

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

13 décembre 2004

**PROJET DE
LOI-PROGRAMME**

(Art. 145 et 146, 191 à 193,
315 à 440 et 477 à 481)

PROPOSITION DE LOI

instaurant une réduction d'impôt
pour les travaux effectués
à l'habitation personnelle en vue
de pouvoir y passer ses vieux jours

PROPOSITION DE LOI

modifiant les articles 116, 145¹⁹ et 516 du
Code des impôts sur les revenus 1992

PROPOSITION DE LOI

visant à accorder le bénéfice du crédit d'im-
pôt aux agriculteurs qui sont imposés sur une
base forfaitaire

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DES FINANCES ET DU BUDGET
PAR
M. **Luk VAN BIESEN**

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

13 december 2004

**ONTWERP VAN
PROGRAMMAWET**

(Art. 145 en 146, 191 tot 193,
315 tot 440 en 477 tot 481)

WETSVOORSTEL

houdende de invoering van een
belastingvermindering voor werken
aan de eigen woning met het oog
op het ouder worden

WETSVOORSTEL

tot wijziging van de artikelen 116, 145¹⁹
en 516 van het Wetboek van de
Inkomstenbelastingen 1992

WETSVOORSTEL

tot toekenning van het voordeel van het
belastingskrediet aan landbouwers die op
forfaitaire basis belast worden

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE VOOR
DE FINANCIËN EN DE BEGROTING
UITGEBRACHT DOOR
DE HEER **Luk VAN BIESEN**

**Composition de la commission à la date du dépôt du rapport /
Samenstelling van de commissie op datum van indiening van het verslag:
Président/Voorzitter : François-Xavier de Donnea**

A. — Membres titulaires/Vaste leden :

VLD Hendrik Daems, Bart Tommelein, Luk Van Biesen
 PS Jacques Chabot, Eric Massin, Alain Mathot
 MR François-Xavier de Donnea, Luc Gustin, Marie-Christine Marghem
 Sp.a-spirit Anne-Marie Baeke, Annemie Roppe, Dirk Van der Maelen
 CD&V Hendrik Bogaert, Carl Devlies
 Vlaams Belang Marleen Govaerts, Hagen Goyvaerts
 cdH Jean-Jacques Viseur

B. — Membres suppléants/Plaatsvervangers :

Alfons Borginon, Willy Cortois, Karel Pinxten, Annemie Turtelboom
 Karine Lalieux, Marie-Claire Lambert, André Perpète, Thierry Giet
 Francois Bellot, Alain Courtois, Denis Ducarme, Olivier Maingain
 Cemal Cavdarli, Maya Detiège, David Geerts, Karine Jiroflée
 Greta D'hondt, Trees Pieters, Herman Van Rompuy
 Guy D'haeseleer, Bart Laeremans, Bert Schoofs
 Joseph Arens, Damien Yzerbyt

C.— Membre sans voix délibérative/ Niet-stemgerechtigd lid :

ECOLO Jean-Marc Nollet

cdH	: Centre démocrate Humaniste
CD&V	: Christen-Democratisch en Vlaams
ECOLO	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales
FN	: Front National
MR	: Mouvement Réformateur
N-VA	: Nieuw - Vlaamse Alliantie
PS	: Parti socialiste
sp.a - spirit	: Socialistische Partij Anders - Sociaal progressief internationaal, regionalistisch integraal democratisch toekomstgericht.
Vlaams Belang	: Vlaams Belang
VLD	: Vlaamse Liberalen en Democraten

Abréviations dans la numérotation des publications :	Afkortingen bij de nummering van de publicaties :
DOC 51 0000/000 : Document parlementaire de la 51 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif	DOC 51 0000/000 : Parlementair document van de 51 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA : Questions et Réponses écrites	QRVA : Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV : Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)	CRIV : Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)
CRABV : Compte Rendu Analytique (couverture bleue)	CRABV : Beknopt Verslag (blauwe kaft)
CRIV : Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes) (PLEN: couverture blanche; COM: couverture saumon)	CRIV : Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen) (PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige kaft)
PLEN : Séance plénière	PLEN : Plenum
COM : Réunion de commission	COM : Commissievergadering

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants Commandes : Place de la Nation 2 1008 Bruxelles Tél. : 02/ 549 81 60 Fax : 02/549 82 74 www.laChambre.be e-mail : publications@laChambre.be	Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers Bestellingen : Natieplein 2 1008 Brussel Tel. : 02/ 549 81 60 Fax : 02/549 82 74 www.deKamer.be e-mail : publicaties@deKamer.be
---	---

SOMMAIRE

I. Exposé de M. Didier Reynders, vice-premier ministre et ministre des Finances	4
II. Discussion générale	8
III. Discussion des articles et votes	18

Documents précédents :

Doc 51 **1437/ (2004/2005)** :

001 : Projet de loi Programme I.
 002 : Projet de loi Programme II.
 003 à 018 : Amendements.
 019 : Rapport.
 020 : Amendements.
 021 à 026 : Rapports.

Doc 51 **0895/ (2003/2004)** :

001 : Proposition de loi de MM. Leterme, Bogaert et Devlies.

Doc 51 **1291/ (2004/2005)** :

001 : Proposition de loi de Mme Lanjri et M. Devlies.

Doc 51 **1335/ (2004/2005)** :

001 : Proposition de loi de MM. Bogaert et Tant.

INHOUD

I. Inleidende uiteenzetting van de heer Didier Reynders, vice-eerste minister en minister van Financiën	4
II. Algemene bespreking	8
III. Artikelsgewijze bespreking en stemmingen	18

Voorgaande documenten :

Doc 51 **1437/ (2004/2005)** :

001 : Ontwerp van Programmawet I.
 002 : Ontwerp van Programmawet II.
 003 tot 018 : Amendementen.
 019 : Verslag.
 020 : Amendementen.
 021 tot 026 : Verslagen.

Doc 51 **0895/ (2003/2004)** :

001 : Wetsvoorstel van de heren Leterme, Bogaert en Devlies.

Doc 51 **1291/ (2004/2005)** :

001 : Wetsvoorstel van mevrouw Lanjri en de heer Devlies.

Doc 51 **1335/ (2004/2005)** :

001 : Wetsvoorstel van de heren Bogaert en Tant.

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné les présentes dispositions au cours de ses réunions des 23 et 30 novembre et 8 et 13 décembre 2004.

I. — EXPOSÉ DE M. DIDIER REYNDERS, VICE-PREMIER MINISTRE ET MINISTRE DES FINANCES

Titre XI – FINANCES

Chapitre 1 – Navigation maritime

M. Didier Reynders, vice-premier ministre et ministre des Finances, indique que ce chapitre tend notamment à adapter la section relative à la navigation maritime reprise dans la loi-programme du 2 août 2002 à la décision de la Commission européenne du 30 juin 2004.

Chapitre 2 – Surséance indéfinie au recouvrement des impôts directs

Ce chapitre a pour objectif d'autoriser, dans certaines circonstances, le directeur des contributions à octroyer, au redevable ou à son conjoint, une mesure de faveur exceptionnelle par laquelle il surseoit définitivement au recouvrement des impôts établis à charge du redevable dans la mesure et aux conditions qu'il détermine.

Chapitre 3 – Affectation des sommes à restituer ou à payer

En vertu de ce chapitre, les montants à rembourser au redevable dans le cadre de l'application des dispositions légales en matière d'impôts sur les revenus et de taxes y assimilées ainsi qu'en vertu des règles de droit civil relatives à la répétition de l'indû peuvent être affectées au paiement des dettes fiscales non contestées du redevable.

Chapitre 4 – Modification de la loi ordinaire du 16 juillet 1993 visant à achever la structure fédérale de l'État

Ce chapitre vise à accentuer le différentiel de prix existant entre les emballages réutilisables et les emballages jetables.

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft onderhavige bepalingen besproken tijdens haar vergadering van 23 en 30 november en 8 en 13 december 2004.

