december 1982, gewijzigd bij artikel 16, wet van 28 december 1990.

Dit koninklijk besluit werd bekrachtigd door artikel 7, C, wet van 23 oktober 1991 (*Belgisch Staatsblad* van 15 november 1991).

4. Andere wettelijke bepalingen met betrekking tot coördinatiecentra

a) artikel 18, wet van 22 juli 1992 (*Belgisch Staatsblad* van 31 juli 1992, artikel 201, Wetboek van inkomstenbelastingen 1992);

b) artikel 10, wet van 28 december 1992 (*Belgisch Staatsblad* van 31 december 1992, artikel 215, Wetboek van inkomstenbelastingen 1992);

c) artikel 66, wet van 28 december 1992 (*Belgisch Staatsblad* van 31 december 1992, artikelen 162bis tot 162decies, Wetboek der successierechten).

C. Lijst van de coördinatiecentra

1. Aantal toegestane erkenningen

— op 31 december 1991: 292

— in 1992: 31

Totaal op 31 december 1992: 323

Het aantal op 31 december 1991 houdt rekening met het feit dat één centrum is gesplitst in twee nieuwe centra.

2. Centra in en zonder activiteit

Op basis van de informatie waarover de Administratie der directe belastingen beschikt, is de situatie op 1 januari 1993 de volgende:

— centra in activiteit: 272

— andere centra: 51

Totaal: 323

De centra «zonder activiteit» zijn verdeeld in twee groepen:

— 40 centra die juridisch blijven bestaan (vennootschappen met verminderde werkzaamheid of die afstand deden van het statuut van coördinatiecentrum of die dit statuut niet genieten wegens het niet vervullen van de voorwaarde inzake werkgelegenheid);

— 11 centra of die geen juridisch bestaan (meer) hebben (niet opgerichte vennootschappen, ontbonden, enz.).

3. Lijst van de coördinatiecentra

De centra zijn gerangschikt volgens de nummers die toegekend zijn bij de officiële publikatie in het *Belgisch Staatsblad* (alfabetische volgorde voor de in 1992 erkende centra).

Kolom 2: situatie op 1 januari 1993.

(1) centra zonder activiteit, die juridisch blijven voortbestaan;

(2) centra die geen juridisch bestaan (meer) hebben.

De centra zijn vermeld onder de benaming die de Administratie kent; een asterisk na de naam duidt aan dat de benaming verschillend is van die bij de publikatie in het *Belgisch Staatsblad*.

d) arrêté royal du 5 août 1991 portant exécution de l'article 1^{er}, alinéa 3, arrêté royal n° 187 du 30 décembre 1982 (*Moniteur belge* du 7 septembre 1991).

Arrêté pris en exécution de l'article 1^{er}, alinéa 3, arrêté royal n° 187 du 30 décembre 1982, modifié par l'article 16, loi du 28 décembre 1990.

Cet arrêté royal est confirmé par l'article 7, C, loi du 23 octobre 1991 (*Moniteur belge* du 15 novembre 1991).

4. Autres dispositions légales relatives aux centres de coordination

a) article 18, loi du 22 juillet 1992 (*Moniteur belge* du 31 juillet 1992, article 201 du Code des impôts sur les revenus 1992);

b) article 10, loi du 28 décembre 1992 (*Moniteur belge* du 31 décembre 1992, article 215 du Code des impôts sur les revenus 1992);

c) article 66, loi du 28 décembre 1992 (*Moniteur belge* du 31 décembre 1992, article 162bis à 162decies, Code des droits de succession).

C. Relevé des centres de coordination

1. Nombre d'agrèments accordés

— au 31 décembre 1991: 292

— en 1992: 31

Total au 31 décembre 1992: 323

Le nombre au 31 décembre 1991 tient compte du fait qu'un centre a été scindé en deux nouveaux centres.

2. Centres actifs et inactifs

Sur la base des informations dont l'Administration des Contributions directes dispose, la situation est la suivante au 1^{er} janvier 1993:

— centres en activité: 272

— autres centres: 51

Total: 323

Les centres «non actifs» se répartissent en deux groupes:

— 40 centres continuant à exister juridiquement (sociétés en veilleuse ou ayant renoncé au statut de centre de coordination ou ne bénéficiant pas de ce statut pour non respect de la condition d'emploi);

— 11 centres n'ayant pas ou plus d'existence juridique (sociétés non constituées, dissoutes, etc.).

3. Liste des centres de coordination

Les centres sont classés par ordre des numéros attribués lors de la publication officielle au *Moniteur belge* (ordre alphabétique pour les centres agréés en 1992).

Colonne 2: situation connue au 1^{er} janvier 1993:

(1) centres sans activité, continuant à exister juridiquement;

(2) centres n'ayant pas ou plus d'existence juridique.

Les centres sont repris sous la dénomination dont l'Administration a connaissance; un astérisque après le nom indique que celui-ci est différent de la dénomination lors de la publication au *Moniteur belge*.

