

Belgische Kamer van Volksvertegenwoordigers

GEWONE ZITTING 1997 - 1998 (*)

13 JULI 1998

WETSONTWERP

**tot wijziging van artikel 145¹ van het
Wetboek van de inkomstenbelastingen
1992, betreffende de belasting-
vermindering voor afbetalingen van
hypotheekleningen**

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE
VOOR DE FINANCIEN EN DE BEGROTING (1)

UITGEBRACHT DOOR
DE HEER **Yves LETERME**

- (1) Samenstelling van de commissie :
Voorzitter : de heer Didden (M.)

A. — Vaste leden
C.V.P. HH. Didden, Leterme,
Pieters,
Mevr. Van Haesendonck.
P.S. HH. Demotte, Dufour,
Moriau.
V.L.D. HH. Daems, De Grauwe,
Desimpel.
S.P. HH. Schoeters, Suykens.
P.R.L.- Mevr. Cornet, H. Reynders.
F.D.F.
P.S.C. H. Arens.
Vl. H. Huysentruyt.
Blok
Agalev/H. Tavernier.
Ecolo

B. — Plaatsvervangers
H. Ansoms, Mevr. D'Hondt,
HH. Eyskens, Van Erps, Vanpoucke.
HH. Canon, Delizée, Henry,
Meureau.
HH. Huts, Lano, Van Aperen,
van den Abeelen.
Mevr. Croes-Lieten, HH. Schellens,
Van Gheluwe.
HH. de Donnée, Maingain, Michel.
Mevr. Cahay-André, H. Fournaux.
Mevr. Colen, H. Van den Eynde.
HH. Detienne, Viseur.

C. — Niet-stemgerechtigd lid
V.U. H. Olaerts.

Zie:

- 1475 - 97 / 98 :

- Nr. 1 : Ontwerp overgezonden door de Senaat.
- Nr. 2 : Amendement.

Zie ook :

- Nr. 4 : Tekst aangenomen door de commissie.

(*) Vierde zitting van de 49^{ste} zittingsperiode

Chambre des Représentants de Belgique

SESSION ORDINAIRE 1997 - 1998 (*)

13 JUILLET 1998

PROJET DE LOI

**modifiant l'article 145¹ du Code des
impôts sur les revenus 1992, en ce qui
concerne les réductions d'impôt en
matière de remboursements
d'emprunts hypothécaires**

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DES FINANCES ET DU BUDGET (1)

PAR
M. **Yves LETERME**

- (1) Composition de la commission :
Président : M. Didden (M.).

A. — Titulaires
C.V.P. MM Didden, Leterme,
Pieters,
Mme Van Haesendonck.
P.S. MM. Demotte, Dufour,
Moriau.
V.L.D. MM. Daems, De Grauwe,
Desimpel.
S.P. MM. Schoeters, Suykens.
P.R.L.- Mme Cornet, M. Reynders.
F.D.F.
P.S.C. M. Arens.
Vl. M. Huysentruyt.
Blok
Agalev/M. Tavernier.
Ecolo

B. — Suppléants
M. Ansoms, Mme D'Hondt,
MM. Eyskens, Van Erps, Vanpoucke.
MM. Canon, Delizée, Henry,
Meureau.
MM. Huts, Lano, Van Aperen,
van den Abeelen.
Mme Croes-Lieten, MM. Schellens,
Van Gheluwe.
MM. de Donnée, Maingain, Michel.
Mme Cahay-André, M. Fournaux.
Mme Colen, M. Van den Eynde.
MM. Detienne, Viseur.

C. — Membre sans voix délibérative
V.U. M. Olaerts.

Voir:

- 1475 - 97 / 98 :

- N° 1 : Projet transmis par le Sénat.
- N° 2 : Amendement.

Voir aussi :

- N° 4 : Texte adopté par la commission.

(*) Quatrième session de la 49^{ème} législature

DAMES EN HEREN,,

Uw commissie heeft het voorliggende wetsontwerp besproken tijdens haar vergaderingen van 22 april en 8 juli 1998.

I. UITEENZETTING VAN DE VICE-EERSTE MINISTER EN MINISTER VAN FINANCIËN EN BUITENLANDSE HANDEL

Dit wetsontwerp vloeit voort uit een wetsvoorstel dat op 18 september 1997 in de Senaat werd ingediend door de heren Weyts en Vandenberghe.