I. — INLEIDENDE UITEENZETTING VAN DE HEER DIDIER REYNDERS, VICE-EERSTE MINISTER EN MINISTER VAN FINANCIËN

Titel XI – FINANCIËN

Hoofdstuk 1 – Zeescheepvaart

De heer Didier Reynders, vice-eerste minister en minister van Financiën wijst erop dat dit hoofdstuk er inzonderheid toe strekt de afdeling betreffende de zeescheepvaart opgenomen in de programmawet van 2 augustus 2002 aan de beslissing van de Europese Commissie van 30 juni 2004 aan te passen.

Hoofdstuk 2 – Onbeperkt uitstel van de invordering van directe belastingen

Dit hoofdstuk heeft als doelstelling, in bepaalde omstandigheden, de directeur van de belastingen te machtigen aan de belastingschuldige of zijn echtgenoot een buitengewone gunstmaatregel te verlenen waardoor hij definitief verzaakt aan de invordering van de ten laste van de belastingschuldige gevestigde belastingen in de mate en onder de voorwaarden die hijzelf bepaalt.

Hoofdstuk 3 – Aanwending van terug te geven of te betalen sommen

Krachtens dit hoofdstuk kunnen de bedragen die aan de belastingschuldige moeten worden terugbetaald in het kader van de toepassing van de wettelijke bepalingen inzake de inkomstenbelastingen en de ermee gelijkgestelde belastingen, alsook krachtens de bepalingen van het burgerlijk recht met betrekking tot de onverschuldigde betaling, worden aangewend op de betaling van niet betwiste belastingen van de belastingschuldige.

Hoofdstuk 4 – Wijziging van de gewone wet van 16 juli 1993 tot vervollediging van de federale staatsstructuur

Dit hoofdstuk strekt tot het benadrukken van het prijsverschil dat bestaat tussen herbruikbare verpakkingen en wegwerpverpakkingen.

Chapitre 5 – Accises

Ce chapitre vise :

- d'une part à adapter le taux spécifique autonome belge à 14,0880 EUR par 1.000 cigarettes afin de respecter l'accise minimale de 57 % et,
- d'autre part à rééquilibrer la charge fiscale pesant d'une part sur les eaux et, d'autre part, sur les autres boissons non alcoolisées, compte tenu du fait que le droit d'accise sur les eaux avait été fixé à un taux nul au lieu de 4,9579 EUR par hectolitre alors que dans le même temps le droit d'accise sur les boissons rafraîchissantes, limonades et autres boissons non alcoolisées était, lui, fixé à 4,9579 EUR par hectolitre au lieu de 7,4368 EUR par hectolitre.

Chapitre 6 – Sicafi

Cette mesure vise à diminuer le taux de cette «exit tax» à 16,5% (au lieu de 19,5%).

Chapitre 7 – Taxe sur les opérations de bourse et taxe sur les livraisons de titres au porteur

Cette mesure vise, pour la taxe sur les opérations de bourse et taxe sur les livraisons de titres au porteur, à :

- 1) adapter les codes suite à l'arrêt du 15 juillet 2004 de la Cour de Justice européenne;
- 2) adapter les taxes sur les opérations de bourse et sur la livraison de titres au porteur.

Chapitre 8 – Modification de l'article 180, 2°, du Code des impôts sur les revenus 1992

Ce chapitre a pour but d'exclure de l'impôt des sociétés le Port autonome du Centre et de l'Ouest.

Chapitre 9 - Modification du Code des impôts sur les revenus 1992 en ce qui concerne certaines indemnités octroyées aux tuteurs de mineurs étrangers non accompagnés

Ce chapitre tend à permettre l'exonération à l'impôt des personnes physiques des indemnités perçues par les tuteurs de mineurs étrangers non accompagnés qui, au cours de la période imposable, n'ont pas exercé plus de deux tutelles.

Hoofdstuk 5 – Accijnzen

Dit hoofdstuk beoogt :

- enerzijds de aanpassing van het specifiek autonoom Belgisch tarief tot 14,0880 EUR per 1.000 sigaretten met het oog op het respecteren van de minimumaccijnsregel van 57 %, en,
- anderzijds om het evenwicht te herstellen van de fiscale last enerzijds op waters en anderzijds op de andere alcoholvrije dranken, rekening houdend met het feit dat het accijnsrecht op waters werd vastgesteld op een nultarief in plaats van 4,9579 EUR per hectoliter daar waar tezelfdertijd het accijnsrecht op frisdranken, limonades en andere alcoholvrije dranken 4,9579 EUR per hectoliter bedroeg in plaats van 7,4368 EUR per hectoliter.

Hoofdstuk 6 – Vastgoed bevak

Deze maatregel beoogt de vermindering van het tarief van deze «exit tax» tot 16,5% (in plaats van 19,5%).

Hoofdstuk 7– Taks op de beursverrichtingen en taks op de aflevering van effecten aan toonder

Deze maatregel beoogt voor de taks op de beursverrichtingen en de taks op de aflevering van effecten aan toonder:

- 1) het aanpassen van de wetboeken ingevolge het arrest van 15 juli 2004 van het Europees Hof van Justitie;
- 2) het aanpassen van de taks op beursverrichtingen en van de taks op de aflevering van effecten aan toonder

Hoofdstuk 8 - Wijziging van artikel 180, 2°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Dit hoofdstuk heeft tot doel de Autonome Haven «du Centre et de l'Ouest» vrij te stellen van de vennootschapsbelasting.

Hoofdstuk 9 - Wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 op het stuk van bepaalde vergoedingen toegekend aan voogden van niet begeleide minderjarige vreemdelingen

Dit hoofdstuk strekt ertoe de vrijstelling van personenbelasting toe te staan voor de vergoedingen die zijn verkregen door de voogden van niet-begeleide minderjarige vreemdelingen die, tijdens het belastbaar tijdperk, niet meer dan twee voogdijopdrachten hebben uitgevoerd.

Chapitre 10 - Modification de la loi du 10 mai 2004 modifiant l'article 53 du Code des impôts sur les revenus 1992 en matière de frais de restaurant

Ce chapitre tend à augmenter à 69% la partie déductible de la quotité professionnelle des frais de restaurant à partir du 1^{er} janvier 2005.

Chapitre 11 - Modification de l'article 385 de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002

Ce chapitre a pour but:
– d'une part de permettre la dispense de versement de 50% du précompte professionnel aux entreprises privées dont les chercheurs travaillent en exécution de conventions de partenariat conclues avec les universités et les écoles supérieures, et

– d'autre part de donner au Roi le pouvoir de porter de 50% à 75% la dispense de versement du précompte professionnel pour les universités et écoles supérieures, le Fonds National de la Recherche scientifique et le Fonds voor Wetenschappelijk Onderzoek-Vlaanderen

Chapitre 12 - Modification de l'article 38 du Code des impôts sur les revenus 1992 en ce qui concerne les pompiers volontaires et les agents volontaires de la Protection civile

Ce chapitre augmente l'exonération des pompiers volontaires des services publics d'incendie et des agents volontaires de la protection civile (de 1.500 EUR à 2.850 EUR avant indexation).

Chapitre 13 - Modification des articles 25, 6°, a et 28, alinéa 1^{er}, 3°, a, du Code des impôts sur les revenus 1992

Ce chapitre confirme l'exonération des indemnités perçues à l'occasion de la libération de quantités de référence conformément à l'article 15 de l'arrêté royal du 2 octobre 1996 relatif à l'application du prélèvement supplémentaire dans le secteur du lait et des produits laitiers, suite à la régionalisation de l'agriculture.

Hoofdstuk 10 - Wijziging van de wet van 10 mei 2004 tot wijziging van artikel 53 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 op het vlak van de restaurantkosten

Dit hoofdstuk strekt ertoe het aftrekbaar beroepsgedeelte van de restaurantkosten te verhogen tot 69% vanaf 1 januari 2005.