NR	CENTRUM	GROEP
-	-	-
N°	CENTRE	GROUPE
1	PHILIPS PETROLEUM INTERNATIONAL	PHILIPS PETROLEUM
2	FALCONBRIDGE INTERNATIONAL LTD	FALCONBRIDGE
3	LEVI STRAUSS FINANCIAL SERVICE	LEVI STRAUSS
4	DOW CORNING CC	DOW CORNING
5 (1)	CADO SYSTEMS INT. CORP.	CONTINENTAL TELECOM
6 (1)	BLUE BELL INTERNATIONAL	BLUE BELL
7	TRAVEX	BASTER TRAVENOL LAB.
8	SOLVAY COORDINATION INT. CREDIT	SOLVAY
9	GENERAL MOTORS CC	GENERAL MOTORS
10	VANDEMOORTELE CC	* VANDEMOORTELE
11	I.B.M. EUROPE INTERN. SERVICES	I.B.M.
12	JANSSEN INTERNATIONAL	JOHNSON & JOHNSON
13	ESTEE LAUDER CC	ESTEE LAUDER
14 (1)	TEEPAK EUROPE	TEEPAK
15	BEAULIEU MANAGEMENT	BEAULIEU
16	SOFT DRINKS SERV. CY	COCA-COLA
17	H.J. HEINZ CENTRAL EUROPE	HEINZ
18	AMERICAN EXPRESS OVERSEAS CR. C	AMERICAN EXPRESS
19	INTERTAN	* INTERTAN
20 (1)	CIGNA INTERNATIONAL	CIGNA
21 (1)	CIGNA INTERNATIONAL SERVICES	CIGNA
22 (2)	C.H. DEXTER EUROPE	DEXTER
23	KRONOS WORLD SERVICES	NL INDUSTRIES
24 (1)	AUXINTER	LA REDOUTE
25	EUROPEAN OWENS CORING FIBERGLA	OXENS CORNING
26	RAYCHEM INDUSTRIES	RAYCHEM
27 (2)	CD MEDICAL INTERNATIONAL	DOW CHEMICAL
28	HAMPTON SERVICES	GENERAL FOODS
29	BEMIS CC	BEMIS
30	CORDIS INTERNATIONAL	CORDIS
31 (2)	COMPUTERVISION CC	COMPUTERVISION
32 (2)	MOBIL PETROCHEMICALS INT. LTD	* MOBIL
33	C & K SERVICES	CROMPTON & KNOWLES
34	AVERY INTERNATIONAL CC	AVERY
35	3 SUISSSES INTERNATIONAL CC	3 SUISSSES
36 (1)	GTE COORDINATIE- EN FINANC. C	GTE
37	K.N.P. INTERSERVICES	KON. NEDERL. PAPIERFAB.
38	MOLNLYCKE EUROPE	MOLNLYCKE
39	B.P. CAPITAL	B.P.
40	BELGIAN DAIRY CC	COMELCO
41	GLAVERBEL SERVICES	GLAVERBEL
42	FIN U.C.B.	U.C.B.
43 (1)	FEDERAL EXPRESS EUROPEAN SERV.	FEDERAL EXPRESS
44	BEKAERT CC	BEKAERT
45	BUNGE CC	BUNGE
46 (1)	CHICOPEE CC	JOHNSON & JOHNSON
47	AMYCOT	AMYHUM
48 (1)	MAC DERMOTT INT. INC. BELGUIM	MAC DERMOTT
49	GIB CC	GB-INNO-BM
50	BERKELEY ADMINISTRATION INC.	CLAREMONT PACIFIC
51	SIEMENS CC	SIEMENS
52	UTEXCOR	UCO
53	SABENA INTERSERVICE C	SABENA
54	GENERALE CC	SOCIETE GEN. DE BELG.
55 (2)	LADBROKE INT.	LADBROKE PLC
56	PETROFINA INTERNATIONAL GROUP	PETROFINA
57 (1)	OLIN EUROPE	OLIN
58	SOCIETE INTERN. DE SERVICES	DOLLFUS-MIEG & Co
59	DAMART SERVICES I.C.C.	DAMART (DESPATURE)
60 (1)	BEL SERVICES	BEL
61 (2)	HASELDONCKX LOGISTICS	B.A.T.
61A	WIGGINGS TEAPE APPLETON INTERS	*
61B	B.A.T. CC	*
62	B.S.N. SERVICES	B.S.N.
63	UNIFERT GROUP	FERTITRUST