Artikel 145¹, 3°, van het Wetboek op de inkomstenbelastingen 1992 (WIB 1992) voorziet in een belastingvermindering voor de belastingplichtigen die een hypotheeklening hebben gesloten die wordt gewaarborgd door een tijdelijke verzekering tegen overlijden met afnemend kapitaal (schuldsaldoverzekering). Opdat de kapitaalaflossingen recht zouden geven op belastingvermindering, moeten zowel het leningscontract als het erop betrekking hebbende verzekeringscontract bij Belgische instellingen of bij Belgische vestigingen van buitenlandse instellingen zijn gesloten.

Teneinde die bepaling in overeenstemming te brengen met het beginsel van het vrij verkeer van diensten en kapitaal binnen de Europese Unie, strekt het ontwerp ertoe uitdrukkelijk te stipuleren dat de lening die aanleiding geeft tot de belastingvermindering ook kan worden gesloten bij een instelling die binnen de Europese Unie is gevestigd.

De minister merkt tot slot op dat de diensten van de Europese Commissie een procedure voorbereiden om aan de Belgische overheid een met redenen omkleed advies te vragen, op grond van artikel 169 van het Verdrag van de Europese Unie, met betrekking tot de Belgische regeling inzake de aflossing van de hypothecaire leningen en de beperking van de vrije vestiging waarin ter zake is voorzien.

II. ALGEMENE BESPREKING

De heer Leterme stelt vast dat de minister van Financiën tijdens de bespreking van het wetsvoorstel in de Senaat (verslag van de heer Coene, Stuk Senaat nr. 1-728/2, blz. 2) geen antwoord heeft gegeven op de vraag of in de andere lidstaten van de Europese Unie soortgelijke maatregelen werden genomen, zulks teneinde concurrentievervalsing te voorkomen die nadelig zou kunnen zijn voor de Belgische financiële instellingen en verzekeringsmaatschappijen.

Zou de minister een overzicht kunnen voorleggen van de wetgevingen die ter zake in de verschillende lidstaten gelden ?

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné le présent projet de loi au cours de ses réunions des 22 avril et 8 juillet 1998.

I. EXPOSÉ DU VICE-PREMIER MINISTRE ET MINISTRE DES FINANCES ET DU COMMERCE EXTÉRIEUR

Le présent projet de loi résulte d'une proposition de loi déposée au Sénat le 18 septembre 1997 par MM. Weyts et Vandenberghe.

L'article 145¹, 3°, du Code des impôts sur les revenus 1992 (CIR 1992) prévoit une réduction d'impôt en faveur des contribuables qui ont contracté un emprunt hypothécaire garanti par une assurance temporaire au décès à capital décroissant (assurance de solde restant dû). Pour que les amortissements en capitaux donnent droit à une réduction d'impôt, il faut que le contrat d'emprunt, ainsi que le contrat d'assurance y afférent aient été souscrits auprès d'entreprises belges ou d'établissements belges d'entreprises étrangères.

Afin de mettre cette disposition en conformité avec le principe de la libre circulation des services et capitaux au sein de l'Union européenne, le projet vise à préciser explicitement qu'un emprunt qui donne droit à une réduction d'impôt peut également être contracté auprès d'un établissement ayant son siège dans l'Union européenne.

Le ministre fait enfin observer que les services de la Commission européenne s'apprêtent à lancer une procédure de demande d'avis motivé aux autorités belges sur la base de l'article 169 du traité de l'Union européenne à propos du régime belge d'amortissement des emprunts hypothécaires et la restriction à la liberté d'établissement prévue en la matière.

II. DISCUSSION GÉNÉRALE

M. Leterme constate que lors de la discussion de la proposition de loi au Sénat (rapport de M. Coene, Doc. Sénat n°1 -728/2, p. 2), le ministre des Finances n'a pas apporté de réponse à la question de savoir si des mesures similaires ont été prises dans les autres Etats membres de l'Union européenne, et ce pour éviter une distorsion de concurrence qui puisse porter préjudice aux établissements financiers et aux entreprises d'assurance belges.