Hoofdstuk 11 - Wijziging van artikel 385 van de programmawet (I) van 24 december 2002

Dit hoofdstuk strekt ertoe :
– enerzijds om de vrijstelling van doorstorting van 50% van de bedrijfsvoorheffing toe te laten voor de privé-ondernemingen waarin de onderzoekers werken in onderzoeksprojecten ter uitvoering van samenwerkingsovereenkomsten afgesloten met de universiteiten of hogescholen, en
– anderzijds aan de Koning de mogelijkheid te geven om voor de universiteiten en de hogescholen, het Nationaal Fonds voor Wetenschappelijk Onderzoek-Vlaanderen de vrijstelling van het storten aan de Schatkist van 50% van de bedrijfsvoorheffing te verhogen tot 75%

Hoofdstuk 12 - Wijziging aan artikel 38 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, wat de vrijwillige brandweerlieden en de vrijwilligers van de Civiele Bescherming betreft

Dit hoofdstuk verhoogt de vrijstelling van de vrijwillige brandweerlieden van de openbare brandweerdiensten en van de vrijwilligers van de Civiele Bescherming (van 1.500 EUR tot 2.850 EUR vóór indexering).

Hoofdstuk 13 - Wijziging aan de artikelen 25, 6°, a, en 28, eerste lid, 3°, a, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Dit hoofdstuk bevestigt de belastingvrijstelling voor de vergoedingen ontvangen naar aanleiding van het vrijmaken van referentiehoeveelheden overeenkomstig artikel 15 van het koninklijk besluit van 2 oktober 1996 betreffende de toepassing van de extra heffing in de sector melk en zuivelproducten ten gevolge van de regionalisering van het landbouwbeleid.

Chapitre 14 - Modification du Code des impôts sur les revenus 1992 en matière de déduction pour investissement

Ce chapitre vise à porter à 17% la déduction pour investissement pour les investissements de sécurisation et de l'étendre aux sociétés résidentes qui sont considérées comme des petites sociétés.

Chapitre 15 – Commission bancaire, financière et des assurances

Ce chapitre tend à remplacer, partout dans le Code des impôts sur les revenus 1992, l'ancienne dénomination de la «Commission bancaire et financière» par «Commission bancaire, financière et des assurances».

Chapitre 16 - Simplification et réforme de certaines dispositions en matière de procédure fiscale

Ce chapitre prévoit une réforme et une simplification des procédures fiscales

Chapitre 17 - Modification des règles fiscales applicables à l'impôt des personnes physiques en ce qui concerne l'habitation propre

Ce chapitre tend à améliorer et simplifier le régime fiscal des emprunts hypothécaires et des assurances pour les emprunts contractés à partir du 1^{er} janvier 2005 pour acquérir ou conserver l'unique habitation du contribuable.

Chapitre 18 - La taxation des produits énergétiques et de l'électricité

Ce chapitre a pour but de confirmer deux arrêtés royaux et de reprendre sous la forme d'un nouveau texte législatif:

- toutes les modifications apportées à «la loi» (actuellement dénommée «loi du 22 octobre 1997 concernant la taxation des produits énergétiques et de l'électricité»);
- certaines situations facultatives d'exonération de l'accise offertes par «la directive»;
- les dispositions encore en vigueur de «la loi», permettant de la sorte son abrogation;

Hoofdstuk 14 - Wet tot wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 inzake investeringsaftrek

Dit hoofdstuk strekt ertoe de investeringsaftrek voor veiligheidsinvesteringen te verhogen tot 17% en uit te breiden tot binnenlandse vennootschappen die als kleine vennootschappen worden aangemerkt.

Hoofdstuk 15 – Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen

Dit hoofdstuk strekt ertoe overal in het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 de oude benaming «Commissie voor het Bank-, en Financiewezen» te vervangen door «Commissie voor het Bank-, Financie-, en Assurantiewezen».

Hoofdstuk 16 - Vereenvoudiging en hervorming van sommige bepalingen inzake de fiscale procedure

Dit hoofdstuk voorziet in een hervorming en een vereenvoudiging van de fiscale procedures.

Hoofdstuk 17 - Wijziging van de fiscale regels die in de personenbelasting van toepassing zijn op de eigen woning

Dit hoofdstuk strekt ertoe het fiscaal regime te verbeteren en te vereenvoudigen van hypothecaire leningen en de verzekeringen voor de leningen afgesloten vanaf 1 januari 2005 voor het verwerven of het behouden van de enige eigen woning van de belastingplichtige.

Hoofdstuk 18 - De belasting van energieproducten en elektriciteit

Dit hoofdstuk heeft tot doel twee koninklijke besluiten te bevestigen en te hernemen onder vorm van een wetgevende tekst:

- alle wijzigingen die werden aangebracht aan «de wet» (momenteel genoemd «wet van 22 oktober 1997 betreffende de belasting van energieproducten en elektriciteit»);
- bepaalde facultatieve situaties inzake vrijstelling van accijnzen opgenomen in «de richtlijn»;
- de nog van toepassing zijnde bepalingen van «de wet» zodat deze kan worden opgeheven;

– les dispositions de la loi du 22 juillet 1993 instaurant une cotisation sur l'énergie en vue de sauvegarder la compétitivité et l'emploi, permettant de la sorte son abrogation; en effet, la cotisation sur l'énergie doit dorénavant être considérée comme étant une accise.

Chapitre 19 - Fonds belgo-congolais d'Amortissement et de Gestion

Ce chapitre vise à prolonger l'existence du Fonds Belgo-Congolais d'Amortissement et de Gestion de huit ans et à lui assurer des moyens suffisants.

II. — DISCUSSION GÉNÉRALE

M. Hendrik Bogaert (CD&V) cite, en guise d'introduction, des extraits d'un entretien accordé par l'actuel sénateur et ancien secrétaire d'État au Commerce extérieur, Pierre Chevalier. Dans cette interview, qui date de 1999, M. Chevalier déclare qu'au cours de la précédente législature (sous le gouvernement Dehaene II), en sa qualité de président de la commission des Affaires sociales de la Chambre, «il s'était souvent senti humilié par la manière dont les ministres... nous traitaient. À leurs yeux, le parlement n'était qu'une machine à voter».

D'autres parlementaires du VLD partageaient cette opinion. Ce parti se présentait à l'époque comme le grand défenseur des institutions démocratiques et du parlement. Il évoquait souvent «le mépris du gouvernement pour le parlement ». Selon le quotidien *De Standaard* du 11 juin 1996, M. Jaak Gabriëls jugeait «déplorable que les parlementaires de la majorité n'offrent plus aucune opposition. Les suppléants des ministres siègent comme des serfs. Ils n'ouvrent pas la bouche parce qu'ils ont peur de perdre leur place si le gouvernement tombe et que les ministres récupèrent leurs sièges. L'intérêt égoïste prévaut à la Chambre».

Si M. Gabriëls siégeait encore à la Chambre, il pourrait, selon M. Bogaert, constater que rien n'a changé en ce domaine.

Dans ce même article, M. Gabriëls exprimait également son indignation devant le fait que les ministres étaient souvent irrités par les questions des parlementaires, qu'en séance plénière les ministres n'accordaient aucune attention aux intervenants et qu'ils téléphonaient continuellement. Il est même allé jusqu'à comparer le Premier ministre de l'époque à « un despote éclairé », n'hésitant pas à établir des comparaisons avec les années trente. «Durant cette période», affirmait-il, «Hitler, Mussolini et Franco tordaient le cou à leurs

– de les dispositions de la loi du 22 juillet 1993 instaurant une cotisation sur l'énergie en vue de sauvegarder la compétitivité et l'emploi, permettant de la sorte son abrogation; en effet, la cotisation sur l'énergie doit dorénavant être considérée comme étant une accise.

Hoofdstuk 19 – Belgisch-Kongolees Fonds voor Delging en Beheer

Dit hoofdstuk beoogt het bestaan van het Belgisch-Kongolees Fonds voor Delging en Beheer met acht jaar te verlengen en het Fonds van voldoende middelen te voorzien.

II. — ALGEMENE BESPREKING

De heer Hendrik Bogaert (CD&V) citeert bij wijze van inleiding uit een vraaggesprek met huidig senator en toenmalig staatssecretaris voor Buitenlandse Handel, Pierre Chevalier. In dat interview, dat in 1999 plaatsvond, zegt de heer Chevalier dat hij zich tijdens de vorige zittingsperiode (ten tijde van de regering Dehaene II), in zijn hoedanigheid van voorzitter van de Kamercommissie voor de Sociale Zaken, «heel vaak vernederd heeft gevoeld door de manier waarop de ministers ... met ons omgingen. Voor hen was het parlement alleen een stemmachine».