NR		CENTRUM	GROEP
N°		CENTRE	GROUPE
64		WESTINGHOUSE ELECTRIC EUROPE C	WESTINGHOUSE
65	(1)	NITTO FINANCE AND MANAGEMENT C	NITTO
66		RAFFIRERIE TIRLEMONTTOISE	RAFF.TIRLEMONTTOISE
67		AMAR CC	SHERATON
68		SHELL CC	KON.SHELL
69		STORA FINANCE INT.	* STORA
70		F.N. CC	F.N.
71		DIAMANT BOART INTERNATIONAL CC	SIBEKA
72		RENAULT BELGIQUE INTERNATIONAL	RENAULT
73		HENKEL CC	HENKEL
74		GECEM CC	* P.R.B.
75		ACEC-UNION MINIERE SERVICES FI	* ACEC-UNION MINIERE
76		GERNEL	MESTDAGH
77		C.M.B. PACKAGING INTERNATIONAL	* CARNAUD
78	(2)	JASUBECO	* JACOBS SUCHARD
79	(1)	I.B.L.WORLDWIDE CC	I.B.L. PLC
80	(1)	C.P.C. EUROPE LTD	C.P.C.
81		CATERPILLAR GROUP SERVICES	CATERPILLAR
82	(1)	P.M.C. EUROPE	PLASTIC MANAGEMENT
83		PHILIPS CC	PHILIPS
84		DOW INTERNATIONAL SERVICE C	DOW
85	(1)	GENERAL INSTRUMENT EUROPE	GENERAL INSTRUMENT
86		SIDAL CC	SIDAL
87		TRANSPETROL SERVICES	TRANSPETROL
88		S.G.S. CC	SGS
89	(1)	VOLVO CAPITAL	VOLVO TRUCK
90		V.C. CC	VOLVO CAR
91		AL CENTER	ALZ
92		VOLVO CARS EUROPE C	VOLVO CAR
93		SIDCENTER	SIDMAR
94		COLGATE-PALMOLIVE EUROPEAN CC	COLGATE-PALMOLIVE
95	(1)	INCHCAPE CC	INCHCAPE
96		COCKERILL-SAMBRE FINANCES	COCKERILL-SAMBRE
97		FINCO	COLRUYT
98		MONSANTO SERVICES INTERNATIONA	MONSANTO
99		HILMONT INTERNATIONAL SERVICES	HILOMONT
100		COBREW	ARTOIS
101		INFIC	BELL TELEPHONE
102	(1)	SPRAGUE ELECTRIC CC	PENN CENTRAL CORP.
103	(1)	ALBERTO CULVER EUROPEAN	ALBERTO CULVER
104	(1)	BEGHIN-SAY SERV	BEGHIN-SAY
105		FERRERO CC	FERRERO
106		VOLKSWAGEN CC	VOLKSWAGEN
107	(1)	DIXONS CC	DIXONS
108	(1)	OGILVY ET MATHER WORLDWIDE MED	* OGILVY
109		SCA PACKAGING CC	BOWATER
110		PUMPTech	DOWEL SCHLUMBERGER
111	(1)	POLYSAR FINANCIAL SERVICES BEL	CANADA DEVELOPMENT C.
112		BORSUMIJ EUROPE	KON.BORSUMIJ WEHRY
113		ALDI CC	ALDI
114		COBELFRET INTERNATIONAL	COBELFRET
115		DU PONT CC	DU PONT
116		AGFA-GEVAERT	AGFA-GEVAERT
117		SCHERING-PLOUGH CC	SCHERING-PLOUGH
118		N.I.M. CC	N.I.M.
119		NEDLLOYD BELGIE	NEDLLOYD
120		3M EUROPE	3M
121		SCOTT PAPER CC	SCOTT
122		VERLACOR	VERSELE-LAGA
123		S.R.I.W.	S.R.I.W.
124		SBB CC DES BETONS	S.B.B.
125		U.G.B. INTERNATIONAL	USINES G.B.OEL
126	(1)	PB CORPORATE	PAPETERIES DE BELG.
127		ALFINA	ALFA-LAVAL
128	(1)	SYSTECH	PAPETERIES DE BELG.
129	(1)	MO-DO	MO-DO
130		HACHETTE	HACHETTE
131		CABLES DE LYON (les)	CABLES DE LYON
132		CECOFER INTERNATIONAL	FABRIQUE DE FER
133		SMITH KLINE ET FRENCH LAB.	SMITH KLINE
134		DELHAIZE FRERES (Les établiss.)	DELHAIZE LE LION
135		NESTLE (CC)	NESTLE
136	(1)	BURROUGHS CC	BURROUGHS
137		ACCOORDINATION	ACCOR
138		AT & T	AT & T
139	(1)	ACECOR	A.C.E.C.
140		D'ETEREN SERVICES	D'ETEREN
141		ECONOCOM CC	ECONOCOM
142		MONTEDISON CC	MONTEDISON
143		TESSENDERLO CHEMIE INTERN.	TESSENDERLO
144	(1)	DAF CC	DAF
145		VRG INTERSERVICES	VRG
146		AKZO BELGUIM INTERNATIONAL	AKZO
147		EUROPEAN VINYL CORP.INT.	EUROPEAN VINYL CORP
148		NOBEL FINANCE	NOBEL INDUSTRIES
149		RUTGERS-SOPAR CC	RUTGERSWERKE
150		RALSTON PURINA EUR.AND PROT.IN	RALSTON PURINA
151		BARCO CC	BARCO
152		G.B.L. CC	G.B.L.
153		UPJOHN CC	UPJOHN
154		NESTE CC	NESTE
155	(1)	EMERSON ELECTRIC EUROPE	EMERSON
156		HARRIS/3M DOCUMENT PRODUCTS EU	HARRIS
157		S.A.S. CAPITAL	S.A.S.
158		KEMIRA INTERNATIONAL SERV.	KEMIRA