Le ministre pourrait-il fournir un relevé des législations en vigueur en la matière dans les différents Etats membres?

Voorzitter Didden stelt vast dat de Ministerraad op 9 april 1998 kennis heeft genomen van een verslag van de minister van Buitenlandse Zaken betreffende de omzetting in Belgisch recht van de Europese richtlijnen. Volgens dat verslag heeft België op dat stuk een aanzienlijke achterstand opgelopen. Is zulks tevens het geval voor de fiscale en financiële wetgeving?

De heer Daems vestigt de aandacht op een probleem van overeenstemming in artikel 2 van de voorgestelde tekst van het ontwerp. De woorden «*ayant son siège dans l'Union européenne*» hebben immers een andere betekenis dan de woorden «*die binnen de Europese Unie is gevestigd*».

Een Amerikaanse bank kan probleemloos in een bepaald Europees land gevestigd zijn door er zich te laten vertegenwoordigen door een bankinstelling van dat land, zonder daarom in dat land haar maatschappelijk zetel te hebben.

Het lid vraagt zich voorts af waarom de voorgestelde maatregel moet worden beperkt tot de instellingen die in de Europese Unie zijn gevestigd. Volgens hem getuigt dat van een onterechte protectionistische reflex.

Wat de wetgeving in de verschillende EU-lidstaten betreft, stipt *de minister* aan dat de Europese Commissie normaal gezien dezelfde houding moet aannemen ten aanzien van alle lidstaten waar de wetgeving aan de nationale ondernemingen bepaalde fiscale voordelen biedt. Op dat stuk moet vanzelfsprekend wederkerigheid gelden.

De minister preciseert in dat verband dat zijn diensten thans bij de belastingsadministraties van de andere lidstaten de diverse vigerende wetgevingen inwinnen. Zodra al die inlichtingen zullen zijn verstrekt, zullen die aan de commissie voor de Financien en de Begroting ter kennis worden gebracht.

De minister wijst er bovendien op dat de aanzienlijke achterstand die ons land heeft opgelopen bij de omzetting van Europese richtlijnen in Belgisch recht voornamelijk slaat op aangelegenheden waarvoor ook de gewesten en de gemeenschappen bevoegd zijn.

Het departement Financien is integendeel een van de departementen die ter zake de beste resultaten kan voorleggen.

In plaats van een amendering van artikel 145¹ van het WIB 1992, dat thans geen enkele voorwaarde in verband met de zetel van de betrokken instelling vaststelt, vraagt *de heer Schoeters* of het niet beter is over te gaan tot een wijziging van het uitvoeringsbesluit dat de nadere toepassing van de bedoelde maatregel bepaalt.

Le président, M. Didden, constate que le Conseil des ministres a pris connaissance le 9 avril 1998 d'un rapport du ministre des Affaires étrangères concernant la transposition en droit belge des directives européennes. Selon ce rapport, la Belgique présente un retard considérable en la matière. Est-ce également le cas en ce qui concerne la législation fiscale et financière?

M. Daems relève un problème de concordance dans le texte proposé à l'article 2 du projet: les termes «*ayant son siège dans l'Union européenne*» ont une signification différente des termes «*die binnen de Europese Unie is gevestigd*».

Une banque américaine peut parfaitement être établie dans un pays européen déterminé en s'y faisant représenter par un établissement bancaire de ce pays, sans pour autant y avoir son siège.

Par ailleurs, le membre se demande pourquoi la mesure proposée doit être limitée aux seuls établissements ayant leur siège dans l'Union européenne. Il s'agit selon lui d'un réflexe protectionniste injustifié.

Concernant la législation en vigueur dans les différents Etats membres européens, *le ministre* indique que la Commission européenne doit normalement adopter une même attitude à l'égard des autres Etats membres dont la législation réserve certains avantages fiscaux aux entreprises nationales. Il est évident que la réciprocité doit exister dans ce domaine.

Le ministre précise à cet égard que son administration est occupée à récolter auprès des administrations fiscales des autres Etats membres les différentes législations en vigueur. Dès que toutes ces informations auront été fournies, elles seront communiquées à la commission des Finances et du Budget.

Le ministre signale en outre que les retards importants accusés dans la transposition en droit belge des directives européennes concernent principalement des matières pour lesquelles les régions et les communautés sont également compétentes.