Ook andere parlementsleden van de VLD waren die mening toegedaan. Die partij wierp zich toen op als dé verdediger van de democratische instellingen en van het parlement. Zij had het toen vaak over «de minachting van de regering voor het parlement». Blijkens de krant *De Standaard* van 11 juni 1996 vond de heer Jaak Gabriëls het «*beschamend dat parlementsleden van de meerderheid zich niet meer verzetten. Plaatsvervangers van de ministers zitten als lijfeigenen in de bankjes. Ze doen hun mond niet open omdat ze bang zijn hun plaats te verliezen als de regering valt en ministers op de vertrouwde zetels terugkeren. Eigenbelang regeert in de Kamer*».

Indien de heer Gabriëls nu nog in de Kamer zou zeten, aldus de heer Bogaert, zou hij kunnen vaststellen dat er op dat vlak niets is veranderd.

In datzelfde krantenartikel gaf de heer Gabriëls ook uiting aan zijn verontwaardiging over het feit dat ministers vaak geïrriteerd waren over vragen van de parlementsleden, over het feit dat ministers in de plenaire vergadering geen aandacht hadden voor de sprekers en voortdurend telefoneerden. Hij ging zelfs zo ver de toenmalige eerste minister te vergelijken met «een verlicht despoot» en schrok er niet voor terug om de vergelijking te maken met de jaren dertig. «*In die periode*», stelt hij, «*draaiden Hitler, Mussolini en Franco hun par-*

parlementaires en s'arrogeant les pleins pouvoirs». M. Gabriëls a écrit ces réflexions dans une note au nom de son parti. Il est précisé dans l'article que cette note bénéficiait du soutien du président du (VLD) de l'époque, M. Herman De Croo, qui est aujourd'hui président de la Chambre des représentants, et du président du groupe VLD de l'époque, M. Patrick Dewael, qui est aujourd'hui Vice-premier ministre et ministre de l'Intérieur du gouvernement Verhofstadt II.

Lors de son entrée en fonction en 1999, le premier ministre, Guy Verhofstadt, a parlé à cet égard d'« *une autre relation avec le parlement* ». Sous son gouvernement, les groupes de la majorité disposeraient d'un droit de tendance.

À l'époque, le président de la Chambre, M. De Croo, avait laissé entrevoir des perspectives semblables. Sous sa présidence, la Chambre redeviendrait « *le centre de la démocratie* ». Dans de nombreuses interviews, il a déclaré qu'il serait mis fin à l'attitude soumise et même servile du parlement vis-à-vis du gouvernement. Dans le cadre de la « *revalorisation du parlement* » qu'il préconisait, M. De Croo a proposé, entre autres, que le gouvernement fournisse sans délai, à l'issue de chaque conseil des ministres, un texte et des explications sur ses décisions aux représentants de la nation.

Cette idée (qui avait déjà été avancée par un des ses prédécesseurs, à savoir M. Charles-Ferdinand Nothomb) fut cependant vite abandonnée. Selon M. Bogaert, le président de la Chambre a, en effet, constaté qu'il existe un fossé entre les mesures que le gouvernement annonce aux conférences de presse à l'issue du Conseil des ministres et celles qu'il met en oeuvre. Il renvoie à cet égard à la polémique qui a concerné récemment l'échelonnement des effets de la baisse de l'impôt des personnes physiques. Les ministres des Finances et du Budget ont déclaré, à l'époque, que les derniers décomptes seraient effectués dans les enrôlements au plus tard en 2006. Il apparaît aujourd'hui que cette baisse ne sera appliquée dans les enrôlements qu'en 2007. Il n'existe aucun document parlementaire attestant une telle déclaration de la part du gouvernement. Il s'agit donc d'une nouvelle décision gouvernementale de report.

Le membre ne note pas non plus beaucoup d'évolution en ce qui concerne les mesures annoncées par le président de la Chambre en vue d'accroître l'autonomie dont dispose la Chambre pour régler ses propres activités. Dans ce domaine aussi, c'est le gouvernement qui tire les ficelles.

L'intervenant estime que les relations entre le gouvernement Verhofstadt I et la Chambre des représentants étaient même extrêmement problématiques.

C'est ainsi que la coalition arc-en-ciel a réclamé beaucoup plus souvent l'urgence pour ses projets de loi que le gouvernement précédent (le gouvernement Dehaene II).

lementen de nek om via volmachten». De heer Gabriëls schreef die bedenkingen neer in een nota namens zijn partij. In het krantenartikel wordt vermeld dat die nota de steun had van de toenmalige VLD-voorzitter, de heer Herman De Croo, die nu voorzitter is van de Kamer van volksvertegenwoordigers, en van de toenmalige voorzitter van de VLD-fractie, de heer Patrick Dewael, die thans vice-premier en minister van Binnenlandse Zaken is van de regering Verhofstadt II.

Bij zijn aantreden in 1999 sprak de huidige Eerste Minister, de heer Guy Verhofstadt in dat verband, over « *een andere relatie met parlement* ». De meerderheidsfracties zouden onder zijn regering over een eigen tendensrecht beschikken.

Ook Kamervoorzitter De Croo stelde toen gelijkaardige perspectieven in het vooruitzicht. Onder zijn voorzitterschap zou de Kamer weer « *het centrum van de democratie* » worden. In talrijke interviews gaf hij te kennen dat er een einde zou komen aan de onderdanige of zelfs slaafse houding van het parlement tegenover de regering. In het kader van de door hem voorgestane « *herwaardering van het parlement* » stelde de heer De Croo onder meer voor dat de regering onmiddellijk na elke Ministerraad aan de volksvertegenwoordiging tekst en uitleg zou komen verschaffen over haar beslissingen.

Dat idee (dat ooit al door één van zijn voorgangers, met name de heer Charles-Ferdinand Nothomb was geopperd) werd evenwel snel verlaten. Volgens de heer Bogaert heeft de Kamervoorzitter immers vastgesteld dat er een diepe kloof gaapt tussen wat de regering op persconferenties na afloop van de ministerraad meedeelt en wat ze aan maatregelen uitvoert. Hij verwijst in dat verband naar de recente polemiek over de spreiding in de tijd van de effecten van de verlaging van de personenbelasting. De ministers van Financiën en Begroting hebben destijds verklaard dat uiterlijk in 2006 de laatste verrekningen in de incohierungen zouden gebeuren. Thans blijkt dat die verlaging pas in 2007 in de incohierungen zal worden toegepast. Er is geen enkel parlementair document dat aantoonde dat de regering dit ooit heeft verklaard. Het gaat dus om een nieuwe regeringsbeslissing tot uitstel.

Het lid merkt ook weinig van door de Kamervoorzitter aangekondigde maatregelen tot vergroting van de autonomie van de Kamer om haar eigen werkzaamheden te regelen. Ook in deze trekt de regering aan de touwtjes.

Volgens de spreker was de relatie van de regering Verhofstadt I met de Kamer van volksvertegenwoordigers zelfs hoogst problematisch.

Zo vroeg de paars-groene veel vaker dan de vorige regering (de regering Dehaene II) de spoedbehandeling voor haar wetsontwerpen.

Lorsque le gouvernement invoque l'urgence, les délais réglementaires prévus pour la discussion ne sont pas d'application, ce qui nuit à la qualité du travail législatif. Le risque d'imperfections et d'oublis est dès lors évidemment accru. Les chiffres sont éloquentes : le gouvernement a demandé l'urgence pour plus de 40% des projets, contre 20% environ pour le gouvernement Dehaene II. Cette différence ne s'explique pas, selon le membre, par la volonté réformatrice du gouvernement Verhofstadt I, mais par le caractère souvent laborieux et improvisé de la prise de décision au sein de la coalition arc-en-ciel.