NR	CENTRUM	GROEP
-	-	-
N°	CENTRE	GROUPE
159	HERCULES EUROPE	HERCULES
160	PRIMAGAZ INTERSERVICES	PRIMAGAZ
161	BASF CC	BASF
162	B.M.W. CC	B.M.W.
163 (2)	TRANS FINANCE INT.	TRANSATLANTIC
164 (1)	ESSELTE FINANCE INTERNATIONAL	ESSELTE
165	CAMPBELL FOOD & CONFECTIONERY	CAMPBELL
166	ESSO CC	EXXON/ESSO
167	ALCATEL FINCO	ALCATEL
168	BULL EUROCENTER	BULL
169	SUN CHEMICAL ENTERPRISES	SUN CHEMICAL
170	MERLIN GERIN SERVICES	MERLIN GERIN
171	HOLIDAY INNS INT.	BASS PLC
172	CBR INTERNATIONAL SERVICES	C.B.R.
173	PARTEK FINANCE	PARTEK
174	CONTINENTAL CAN EUROPE	PETER KIEWITS SONS
175	TRELLEBORG FINANCE	TRELLEBORG/BOLIDEN
176	CERESTAR	FERRUZZI
177	SICOR	SISAS
178	S.B.M.S.	SOPARIND-BONGRAIN
179	HONEYWELL EUROPE	HONEYWELL
180	FOOD MACHINERY CC	FMC
181	CORAZON	SUN INTERN.
182	BAYER INTERNATIONAL	BAYER
183	BF GOODRICH EUROPE CC	GOODRICH
184	D.H.L. WORLDWIDE NETWORK	DHL
185	WANG CC	WANG
186	BETZ EUROPE INC	BETZ
187 (1)	AMWAY EUROPE	AMWAY
188	SCREG CC	SCREG
189	ICI CC	I.C.I.
190	NYMAS INTERNATIONAL	NYMAS
191	PIONEER ELECTRONICS EUROCENTRE	PIONEER
192	COLOMBUS CONTAINER SERVICES	* OETKER
193	N.F.C. INTERNATIONAL HOLDINGS	N.F.C.
194	STATOIL CC	STATOIL
195	ALBEL CC	UNIGRO
196	C.M.B. INTERNATIONAL	C.M.B.
197	HEXCEL INTERNATIONAL CC	HEXCEL
198 (2)	AVIS FINANCE CY LTD	AVIS EUROPE
199	DAIMLER-BENZ	DAIMLER-BENZ
200	BONDUELLE INTERNATIONAL SERV.	BONDUELLE
201	BOEHRINGER INGELHEIM CC	BOEHRINGER
202	ETHYL CC	ETHYL
203	ARCO CHEMICAL EUROPE INC	ARCO CHEMICAL
204	DSM INTRA SERVICES	D.S.M.
205	SOFITECH	SCHLUMBERGER
206	INITIATIVE MEDIA INT.	INTERPUBLIC
207	VME GROUP	V.M.E.
208	GOODYEAR EUROP	GOODYEAR
209	PROCORDIA INTERNATIONAL	* PHARMACIA
210	C.F.E. CC INT.	C.F.E.
211	SANOFI	SANOFI
212	CONTINENTAL CC	CONTINENTAL
213	L'OREAL SERVICES CC	L'OREAL
214	DIGITAL EQUIPEMENT CORPORATION	DIGITAL
215	PROCTER & GAMBLE SERVICES CY	PROTECT & GAMBLE
216	ASAHI CHEMICAL CC	ASAHI CHEMICAL
217	HYDRO ARGI EUROPE	NORSK HYDRO
218	C.P.C. EUROPE CONSUMER FOODS LT	C.P.C.
219	UNILEVER BELGUIM CC	UNILEVER
220	BT EUROPCENTER	BUHRMANN-TETTERODE
221	TEXACO SERVICES (EUROPE)	TEXACO
222	AIR PRODUCTS MANAGEMENT	AIR PRODUCTS
223 (2)	S.K.F. CAPITAL	S.K.F.
224	ILVA FINANCES CC	ILVA
225	GLAXO CC	GLAXO
226	EUROPEAN WATERPROOFING GROUP	TARMAC
227	RHONE-POULENC KOORDIN	RHONE-POULENC
228	CROWN CORK CC	CROWN CORK & SEAL
229 (1)	ALMAFINANCE	ALMABO
230	TRACTEBEL CC (COCETREL)	TRACTEBEL
231	KOMATSU EUROPE INTERNATIONAL	KOMATSU
232	CARPETLAND INTERNATIONAL CC	CARPET-LAND
233	GATES CC	GATES
234	VAN LEER CC	VAN LEER
235	VOLVO CAPITAL	VOLVO
236	BOMBARDIER CC	BOMBARDIER
237	SIDERURGIQUE (CC)	RIVA
238	ANIXTER INT.	ITEL
239	SEPTENTRION	COLAS
240	DURCO EUROPE CC	DURIRON
241	SPECIALITY CHEMICALS CC	CABOT
242	HACHETTE DISTRIBUTION CC	HACHETTE DISTRIBUTION
243	SCHINAC	SCHINDLER
244	INTERNATIONAL PAPER EUROPE	INTERNATIONAL PAPER
245	SONOCO EUROPE	SONOCO
246	U.S.G. INTERIORS CC	U.S.G. INTERIORS
247	INTER IKEA TREASURY	INTER IKEA
248	HOLDERBANK EUROPEAN SERV.	HOLDERBANK
249	GEMS SERVICE	ELI LILLY
250	IKEA SERVICE C	IKEA
251	LHOIST CC	LHOIST
252	ASSOCIATED WAEVERS CC	ASSOCIATED WAEVERS
253	CONCORDE SERVICES	HOFIBEL
254	ATLAS COPCO CC	ATLAS COPCO