Le département des Finances est, par contre, un de ceux qui présentent les meilleurs résultats en la matière.

Plutôt que d'amender l'article 145¹ du CIR 1992 qui ne fixe actuellement aucune condition relative au siège de l'établissement concerné, *M. Schoeters* demande s'il n'est pas préférable de modifier l'arrêté d'exécution qui précise les modalités d'application de la mesure visée.

Gelet op het feit dat ons land door de Europese Commissie in gebreke wordt gesteld, maant *de heer Leterme* tot behoedzaamheid aan.

In verband met het voorstel van de heer Daems om het belastingvoordeel uit te breiden tot de contracten die worden gesloten met andere instellingen dan die waarvan de zetel in de Europese Unie is gevestigd, vindt de heer Leterme dat moet worden nagegaan of de Europese wetgeving in dat verband op een aantal punten geen onderscheid maakt tussen ondernemingen die op de interne Europese markt actief zijn en de overige.

Zo zou het kunnen dat de Europese wetgeving voorziet in regels inzake juridische bescherming die uitsluitend van toepassing zijn op de contracten die gesloten zijn met een onderneming waarvan de zetel in de Europese Unie is gevestigd. Kan de minister ter zake informatie verstrekken ?

In aansluiting op voormelde opmerkingen stelt *de minister* voor dat hij zijn administratie zal vragen een analyse te maken van het voorstel van de heer Schoeters om het koninklijk besluit tot uitvoering te wijzigen, en niet artikel 145¹ van het WIB 1992 dat de vestiging in België niet als voorwaarde stelt om belastingvermindering te genieten. Dat artikel bepaalt immers alleen dat de lening moet worden aangegaan om een in België gelegen woning te bouwen, te verwerven of te verbouwen. Die voorwaarde wordt gehandhaafd.

*
* *

Tijdens de vergadering van 8 juli 1998 verklaart *de minister van Financiën* dat het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 niet hoeft te worden gewijzigd om het beoogde doel te halen. Artikel 145¹, 2°, bepaalt weliswaar dat de bijdragen voor de individuele levensverzekeringen definitief in België moeten worden betaald om de belastingvermindering te kunnen genieten, maar datzelfde Wetboek noch het uitvoeringsbesluiten bepalen iets over de hypothecaire leningen.

Alleen het commentaar van de administratie voorziet in een voorwaarde inzake de vestiging in België: in dat verband heeft de administratie immers steeds staande gehouden dat de afbetalingsregeling voor hypothecaire kredieten nauw verbonden is met de regeling van de individuele levensverzekeringen.

Het lijkt derhalve te volstaan dat de door de administratie gegeven commentaar gewoon wordt aangepast.

Het voordeel van de eenparig door de Senaat goedgekeurde tekst van dit wetsontwerp is echter dat hij

M. Leterme appelle à la prudence compte tenu de la mise en demeure de notre pays par la Commission européenne.

Concernant la proposition de M. Daems d'étendre l'avantage fiscal aux contrats conclus avec des établissements autres que ceux dont le siège est situé dans l'Union européenne, M. Leterme estime qu'il y a lieu de vérifier si, dans ce domaine, la législation européenne n'opère pas certaines distinctions entre les entreprises actives au sein du marché interne européen et les autres.

Ainsi, il se pourrait que la législation européenne prévoit des règles de protection juridique applicables aux seuls contrats conclus avec une entreprise ayant son siège dans un Etat membre de l'Union européenne. Le ministre pourrait-il fournir des renseignements à ce sujet?

Suite aux remarques formulées ci-dessus, *le ministre* propose de faire examiner par son administration la suggestion formulée par M. Schoeters de modifier l'arrêté royal d'exécution plutôt que l'article 145¹ CIR 1992, qui ne prévoit pas de condition d'établissement en Belgique pour bénéficier de la réduction d'impôt. Cet article dispose en effet uniquement que l'emprunt doit être contracté en vue de construire, acquérir ou transformer une habitation située en Belgique. Cette condition est maintenue.