C'est la transposition d'accords dits « de principe » (presque systématiquement remis en cause après quelque temps par l'un des partenaires de la coalition) qui est à l'origine du retard considérable pris dans le dépôt de projets de loi au parlement. Le gouvernement Verhofstadt II était dès lors chaque fois contraint de requérir l'urgence, et ce, afin que le fossé par rapport à ses promesses ne se creuse pas outre mesure et afin de masquer les contradictions internes.

L'intervenant estime qu'au cours des derniers mois d'existence de la coalition, les dissensions au sein du gouvernement Verhofstadt I^{er} n'ont fait que s'accroître, ce qui a eu pour conséquence que tout a été lié à tout. C'est ce qui explique, selon lui, que les lois-programmes de décembre 2002 et du printemps 2003 ont été les lois-programmes les plus monstrueuses jamais déposées.

Pour illustrer son propos, M. Bogaert renvoie à l'avis du Conseil d'État sur ces lois-programmes. Dans son introduction, le Conseil d'État a estimé, à cette époque, «devoir attirer l'attention sur le caractère particulièrement volumineux du présent projet.»

Et le Conseil de poursuivre: «*Sans pour autant contester la compétence du gouvernement pour demander l'urgence à propos d'un projet, le Conseil doit constater que le présent projet se compose d'un grand nombre de subdivisions autonomes qui ne semblent pas toutes s'inspirer de considérations en rapport avec la confection du budget pour 2003. En effet, certaines de ces subdivisions n'entreraient en vigueur que le 1er janvier 2004. D'autres pourraient tout aussi bien faire l'objet de projets de loi distincts.*».

Le Conseil d'État a également fait observer que: «*La technique de la loi-programme offre certes, en ce qui concerne la discussion au parlement, certains avantages mais elle implique également des effets fâcheux. Tout d'abord, il n'est pas possible au Conseil d'État de rendre, dans le bref délai qui lui est imparti, un avis motivé sur toutes les dispositions du projet. En outre, le caractère incomplet du présent avis ne facilite pas non plus la tâche des Chambres législatives. Il appartiendra*

Wanneer de regering de hoogdringendheid inroept, zijn de reglementair voorziene termijnen voor de bespreking niet van toepassing, wat nadelig is voor de kwaliteit van het wetgevend werk. Het risico op onvolkomenheden en vergetelheden is dan uiteraard groter. De cijfers spreken voor zich: de vorige regering vroeg voor meer dan 40% de spoedbehandeling, tegenover ongeveer 20% voor de regering-Dehaene II. Dat heeft niets te maken, aldus het lid, met de hervormingsdrift van de regering Verhofstadt I, maar alles met de vaak moeizame en geïmproviseerde besluitvorming binnen de paars-groene coalitie.

Het omzetten van zogenaamde «princiële» akkoorden (die bijna steevast enige tijd nadien door één van de coalitiepartners in vraag werden gesteld) leidde er volgens hem toe dat wetsontwerpen met veel vertraging in het parlement werden ingediend. Daardoor zag de regering Verhofstadt II zich verplicht om telkens weer de spoedbehandeling te vragen teneinde kloof met haar beloften niet al te groot te laten worden en de onderlinge tegenstrijdigheden te verdoezelen.

Die interne tegenstellingen binnen de regering Verhofstadt I gingen volgens de spreker tijdens de laatste maanden van haar bestaan van de coalitie crescendo, met als gevolg dat alles aan alles werd gekoppeld. Daardoor werden de programmawetten van december 2002 en van het voorjaar van 2003 volgens hem de meest wanstaltige ooit.

Ter illustratie van zijn stelling verwijst de heer Bogaert naar de aanhef van het advies van de Raad van State over die programmawetten. De Raad was toen van oordeel dat hij meende «*de aandacht te moeten vestigen op het bijzonder omvangrijk karakter van het voorliggende ontwerp.*»

De Raad merkt ook het volgende op : «*Zonder te betwisten dat de regering de bevoegdheid heeft om voor een ontwerp te spoedbehandeling te vragen, moet de Raad niettemin vaststellen dat het voorliggende ontwerp bestaat uit tal van op zich staande onderdelen, die niet alle ingegeven lijken te zijn door overwegingen die te maken hebben met het opstellen van de begroting voor 2003. Sommige onderdelen zouden pas op 1 januari 2004 in werking treden. Andere onderdelen zouden evengoed het voorwerp kunnen uitmaken van afzonderlijke wetsontwerpen.*»

Vervolgens stelde de Raad van State: «*De techniek van de programmawet biedt weliswaar, vanuit het oogpunt van de parlementaire behandeling, bepaalde voordelen, maar die techniek heeft ook nadelige gevolgen. Het is vooreerst niet mogelijk voor de Raad van State om binnen de korte termijn die hem gegeven wordt, een beredeneerd advies uit te brengen over alle bepalingen van het ontwerp. Door de onvolkomenheid van het voorliggende advies wordt voorts ook de taak van de Wetge-*

au gouvernement et aux Chambres législatives de juger si, pour chacune des subdivisions du projet, les motifs sont suffisamment graves pour déroger à la procédure ordinaire prévue pour l'examen de projets de loi.»

M. Bogaert estime que les propos du Conseil d'État doivent être interprétés comme suit: «cette loi-programme est une monstruosité qui comprend de nombreux chapitres et articles n'ayant rien à voir avec l'exécution du budget. Nous – Conseil d'État – ne sommes pas en mesure de rendre un avis convenable sur cette loi, qui ne pourra pas servir de base à un travail législatif sérieux». Une Chambre des représentants qui se respecte devrait refuser d'examiner une telle monstruosité.

L'intervenant estime que le gouvernement Verhofstadt II souffre des mêmes maux. Dans son avis sur le projet de loi-programme à l'examen (DOC 51 1437/002, p. 583), le Conseil d'État indique en effet:

«Le Conseil d'État, section de législation, première, deuxième, troisième et quatrième chambre, saisi par le premier ministre, le 29 octobre 2004, d'une demande d'avis, dans un délai de cinq jours ouvrables, sur un avant-projet de «loi-programme», a donné le 4 novembre 2004 l'avis suivant:

L'avis du Conseil d'État est demandé dans un délai ne dépassant pas cinq jours ouvrables, sur la base de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2^o, des lois coordonnées sur le Conseil d'État. En vertu de cette disposition, une telle demande n'est recevable qu'«en cas d'urgence spécialement motivée».

En l'espèce, il ressort de la lettre de demande d'avis que l'urgence est motivée comme suit:

«Het inroepen van de hoogdringendheid wordt algemeen gemotiveerd door het feit dat de bepalingen van het voorontwerp, in zijn geheel genomen, uitvoering geven aan de beslissingen genomen in het kader van de Begroting 2005.

Deze beslissingen werden formeel genomen en goedgekeurd op de Ministerraad van 15 oktober 2004.

Daarnaast bevat het voorontwerp een reeks technische bepalingen die een aantal anomalieën die gebleken zijn uit de toepassing van de betrokken regelgeving zo snel mogelijk willen rechtzetten.»

Le Conseil d'État poursuit:

«En application de l'article 84, § 3, alinéa 1^{er}, des lois coordonnées sur le Conseil d'État, la section de législation a limité son examen à la compétence de l'auteur de

vende Kamers er niet gemakkelijker op gemaakt. Het staat aan de regering en aan de Wetgevende Kamers om te oordelen of er voor elk van de onderdelen van het ontwerp voldoende zwaarwichtige redenen zijn om af te wijken van de gewone procedure voor de behandeling van wetsontwerpen».

De heer Bogaert is van oordeel dat de Raad van State in feite het volgende wil zeggen: deze programmawet is een gedrocht waarin heel wat hoofdstukken en artikelen opgenomen zijn die niets met de uitvoering van de begroting te maken hebben, waarover wij – de Raad van State – geen behoorlijk advies kunnen uitbrengen en waarmee geen behoorlijk wetgevend werk kan geleverd worden. Een Kamer van volksvertegenwoordigers die zichzelf respecteert zou moeten weigeren een dergelijk gedrocht te bespreken.