NR	CENTRUM	GROEP
-	-	-
N°	CENTRE	GROUPE
255	I.T.T. EUROPE	ITT
256	MONROE EUROPE CC	TENNECO
257	ETERCO	ETERNIT
258	CUMMINS ENGINE CY	CUMMINS
259	AJINOMOTO CC	AJINOMOTO
260	SUDZUCKER INTERSERVICES	SUDZUCKER
261	POLARCUP INTERNATIONAL	HUHTAMAKI
262	ALLIED-SIGNAL EUROPE	ALLIED-SIGNAL
263	FIOMEXA CC	ADIA
264	AIR LIQUIDE (L') CC	L' AIR LIQUIDE
265	FINAMI	COBEP
266 (1)	M.I.F. MOELLER INTERN.FINANCE	MOELLER
267	PRAYON SERVICES ET FINANCES	S.C.P.R.
268 (1)	UNICOR	UNIDEM
269	HONDA MOTOR CC	HONDA
270	G.I.M.V. CC	G.I.M.V.
271	COATS EUROPE	COATS VIYELLA
272	JACOBS SUCHARD CC	KRAFT GENERAL FOODS
273	CALLEBAUT SERVICES	VAN HOUTEN
274	EQUIBEL SERVICES	ARTAL
275	RED BANDS SERVICES	C.S.M.
276	HERTZ CC	HERTZ
277	COCA-COLA SERVICES	COCA-COLA
278	BRIDGESTONE/FIRESTONE EUR.	BRIDGESTONE
279	KORSENDONCK SERVICES	STINNES
280	FACIT CC	FACIT
281	WOLTERS KLUWER INTERNATIONAL S	WOLFERS KLUWER
282	CENTER PARCS CC	CENTER PARCS
283	INGRAM CC	INGRAM
284	SAAB AUTOMOBILIE A.B.	SAAB AUTOMOBILE
285 (2)	AQUALON CC	HERCULES
286	CLABECQ CC	COBEP
287	JA/MONT SERVICES	JAMES RIVER
288 (1)	CSC COMPUTER SCIENCES	CSC
289	QUAKER OATS EUROPE	QUAKER OATS
290	OCE-INTERSERVICES	OCE
<u>Erkende Centra in 1992:</u>		
	ALBERT FISCHER INTERNATIONAL	ALBERT FISCHER
	AT & T NETWORK SYSTEMS INTERN.	AT & T NETWORK SYSTEM
	BOSAL CC	BOSAL
	BRAMBLES	BRAMBLES
	CEACCORD	CEAC
	CECOR	YVES ROCHER
	CEGELEC CC (ALCATEL)	ALCATEL
	DESSEAUX CC	DESSEAUX
	DEXTER EUROPE	DEXTER
	DIVERSY FINANCIAL SERVICES	MOLSON
	DONALDSON CC	DONALDSON
	FLAKT EUROPE	FLAKT
(1)	GENERAL ELECTRIC EUR.FIN.SERV.	GENERAL ELECTRIC
	GRINELL EUROPE	TYCO
	HOECHST	HOECHST
	JOHNSON CONTROLS INTERNATIONAL	JOHNSON & JOHNSON
	KONE INTERNATIONAL	KONE
	LOGICA	LOGICA
	MEDTRONIC EUROPE	MEDTRONIC
	MOBIL CC	MOBIL
	NECKERMAN CC	KARSTADT
	PAKHOED SERVICES BELGUIM	PAKHOED
	Pfizer EUROPEAN SERVICE C	Pfizer
	PHILIP MORRIS CORPORATE SERV.I	PHILIP MORRIS
	PILKINGTON EUROPE	PILKINGTON
(1)	RUCKOR	ROUSSEL UCLAF
	SANDOZ MANAGEMENT SERVICE	SANDOZ
	THOMAS & BETTS INT.INCL.	THOMAS ET BETTS
	TRANSAMERICA LEASING CC	TRANSAMERICA LEASING
	VNV INTERNATIONAL	VNV
	WESSANEN CC	WESSANEN

Bijlage 6

Nota van de Minister van Financiën als antwoord op de nota van enkele leden van de Commissie over de gevolgen van de indexering van de belastingen op de inkomsten uit de personenbelasting

1. In alle westerse landen is de personenbelasting zo geregeld dat:

- iedere belastingplichtige wordt belast volgens zijn draagkracht, die beoordeeld wordt op basis van het inkomen;
- ieder moet bijdragen volgens zijn draagkracht, wat de progressiviteit van de belasting tot gevolg heeft.

De indexering van de belastingen heeft tot doel te voorkomen dat de belastingdruk zwaarder wordt terwijl het reële inkomen van de belastingplichtige niet verhoogt. Door de fiscale hervorming van 1988 was België een van de landen die het verst is gegaan in de neutralisering van de weerslag van de inflatie op de belastingheffing. In de meeste andere O.E.S.O.-landen is de aanpassing aan de inflatie niet op dezelfde automatische en algemene wijze geregeld als in de wet van december 1988. De voorgestelde maatregel beoogt slechts een tijdelijke schorsing, met het oog op de convergentie; zij raakt niet aan het beginsel (1) en is evenmin een omweg om inkomsten in de Staatskas te krijgen die door belastingontwijking verloren zijn gegaan.

De auteurs van de nota onderstrepen echter terecht dat de oorzaak van de belastingontwijking moet worden bestreden, maar die opmerking, waarover men zich alleen kan verheugen, heeft niets te maken met de hier behandelde kwestie.

2. De stelling volgens welke de belastingdruk niet zwaarder mag worden wanneer het reële inkomen stijgt, is fundamenteel onjuist en de formulering gaat mank.