*
* *

Au cours de la réunion du 8 juillet 1998, *le ministre des Finances* déclare qu'une modification du Code des impôts sur les revenus 1992 n'est pas nécessaire pour atteindre l'objectif poursuivi. En effet, alors qu'en matière d'assurance-vie individuelle, le Code prévoit explicitement, en son article 145¹, 2°, que les primes doivent être payées à titre définitif en Belgique pour pouvoir bénéficier de la réduction d'impôt, ce même Code ainsi que l'arrêté d'exécution sont muets en ce qui concerne les emprunts hypothécaires.

Seul le commentaire administratif prévoit une condition d'établissement en Belgique, l'administration ayant toujours soutenu en la matière que le régime d'amortissement des emprunts hypothécaires est étroitement lié à celui des assurances-vie individuelles.

Une simple modification du commentaire administratif semble donc suffisante.

Cependant, comme le texte du présent projet de loi, qui a été adopté à l'unanimité au Sénat, présente

duidelijk aangeeft welke lezing moet worden gegeven aan de maatregel: de toepassingsfeer wordt beperkt tot de in de Europese Unie gevestigde financiële instellingen. Derhalve stelt de minister voor de ter bespreking voorliggende bepalingen goed te keuren, al formuleert hij ter zake wel de volgende opmerkingen:

1) het ware aangewezen niets te wijzigen aan de bepaling op grond waarvan de schuldsaldo-verzekeringen in België moeten worden gesloten, wil men het belastingvoordeel genieten (artikel 145¹, 2°, WIB 1992 en artikel 63² van het koninklijk besluit tot uitvoering);

2) de ter bespreking voorliggende bepalingen worden best pas vanaf het aanslagjaar 1999 toegepast: het is immers niet wenselijk terugwerkende kracht te geven aan de verminderingsmaatregel inzake de bedragen die worden besteed aan de afschrijving van voorheen in het buitenland aangegane leningen die tot dusver geen belastingvoordeel opleverden;

3) de continuïteitsregeling (vervanging van een lening door een andere lening, doorgaans tegen een lager tarief) moet op dezelfde wijze worden uitgebreid voor de leningen die in België dan wel in het buitenland werden aangegaan inclusief de leningen die in het verleden zouden zijn aangegaan.

De heer Huysentruyt vraagt waarom de belastingvermindering alleen beperkt blijft tot de hypothecaire leningen die werden aangegaan bij een instelling met zetel in de Europese Unie, terwijl de kredietnemer bij andere financiële instellingen misschien wel veel interessantere voorwaarden kan genieten.

Een dergelijke uitbreiding van de maatregel zou alleen maar positieve gevolgen hebben voor de ontvangsten van de Staat aangezien het bedrag van de premies die in aanmerking komen voor de toekenning van de vermindering, lager zou liggen.

De minister merkt op dat in de lidstaten van de Europese Unie de bankinstellingen vergelijkbare regels hanteren inzake toezicht, wat de mogelijkheid biedt de situatie van de kredietnemer te waarborgen.

Indien de maatregel daarentegen wordt uitgebreid tot alle bankinstellingen is het niet denkbeeldig dat de kredietnemer er in bepaalde gevallen toe wordt aangezet aan te kloppen bij instellingen die niet de nodige waarborgen bieden. De kredietnemer zou in die gevallen geconfronteerd kunnen worden met de toepassing van contractuele bedingen of wettelijke bepalingen waarvan hij de strekking helemaal niet kent en zonder dat hij over enige mogelijkheid tot beroep beschikt.

l'avantage de donner une interprétation claire de la mesure en limitant le champ d'application aux établissements financiers ayant leur siège dans l'Union européenne, le ministre suggère d'adopter les présentes dispositions, non sans avoir formulé les observations suivantes:

1) il convient de maintenir la disposition selon laquelle les contrats d'assurance de solde restant dû doivent être conclus en Belgique pour pouvoir bénéficier de l'avantage fiscal (article 145¹, 2°, CIR 1992 et article 63² de l'arrêté royal d'exécution);

2) les présentes dispositions devraient trouver à s'appliquer à partir de l'exercice d'imposition 1999: il n'est en effet pas souhaitable de faire rétroagir la mesure de réduction pour les sommes affectées à l'amortissement d'emprunts conclus antérieurement à l'étranger et pour lesquels l'avantage fiscal a jusqu'ici été refusé;

3) le régime de continuité (remplacement d'un emprunt par un autre emprunt généralement à taux plus faible) doit être étendu de manière indifférente tant pour les emprunts conclus en Belgique que pour ceux conclus à l'étranger, y compris ceux qui auraient été conclus antérieurement.