De regering Verhofstadt II, aldus de spreker, is in hetzelfde bedje ziek. In zijn advies over het voorliggende ontwerp van programmawet (DOC 51 1437/002, blz. 583) zegt de Raad van State immers het volgende:

«De Raad van State, afdeling wetgeving, eerste, tweede, derde en vierde kamer, op 29 oktober 2004 door de Eerste minister verzocht hem, binnen een termijn van vijf werkdagen, van advies te dienen over een voorontwerp van «programmawet», heeft op 4 november 2004 het volgende advies gegeven :

Het advies van de Raad van State wordt gevraagd binnen een termijn van vijf werkdagen, op grond van artikel 84, § 1, eerste lid, 2^o, van de gecoördineerde wetten op de Raad van State. Krachtens deze bepaling is een zodanige aanvraag slechts ontvankelijk «in spoedeisende gevallen die in de aanvraag met bijzondere redenen worden omkleed».

In dit geval blijkt uit de brief met de adviesaanvraag dat het verzoek om spoedbehandeling wordt gemotiveerd als volgt:

«Het inroepen van de hoogdringendheid wordt algemeen gemotiveerd door het feit dat de bepalingen van het voorontwerp, in zijn geheel genomen, uitvoering geven aan de beslissingen genomen in het kader van de begroting 2005. Deze beslissingen werden formeel genomen en goedgekeurd op de Ministerraad van 15 oktober 2004.

Daarnaast bevat het voorontwerp een reeks technische bepalingen die een aantal anomalieën, die gebleken zijn uit de toepassing van de betrokken regelgeving, zo snel mogelijk willen rechtzetten.»

De Raad van State vervolgt dan:

«Met toepassing van artikel 84, § 3, eerste lid, van de gecoördineerde wetten op de Raad van State, heeft de afdeling Wetgeving zich beperkt tot het onderzoek van

l'acte, au fondement juridique et à l'accomplissement des formalités prescrites.

Indépendamment même de cette limitation légale, la section de législation du Conseil d'État ne peut manquer d'observer que le projet qui lui a été soumis dans ce bref délai est particulièrement volumineux, ne comptant pas moins de 525 articles, et que de nombreuses dispositions de l'avant-projet ne présentent qu'un lien ténu et parfois même n'en présentent aucun avec celles qui, en raison de leurs incidences budgétaires, sont de nature à justifier, selon la demande d'avis, le recours à la procédure de consultation de la section de législation dans le délai de cinq jours ouvrables.

Contrairement à ce qui a été généralement pratiqué lorsqu'un projet de loi-programme lui était soumis dans le délai abrégé de trois jours ou de cinq jours ouvrables, la lettre de saisine de la section de législation ne comprend qu'une motivation tout-à-fait générale de l'urgence, et non une motivation propre à chacun des aspects particuliers du projet.

Pour un certain nombre de dispositions, le Conseil d'État n'aperçoit d'ailleurs pas quelle serait l'urgence qui pourrait être invoquée.»

Le Conseil d'État indique ensuite:

«Il est rappelé que l'obligation de la motivation pertinente de l'urgence résulte d'une disposition légale expresse. Selon le vœu du législateur, elle permet un examen ordonné des projets par la section de législation et évite de multiplier les dérogations à l'ordre normal de cet examen.

Par ailleurs, si la technique de la loi-programme offre, en ce qui concerne la discussion au Parlement, certains avantages, il n'en demeure pas moins qu'elle implique également des effets fâcheux. Comme il a déjà été relevé ci-dessus, le Conseil d'État est tenu, conformément à l'article 84, § 3, alinéa 1^{er}, des lois coordonnées sur le Conseil d'État, de limiter son avis aux points les plus essentiels. Certaines dispositions de l'avant-projet touchent aux droits et libertés fondamentaux, dont la Constitution confie particulièrement la garantie au législateur, ou contiennent des innovations parfois fondamentales. Les unes comme les autres mériteraient un examen approfondi tant par les assemblées législatives que par la section de législation et ne devraient dès lors pas trouver leur place dans une loi-programme. La vitesse à laquelle il est procédé entraîne une perte substantielle de la qualité de la législation, ce qui nécessite d'ailleurs souvent le recours a posteriori à une législation corrective.

de bevoegdheid van de steller van de handeling, van de rechtsgrond en van de vraag of aan de voorgeschreven vormvereisten is voldaan.

Nog afgezien van deze wettelijke beperking, ziet de Raad van State zich genoodzaakt erop te wijzen dat het hem voorgelegde ontwerp, waarover hij binnen die korte termijn advies moet uitbrengen, bijzonder omvangrijk is, met niet minder dan 525 artikelen en dat talrijke bepalingen van het voorontwerp slechts weinig of soms helemaal niets te maken hebben met de bepalingen die, wegens de budgettaire weerslag ervan, volgens de adviesaanvraag kunnen rechtvaardigen dat de afdeling Wetgeving verzocht wordt advies uit te brengen binnen een termijn van vijf werkdagen.

In tegenstelling tot wat algemeen gangbaar was wanneer de Raad van State werd verzocht over een ontwerp van programmawet advies uit te brengen binnen een termijn van drie dagen of vijf werkdagen, bevat de brief waarin de afdeling wetgeving om advies wordt verzocht slechts een heel algemene motivering van het verzoek om spoedbehandeling en niet een motivering die uitsluitend betrokken is op elk bijzonder aspect van het ontwerp. Voor een aantal bepalingen is het de Raad van State trouwens niet duidelijk op grond waarvan om een spoedbehandeling zou kunnen worden verzocht».

En dan zegt de Raad van State:

«Er zij aan herinnerd dat de verplichting om het verzoek om spoedbehandeling afdoende te motiveren voortvloeit uit een uitdrukkelijke wetsbepaling. Volgens de wens van de wetgever maakt die verplichting het de afdeling Wetgeving mogelijk de ontwerpen in een bepaalde volgorde te onderzoeken en voorkomt ze dat afwijkingen van de normale volgorde van dat onderzoek zich steeds vaker voordoen.

Daarbij komt dat de techniek van de programmawet, vanuit het oogpunt van de parlementaire behandeling, weliswaar bepaalde voordelen biedt, doch ook nadelige gevolgen heeft. Zoals hierboven reeds is opgemerkt, is de Raad van State overeenkomstig artikel 84, § 3, eerste lid, van de gecoördineerde wetten op de Raad van State verplicht zijn advies te beperken tot de meest essentiële punten. Sommige bepalingen van het voorontwerp hebben te maken met fundamentele rechten en vrijheden waarvan de naleving, krachtens de Grondwet in het bijzonder door de Wetgever dient te worden gewaarborgd, of bevatten soms verregaande innovaties. Zowel de ene als de andere zouden aan een grondig onderzoek moeten worden onderworpen, zowel door de Wetgevende kamers als door de afdeling Wetgeving en zouden bijgevolg niet in een programmawet mogen worden opgenomen. De snelheid waarmee wordt gewerkt heeft nadelige gevolgen voor de kwaliteit van de wetgeving, wat trouwens naderhand vaak reparatiewetgeving noodzakelijk maakt.

Dans un délai aussi bref, le Conseil d'État a dû concentrer son examen essentiellement sur les dispositions pour lesquelles l'urgence était motivée. Même en mobilisant toutes les ressources du Conseil d'État, celui-ci n'a donc pas été en mesure de consacrer au projet une attention suffisante et ne peut donc fournir un travail qui correspond aux exigences de qualité que le gouvernement et le parlement sont en droit d'attendre de la section de législation. Or, cette contribution juridique est un élément qui participe au fonctionnement harmonieux de l'État de droit.».

M. Bogaert en conclut que les lois-programmes du gouvernement Verhofstadt II sont encore pires que celles du gouvernement Verhofstadt I. Il suppose que le projet de loi-programme à l'examen doit compenser l'absence d'initiatives législatives sérieuses du gouvernement pendant les premiers mois de 2004, les membres du gouvernement fédéral étant, selon lui, trop occupés par les élections régionales de juin dernier.