— Onjuist omdat het om niets meer of minder gaat dan het in vraag stellen van het beginsel zelf van de progressiviteit van de belastingen en dus ook van de herverdeling van de inkomens, zonder dat evenwel met even zoveel woorden te zeggen;

— De nota gaat ervan uit dat de stijging van het reële inkomen, zoals de inflatie, evenredig verdeeld is over de loonschaal, wat nooit het geval is. Daardoor krijgt de nota een schijnbaar egalitaire strekking, terwijl in de grond gepleit wordt voor een toename van de ongelijkheid door het herverdelende karakter van de directe belastingen te beperken.

2. In 1989 bedroegen de overheidsuitgaven 49,5 pct. van het B.B.P. in België: hoe is men tot 60 pct. gekomen?

Klasseert men de O.E.S.O.-landen volgens de ratio overheidsuitgaven/B.B.P., dan staat België op de achtste plaats van de O.E.S.O.-landen (2). Die ratio bedraagt slechts 38 pct. met uitsluiting van de rentelasten van de schuld.

3. De stelling dat « niets *a priori* rechtvaardigt dat het uitvoeren van overheidstaken een groeiend deel van het B.N.P. vertegenwoordigt » is evenmin correct.

(1) De toepassing van dat beginsel werd al in 1983 gevraagd (zie wet van 28 december 1983, art. 43) en uitgesteld door de toenmalige Minister van Financiën.

(2) België komt na Zweden, Denemarken, Nederland, Noorwegen, Italië, Oostenrijk en Frankrijk.

Annexe 6

Note du ministre des Finances en réponse à la note de certains membres de la Commission sur l'effet de l'indexation du barème fiscal sur les recettes de l'I.P.P.

1. Dans tous les pays occidentaux, l'imposition des personnes physiques est organisée en considérant:

- que chaque contribuable doit être taxé sur la base de sa capacité contributive, laquelle est évaluée par le revenu;
- que chacun doit contribuer en fonction de sa capacité contributive, ce qui débouche sur la progressivité de l'impôt.

L'indexation des barèmes a pour but d'éviter que la pression fiscale ne s'alourdisse alors que le revenu réel du contribuable n'augmente pas. Avec la réforme fiscale de 1988, la Belgique était un des pays qui était allé le plus loin dans la neutralisation des effets de l'inflation sur le prélèvement fiscal. Dans la plupart des autres pays de l'O.C.D.E., l'adaptation à l'inflation n'a pas le caractère automatique et généralisé que la loi de décembre 1988 organise. La mesure actuelle ne vise qu'une suspension temporaire, au titre de mesure de convergence, elle ne remet pas en cause le principe (1) et ne constitue pas davantage une façon détournée de récupérer des recettes que l'évasion fiscale aurait fait disparaître.

Les auteurs de la note soulignent cependant à juste titre qu'il faut s'attaquer à la base du processus d'évasion fiscale, mais cette considération dont on ne peut que se réjouir est étrangère à la question ici examinée.

2. La thèse selon laquelle la pression fiscale ne devrait pas s'alourdir quand le revenu réel augmente est fondamentalement incorrecte et formulée de manière biaisée.

— Incorrecte parce qu'il ne s'agit ni plus ni moins de la remise en question du principe même de la progressivité de l'impôt et donc de redistribution des revenus, sans toutefois le dire;

— La note est construite en supposant que tout comme l'inflation, la hausse du revenu réel est distribuée en proportion équivalente le long de l'échelle des revenus, ce qui n'est jamais le cas. Elle aboutit à donner à la note une portée faussement égalitaire, alors que sa logique est fondamentalement celle d'un accroissement des inégalités par la limitation de la portée redistributive de l'impôt direct.

2. En 1989, les dépenses publiques atteignaient 49,5 p.c. du P.I.B. en Belgique: comment serait-on arrivé à 60 p.c.?

En classant les pays de l'O.C.D.E. selon le ratio dépenses publiques/P.I.B., la Belgique est en huitième position parmi les pays de l'O.C.D.E. (2). Le même ratio ne vaut que 38 p.c. en excluant les charges d'intérêt de la dette.

3. Avancer la thèse selon laquelle « rien ne justifie que *a priori* la réalisation des tâches de l'Etat représente encore une part croissante du P.N.B. » n'est pas davantage correcte.

(1) Elle avait été demandée dès 1983 (cf. loi du 28 décembre 1993, art. 43) et postposée par le ministre des Finances de l'époque.

(2) Devancée par la Suède, le Danemark, les Pays-Bas, la Norvège, l'Italie, l'Autriche, et la France.

Algemeen gesproken kan hiertegenover de « wet van Wagner » worden gesteld volgens welke de overheidsgoederen hogere goederen zijn en de vraag naar dat soort goederen veel sneller stijgt dan het B.N.P. Wat ons land betreft, mag vooral niet uit het oog worden verloren dat België een van de O.E.S.O.-landen is met de sterkste daling van de ratio primaire uitgaven (1)/B.B.P. tijdens de jaren 80 en dat nieuwe behoeften zijn ontstaan (veiligheid, taak van het onderwijs bij de ontwikkeling van de factor arbeid, transportinfrastructuur om de verstikking van de steden tegen te gaan en de hinder die daaruit voortvloeit voor het bedrijfsleven, enz.).