M. Huysentruyt demande pourquoi l'octroi d'une réduction d'impôt est limité aux seuls emprunts hypothécaires contractés auprès d'un établissement ayant son siège dans l'Union européenne alors que d'autres établissements financiers pourraient peut-être offrir des conditions nettement plus intéressantes à l'emprunteur.

Une telle extension de la mesure ne pourrait qu'avoir un impact positif sur les recettes de l'Etat étant donné que le montant des primes pris en considération pour l'octroi de la réduction serait moins élevé.

Le ministre fait observer que dans les Etats membres de l'Union européenne, les établissements bancaires observent des règles comparables en matière de contrôle, ce qui permet de garantir la situation de l'emprunteur.

Par contre, si l'on élargit la mesure à tous les organismes bancaires, on risque, dans certains cas, d'inciter l'emprunteur à s'adresser à des établissements n'offrant pas toutes les garanties requises. L'emprunteur pourrait ainsi se trouver confronté à l'application de clauses contractuelles ou de dispositions législatives dont il ignore complètement la portée et sans disposer de la moindre possibilité de recours.

Op de vraag van *de heer Meureau* of dezelfde wijzigingen niet zouden moeten worden aangebracht in de bepalingen met betrekking tot de verhoogde vermindering voor het bouwsparen (artikel 145¹⁷ van het WIB 1992), preciseerd de minister dat die aanpassing niet hoeft omdat uitdrukkelijk wordt verwezen naar artikel 145¹, 3°.

III. ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING EN STEMMINGEN

Artikel 1

Over dit artikel worden geen opmerkingen gemaakt. Het artikel wordt aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Art. 2

De regering dient amendement nr. 1 (Stuk nr. 1475/2) in, dat tot doel heeft dit artikel aan te vullen met de woorden «, en worden de woorden «een tijdelijke verzekering» vervangen door de woorden «een definitief in België gesloten tijdelijke verzekering».

Amendement nr. 1 van de regering en het aldus gewijzigde artikel 2 worden aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

Art. 3

De regering dient amendement nr. 2 (Stuk nr. 1475/2) in, dat ertoe strekt dit artikel te vervangen door de volgende bepaling :

«Deze wet treedt in werking vanaf het aanslagjaar 1999.».

Amendement nr. 2 van de regering, dat er toe strekt artikel 3 te vervangen, wordt aangenomen met 9 stemmen en 1 onthouding.

*
* *

Het gehele aldus geamendeerde wetsontwerp wordt aangenomen met 9 stemmen tegen 1.

De rapporteur,

Y. LETERME

De voorzitter,

M. DIDDEN

À la question de *M. Meureau* de savoir s'il ne faut pas apporter les mêmes modifications aux dispositions relatives à la réduction majorée pour épargne-logement (article 145¹⁷, CIR 1992), *le ministre* précise qu'étant donné la référence explicite à l'article 145¹, 3°, cette adaptation n'est pas nécessaire.

III. DISCUSSION DES ARTICLES ET VOTES

Article 1

Cet article n'appelle aucune observation et est adopté par 9 voix et 1 abstention.

Article 2

Le gouvernement présente un amendement (n°1 - doc. n°1475/2) tendant à compléter l'article 2 par les mots «et les mots «contractée à titre définitif en Belgique» sont ajoutés après les mots «à capital décroissant».

L'amendement n°1 du gouvernement, ainsi que l'article 2, ainsi modifié, sont adoptés par 9 voix et 1 abstention.

Article 3

Le gouvernement dépose un amendement (n°2 - doc. n°1475/2) visant à remplacer cet article par la disposition suivante:

«La présente loi est applicable à partir de l'exercice d'imposition 1999.»

L'amendement n°2 du gouvernement visant à remplacer l'article 3 est adopté par 9 voix et 1 abstention.

*
* *

L'ensemble du projet de loi, ainsi amendé, est adopté par 9 voix contre 1.

Le rapporteur,

Y. LETERME

Le président,

M. DIDDEN