Il déplore également le dépôt tardif du budget et des notes de politique générale. Ce n'est pas non plus un exemple de bonne administration ni de bon travail législatif.

La semaine passée, la Conférence des présidents de la Chambre des représentants a demandé, sur l'initiative du groupe CD&V, aux services de la Chambre de faire l'inventaire des articles du projet de loi-programme qui exécutent le budget, d'une part, et des articles qui n'ont aucun rapport avec le budget, d'autre part. Une loi-programme est en effet, selon M. Bogaert, une loi d'exécution du budget. Il renvoie à cet égard aux constitutionnalistes, notamment à M. André Alen qui, dans son *'Handboek van het Belgisch Staatsrecht'*, écrit à ce propos : « *De même s'est établie la tradition de rassembler chaque année des dispositions ayant une incidence marquée sur le budget dans une loi de large portée. De telles lois-programmes, également appelées «lois mosaïques» parce qu'elles règlent les matières les plus diverses, doivent permettre au gouvernement fédéral de réaliser son programme économique, social et financier tel qu'il est fixé dans le budget.* ».

Dans son manuel *«Overzicht van het publiek recht»*, le professeur Johan Vande Lanotte définit une loi-programme comme suit : « *La loi-programme est une loi dans laquelle sont prises des mesures que le gouvernement juge nécessaires à la réalisation de sa politique économique, sociale et financière telle qu'elle ressort du budget.* ».

Cela signifie-t-il que le Code des impôts sur les revenus contient des dispositions qui sont à considérer comme une loi d'impôt et des dispositions qui ne sont pas à considérer comme telles ? Ne serait-il pas souhai-

Binnen een zodanig korte termijn heeft de Raad van State zijn onderzoek hoofdzakelijk moeten richten op de bepalingen waarvoor het verzoek om spoedbehandeling met redenen was omkleed. De Raad van State, die nochtans al zijn middelen heeft aangewend, is er dus niet in geslaagd aan het ontwerp voldoende aandacht te besteden en kan dus geen werk leveren dat overeenstemt met de kwaliteitsvereisten die de regering of het parlement mogen verwachten van de afdeling Wetgeving. Deze juridische bijdrage is nochtans een factor die de harmonieuze werking van de rechtsstaat bevordert».

De heer Bogaert besluit hieruit dat de programmawetten van de regering Verhofstadt II nog erger zijn dan die van de regering Verhofstadt I. Hij vermoedt dat het voorliggende ontwerp van programmawet het ontbreken van ernstige wetgevende initiatieven van de regering tijdens de voorbije maanden van 2004 – de federale regeringsleden hadden volgens hem de handen vol met de regionale verkiezingen van juni jl. – moet compenseren.

Hij betreurt ook de laattijdige indiening van de begroting en van de beleidsnota's. Ook dat is geen voorbeeld van behoorlijk bestuur en behoorlijk wetgevend werk.

Vorige week vroeg de Conferentie van de Voorzitters van de Kamer van volksvertegenwoordigers, op initiatief van de CD&V-fractie, aan de diensten van de Kamer om een overzicht te maken van, enerzijds de artikelen in het ontwerp van programmawet die uitvoering geven aan de begroting, en, anderzijds, de artikelen die daarmee geen verband houden. Een programmawet, aldus de heer Bogaert, is immers een wet ter uitvoering van de begroting. Hij verwijst in dat verband naar grondwetspecialisten, zoals bijvoorbeeld de heer André Alen, die hierover in zijn Handboek van het Belgisch Staatsrecht het volgende schrijft: « *Ook is het een vaste gewoonte geworden om bepalingen met een uitgesproken budgettair impact elk jaar in een wet van ruime omvang samen te brengen. Dergelijke programmawetten, ook «mozaïekwetten» genoemd omdat zij de meest uiteenlopende materies regelen, moeten het de federale regering mogelijk maken haar in de begroting vastgelegd economisch, sociaal en financieel programma te realiseren.* ».

In zijn handboek *«Overzicht van het publiek recht»* definieert professor Johan Vande Lanotte een programmawet als volgt: « *De programmawet is een wet waarin de maatregelen worden genomen die de regering nodig acht om haar economisch, sociaal en financieel beleid, zoals dit uit de begroting blijkt, te verwezenlijken.* ».

Betekent dit dat er in het Wetboek van de inkomstenbelasting bepalingen voorkomen die aan te merken zijn als een belastingwet en bepalingen die dit niet zijn? Is het niet wenselijk dat zoals bij de collectieve schulden-

table que ce soit une juridiction civile qui, comme pour le règlement collectif de dettes, soit compétente ? Une des caractéristiques essentielles d'un État de droit n'est-elle pas que les décisions d'une autorité puissent être attaquées devant un juge indépendant et impartial ?

Selon le membre, il ressort toutefois de l'inventaire dressé par les services de la Chambre des représentants que plus d'un tiers des 493 articles du projet de loi-programme n'ont guère de rapport, voire aucun rapport avec l'exécution du budget, notamment les articles qui concernent des questions fondamentales comme la législation en matière d'asile et la sécurité privée.

Au cours de la Conférence des présidents, le groupe CD&V a dès lors recommandé d'en revenir à l'orthodoxie et de distraire de la loi-programme les articles sans rapport avec le budget afin de les déposer dans le cadre de projets de loi distincts. Cette proposition impliquait que tant le projet de loi-programme *stricto sensu* que les projets de loi distincts seraient examinés dans le respect d'une procédure normale (et sans manœuvres dilatoires).

Le gouvernement (représenté par le ministre de l'Intérieur, M. Patrick Dewael) s'est opposé à cette proposition. M. Dewael a justifié ce refus par le fait que le gouvernement se sert de la technique de la loi-programme non seulement pour exécuter le budget, mais aussi pour préserver les équilibres politiques entre les partenaires de la coalition.

Le président de la Chambre, M. Herman De Croo, n'a pas non plus souhaité tirer de conclusion pratique de la note rédigée par les services. M. Bogaert estime qu'il préfère visiblement suivre l'avis du gouvernement plutôt que d'être le promoteur de la revalorisation de la Chambre des représentants.

Au cours de la réunion de la Conférence des présidents, le groupe sp.a-spirit a été le seul groupe de la majorité à formuler quelques réserves au sujet du point de vue du gouvernement. Il a estimé qu'il était inacceptable de ramener le travail législatif effectué au parlement à la seule adoption de lois-programmes.

M. Bogaert s'étonne que les parlementaires qui critiquaient l'opposition en début de législature en raison de ses prétendues manœuvres dilatoires restent muets à présent et acceptent manifestement que le parlement soit réduit à l'état de machine à voter. Attitude que le gouvernement ne contestera pas, que du contraire.

Il y a plusieurs mois, la Chambre a adopté, sur la proposition des groupes de la majorité, une proposition de révision de la Constitution visant à avancer la convocation officielle de la Chambre du deuxième mardi d'octobre au deuxième mardi de septembre. Cette proposition

regeling een burgerlijk rechtscollege bevoegd is? Is niet een van de essentiële kenmerken van een rechstaat dat belissingen van een overheid kunnen worden aangevochten voor een onafhankelijk en onpartijdig rechter?

Uit het overzicht dat de diensten van de Kamer van volksvertegenwoordigers hebben opgesteld, aldus het lid, blijkt evenwel dat ruim een derde van de 493 artikelen van het ontwerp van programmawet weinig of helemaal niets te maken hebben met de uitvoering van de begroting, onder meer de artikelen die betrekking hebben op fundamentele kwesties zoals de asielwetgeving en de private veiligheid.

Op de Conferentie van de Voorzitters heeft CD&V-fractie er dan ook voor gepleit om terug te keren naar de orthodoxie en de «begrotingsvreemde» artikelen uit de programmawet te lichten en als afzonderlijke wetsontwerpen in te dienen. Dat voorstel hield in dat zowel het ontwerp van programmawet *stricto sensu* als de afzonderlijke wetsontwerpen op een normale manier (en zonder verdragingsmanoeuvres) zouden worden behandeld.