D'un point de vue général, on peut opposer d'abord à cette considération la « loi de Wagner » selon laquelle les biens publics étant des biens supérieurs, la demande pour ce type de bien croît plus vite que le P.N.B. Pour le cas plus particulier de la Belgique, il ne faut surtout pas perdre de vue que la Belgique est parmi les pays de l'O.C.D.E. celui où la réduction du ratio des dépenses primaires (1) au P.I.B. a été la plus forte au cours des années 80, et que des nouveaux besoins se font sentir (sécurité, rôle de l'enseignement dans le développement des ressources humaines, infrastructures de transport pour éviter l'engorgement des villes et les nuisances qui en résulte pour le privé, etc.)

(1) Dat wil zeggen de uitgaven zonder rentelasten, dit zijn de echte overheidsbestedingen.

(1) C'est-à-dire les dépenses hors charges d'intérêt, soit les véritables interventions publiques.

Bijlage 7**Annexe 7****Dégressieve afschrijvingsannuïteit (art. 2)****Annuité d'amortissement dégressif (art. 2)**

a) goederen op drie jaar afschrijfbaar:

a) biens amortissables en trois années:

	Dégressif tarif. — <i>Taux dégressif</i> 66,67 %		Lineair tarif. — <i>Taux linéaire</i> 33,33 %
	Vanaf '92. — <i>A partir de '92</i>	Vóór '92. — <i>Avant '92</i>	
Investeringswaarde. — <i>Valeur d'investissement</i>	100,0	100,0	100,0
Afschrijving 1ste jaar. — <i>Amortissement 1ère année</i>	-40,0	-66,67	-33,33
	60,0	33,33	66,67
Afschrijving 2de jaar. — <i>Amortissement 2ème année</i>	-40,0	-33,33	-33,33
	20,0	0,0	33,34
Afschrijving 3de jaar. — <i>Amortissement 3ème année</i>	-20,0	0,0	-33,34
Restwaarde. — <i>Valeur résiduaire</i>	0,0	0,0	0,0

b) goederen op vier jaar afschrijfbaar:

b) biens amortissables en quatre années:

	Dégressif tarif. — <i>Taux dégressif</i> 50,00 %		Lineair tarif. — <i>Taux linéaire</i> 25,00 %
	Vanaf '92. — <i>A partir de '92</i>	Vóór '92. — <i>Avant '92</i>	
Investeringswaarde. — <i>Valeur d'investissement</i>	100,0	100,0	100,0
Afschrijving 1ste jaar. — <i>Amortissement 1ère année</i>	-40,0	-50,0	-25,0
	60,0	50,0	75,0
Afschrijving 2de jaar. — <i>Amortissement 2ème année</i>	-30,0	-25,0	-25,0
	30,0	25,0	50,0
Afschrijving 3de jaar. — <i>Amortissement 3ème année</i>	-25,0	-25,0	-25,0
	5,0	0,0	25,0
Afschrijving 4de jaar. — <i>Amortissement 4ème année</i>	-5,0	0,0	-25,0
Restwaarde. — <i>Valeur résiduaire</i>	0,0	0,0	0,0

c) goederen op vijf jaar afschrijfbaar:

c) biens amortissables en cinq années:

	Dégressif tarif. — <i>Taux dégressif</i> 40,00 %		Lineair tarif. — <i>Taux linéaire</i> 20,00 %
	Vanaf '92. — <i>A partir de '92</i>	Vóór '92. — <i>Avant '92</i>	
Investeringswaarde. — <i>Valeur d'investissement</i>	100,0	100,0	100,0
Afschrijving 1ste jaar. — <i>Amortissement 1ère année</i>	-40,0	-40,0	-20,0
	60,0	60,0	80,0
Afschrijving 2de jaar. — <i>Amortissement 2ème année</i>	-24,0	-24,0	-20,0
	36,0	36,0	60,0
Afschrijving 3de jaar. — <i>Amortissement 3ème année</i>	-20,0	-20,0	-20,0
	16,0	16,0	40,0
Afschrijving 4de jaar. — <i>Amortissement 4ème année</i>	-16,0	-16,0	-20,0
	0,0	0,0	20,0
Afschrijving 5de jaar. — <i>Amortissement 5ème année</i>	0,0	0,0	-20,0
Restwaarde. — <i>Valeur résiduaire</i>	0,0	0,0	0,0

Bijlage 8

Fiscale ontvangsten 1992

Verschil tussen de geraamde ontvangsten in het stuk betreffende de begroting 1993 en de vermoedelijke ontvangsten (reële ontvangsten voor de eerste 11 maanden en ramingen voor december 1992)

(in miljoenen franken)

Annexe 8

Recettes fiscales de 1992

Ecarts entre les recettes prévues dans le document relatif au budget 1993 et les recettes probables (réalisation des 11 premiers mois et prévisions de trésorerie pour le mois de décembre 1992)

(millions de francs)

	1992 Geraamde ontvangsten — Recettes prévues 1	1992 Vermoedelijke ontvangsten (*) — Prévisions trésorerie (*) 2	Verschil — Ecart 3 = 1 - 2
Directe belastingen — <i>Contributions directes</i> :			
Verkeersbelasting. — <i>Taxe de circulation</i>	28 250	26 861	- 1 389
Belasting op de inkeerstelling. — <i>Taxe de mise en circulation</i>	2 250	1 083	- 1 167
Belasting op spelen en weddenschappen. — <i>Taxe sur les jeux et paris</i>	2 500	2 248	- 252
Belasting op speelautomaten. — <i>Taxe sur les appareils automatiques</i>	1 300	1 755	455
Onroerende voorheffing. — <i>Précompte immobilier</i>	3 750	3 917	167
Roerende voorheffing. — <i>Précompte mobilier</i>	104 200	106 882	2 682
Voorafbetalingen. — <i>Versements anticipés</i>	206 850	198 109	- 8 741
Inkohiering vennootschappen. — <i>Rôles sociétés</i>	- 23 300	- 26 830	- 3 530
Inkohiering natuurlijke personen. — <i>Rôles personnes physiques</i>	- 19 000	- 18 914	86
Inkohiering niet-inwoners. — <i>Rôles non résidents</i>	400	1 800	1 407
Bedrijfsvoorheffing. — <i>Précompte professionnel</i>	754 000	745 671	- 8 329
Andere ontvangsten. — <i>Autres</i>	830	923	93
	1 062 030	1 043 512	- 18 518
Douanerechten. — <i>Douanes</i>	39 000	36 814	- 2 186
Accijns en diverse ontvangsten. — <i>Accises et divers</i>	171 200	165 511	- 5 689
B.T.W. — <i>T.V.A.</i>	535 300	527 852	- 7 448
Registratierechten en diverse ontvangsten. — <i>Enregistrement et divers</i>	60 000	59 035	- 965
Lopende fiscale ontvangsten. — <i>Recettes fiscales courantes</i>	1 867 530	1 832 724	- 34 806
Successierechten. — <i>Droits de succession</i>	23 000	21 446	- 1 554
Totaal. — <i>Total</i>	1 890 530	1 854 170	- 36 360

(*) Ontvangsten voor de eerste 11 maanden en ramingen voor december.

(*) Recettes des onze premiers mois et prévisions de trésorerie pour le mois de décembre.

BIJLAGEN

- Bijlage 1: Gecoördineerde tekst van de artikelen 192 en 203 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, volgens het wetsontwerp.
- Bijlage 2: Vergelijking van de fiscale lasten van de pensioenfondsen en de groepsverzekeringen.
- Bijlage 3: Samenvattingstabel van de nalatigheidsintresten en moratoriumintresten.
- Bijlage 4: Vergelijking van de fiscaliteit van de groepsverzekeringen en de pensioenfondsen (studie uitgevoerd in opdracht van de Belgische Vereniging van Pensioenfondsen).
- Bijlage 5: Coördinatiecentra.
- Bijlage 6: Nota van de Minister van Financiën als antwoord op de nota van enkele leden van de Commissie over de gevolgen van de indexering van de belastingschalen op de inkomsten uit de personenbelasting.
- Bijlage 7: Degressieve afschrijvingsannuïteit (artikel 2).
- Bijlage 8: Fiscale ontvangsten 1992: Verschil tussen de geraamde ontvangsten in het stuk betreffende de begroting 1993 en de vermoedelijke ontvangsten (reële ontvangsten voor de eerste elf maanden en ramingen voor december 1992).

ANNEXES

- Annexe 1^{re}: Texte coordonné des articles 192 et 203 du Code des impôts sur les revenus 1992.
- Annexe 2 : Charges fiscales comparées: Fonds de pension-Assurance groupe.
- Annexe 3 : Débiton d'intérêts de retard et d'intérêts moratoires.
- Annexe 4 : Fiscalité comparée assurance groupe et fonds de pension (étude réalisée pour le compte de l'Association belge des Fonds de pension).
- Annexe 5 : Centres de coordination.
- Annexe 6 : Note du ministre des Finances en réponse à la note de certains membres de la Commission sur l'effet de l'indexation du barème fiscal sur les recettes de l'impôt des personnes physiques.
- Annexe 7 : Annuité d'amortissement dégressif (article 2).
- Annexe 8 : Recettes fiscales de 1992: Ecart entre les recettes prévues dans le document relatif au budget 1993 et les recettes probables (réalisation des onze premiers mois et prévisions de trésorerie pour le mois de décembre 1992).

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 1992-1993

11 DECEMBER 1992

**Ontwerp van wet tot wijziging van de dienst-
plichtwetten, gecoördineerd op 30 april
1962**

ONTWERP OVERGEZONDEN
DOOR DE KAMER
VAN VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

Zie:

Kamer van Volksvertegenwoordigers:

Gedrukte stukken:

509 (B.Z. 1991-1992):

- Nr. 1: Voorstel van wet van de heer Van Mechelen c.s.
- Nr. 2: Verslag van de heer Vanleenhove.

774 (B.Z. 1991-1992):

- Nr. 1: Ontwerp van wet.
- Nr. 2: Verslag van de heer Vanleenhove.

Handelingen van 11 december 1992.

SENAT DE BELGIQUE

SESSION DE 1992-1993

11 DECEMBRE 1992

**Projet de loi modifiant les lois sur la milice,
coordonnées le 30 avril 1962**

PROJET TRANSMIS
PAR LA CHAMBRE
DES REPRESENTANTS

Voir:

Chambre des Représentants:

Documents:

509 (S.E. 1991-1992):

- N° 1: Proposition de loi de M. Van Mechelen et consorts.
- N° 2: Rapport de M. Vanleenhove.

774 (S.E. 1991-1992):

- N° 1: Projet de loi.
- N° 2: Rapport de M. Vanleenhove.

Annales du 11 décembre 1992.