De regering (bij monde van de minister van Binnenlandse Zaken, de heer Patrick Dewael) was tegen dat voorstel gekant. Als reden gaf de heer Dewael op dat de regering het instrument van de programmawet niet alleen gebruikt om de begroting uit te voeren, maar ook om de politieke evenwichten tussen de coalitiepartners te bewaren.

Ook Kamervoorzitter Herman De Croo wenste geen praktische conclusie te verbinden aan de nota van de diensten. Volgens de heer Bogaert volgt hij blijkbaar liever de mening van de regering dan de gangmaker te zijn van de herwaardering van de Kamer van Volksvertegenwoordigers.

Tijdens de vergadering van de Conferentie van de Voorzitters maakte de sp.a-spirit-fractie als enige meerderheidsfractie enig voorbehoud maakte bij het standpunt van de regering. Zij vond het onaanvaardbaar dat het wetgevend werk in het parlement zou worden gereduceerd tot het goedkeuren van programmawetten alleen.

Het valt de heer Bogaert ook op dat de parlementsleden die bij het begin van de legislatuur de oppositie bekritiseerden om haar vermeende verdragingsmanoeuvres nu in alle talen zwijgen en er blijkbaar mee akkoord gaan dat het parlement wordt herleid tot een stemmachine. Een houding waartegen de regering geen bezwaar zal hebben, integendeel.

Maanden geleden keurde de Kamer op voorstel van de meerderheidsfracties een voorstel tot wijziging van de Grondwet goed om de officiële bijeenroeping van de Kamer te vervroegen van de tweede dinsdag van oktober naar de tweede dinsdag van september. Dat voor-

est toujours pendante au Sénat. Au vu de la méthode de travail du gouvernement, il serait peut-être plus opportun de reporter la convocation de la Chambre au deuxième mardi de novembre, à l'instar de ce qui se faisait au 19^e siècle.

M. Bogaert estime que le gouvernement flamand démontre en tout cas qu'il peut en être autrement. Son avant-projet de décret-programme contenait initialement aussi de nombreux articles n'ayant aucun rapport avec l'exécution du budget. Il a cependant décidé de distraire ces articles du projet et de les déposer sous forme de projets/propositions de décret distincts. La loi-programme flamande en revient donc à l'orthodoxie: c'est un décret-programme contenant des mesures d'exécution du budget. Le groupe CD&V demande dès lors que tous les articles du projet de loi-programme à l'examen qui n'ont rien à voir avec le budget soient distraits du projet et soient déposés à la Chambre sous forme de projets de loi distincts.

M. Carl Devlies (CD&V) se rallie à ce point de vue. L'utilisation de la technique des lois-programmes constitue une menace pour la démocratie parlementaire et pour l'État de droit. Le gouvernement demande à présent au parlement de voter deux projets de loi-programme, qui comptent ensemble 515 articles. Les documents parlementaires en question comptent pas moins de 931 pages. Dans son avis, le Conseil d'État déclare en outre lui-même qu'il ne peut jouer son rôle, étant donné qu'on ne lui laisse pas assez de temps – il n'a eu que cinq jours – pour examiner ces projets de loi de manière approfondie. L'insertion de toutes sortes de modifications légales dans un projet de loi-programme empêche en outre toute discussion parlementaire approfondie sur chacune de ces modifications. Une modification spécifique est en effet toujours examinée au sein de l'ensemble du texte de loi coordonné, ce qui n'est pas possible dans le cas d'une loi-programme. L'intervenant estime que ce n'est d'ailleurs pas un hasard si certaines dispositions, qui ont été instaurées par de précédentes lois-programmes, ont été annulées par la Cour d'arbitrage dans l'intervalle.

M. Devlies estime, sur la base de la liste d'articles établie par les services de la Chambre, que les articles 369 (modification de la dénomination de la Commission bancaire, financière et des assurances), 375 à 379 (modifications d'autres codes fiscaux que le Code des impôts sur les revenus 1992) et 380 à 406 (modification des règles fiscales applicables à l'impôt des personnes physiques en ce qui concerne l'habitation propre) ne constituent pas des mesures d'exécution du budget et devraient par conséquent être distraits (des articles soumis à la commission des Finances et du Budget) du projet de loi-programme. Ces articles sont, d'après l'ex-

stel is nog steeds aanhangig bij de Senaat. Met de werkmethode van de regering is het wellicht meer aangewezen om de Kamer pas de tweede dinsdag van november bijeen te roepen, zoals in de 19^{de} eeuw het geval was.

Volgens de heer Bogaert bewijst alvast de Vlaamse regering dat het anders kan. Haar voorontwerp van programmadecreet bevatte oorspronkelijk eveneens talrijke artikelen die geen verband hielden met de uitvoering van de begroting. Zij besliste evenwel om die artikelen uit het ontwerp te lichten en als afzonderlijke ontwerpen/voorstellen van decreet in te dienen. De Vlaamse programmawet keert dus wel terug naar de orthodoxie: een programmadecreet met maatregelen om de begroting uit te voeren. De CD&V-fractie vraagt dan ook dat alle artikelen van het voorliggende ontwerp van programmawet die niets te maken hebben met de begroting uit het ontwerp zouden worden gelicht en onder de vorm van afzonderlijke wetsontwerpen bij de Kamer zouden worden ingediend.

De heer Carl Devlies (CD&V) sluit zich daarbij aan. Het gebruik van de techniek van de programmawetten vormt een bedreiging voor de parlementaire democratie en voor de rechtsstaat. De regering vraagt thans aan het parlement om twee ontwerpen van programmawet goed te keuren, die samen 515 artikelen tellen. De desbetreffende parlementaire documenten tellen liefst 931 bladzijden. Bovendien zegt de Raad van State zelf in zijn advies dat hij zijn rol niet spelen omdat hij gewoonweg niet genoeg tijd krijgt – hij beschikte slechts over vijf dagen – om die wetsontwerpen grondig te bekijken. Het onderbrengen van allerlei wetswijzigingen in een ontwerp van programmawet belet bovendien dat over elk van die wijzigingen een grondige parlementaire bespreking plaatsvindt. Een afzonderlijke wijziging wordt immers steeds bekeken binnen het geheel van de gecoördineerde wettekst, wat bij een programmawet niet mogelijk is. Het is overigens geen toeval, aldus de spreker dat sommige bepalingen, die bij vorige programmawetten werden ingevoerd, intussen door het Arbitragehof zijn vernietigd.

Aan de hand van de door de diensten van de Kamer opgestelde lijst van artikelen is de heer Devlies van oordeel dat de artikelen 369 (wijziging van de benaming van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen), 375 tot 379 (wijzigingen aan andere fiscale wetboeken dan het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992) en 380 tot 406 (wijziging van de fiscale regels die in de personenbelasting van toepassing zijn op de eigen woning) geen maatregelen zijn tot uitvoering van de begroting en bijgevolg uit de (aan de commissie voor de Financiën en de Begroting voorgelegde artikels van) het ontwerp van programmawet zouden

posé des motifs, neutres sur le plan budgétaire et n'ont par conséquent pas d'incidence sur le budget 2005.

M. Didier Reynders, vice-premier ministre et ministre des Finances, ne partage pas cette analyse. Il fait observer que les articles renvoyés à la commission des Finances et du Budget n'ont fait l'objet d'aucune observation de la part du Conseil d'État. Les lois-programmes comportent toujours, outre des articles relatifs à l'exécution du budget, des dispositions techniques ou purement formelles. L'adaptation des articles du Code des impôts sur les revenus 1992 à la nouvelle dénomination de la « Commission bancaire, financière et des assurances » (article 369 du projet) en constitue un exemple. Le ministre des Finances et son collègue de l'Intérieur ont proposé en conseil des ministres de ne plus intégrer, à l'avenir, des modifications législatives fondamentales dans les projets de loi-programme.

M. Jean-Jacques Viseur (cdH) se rallie au point de vue exprimé par MM. Bogaert et Devlies. Les lois-programmes sont nécessaires, mais il ne faut pas qu'elles se transforment en « lois mammoth ». Ce n'est pas non plus dans l'intérêt du gouvernement, car ces lois recèlent également des réformes qui, soumises au parlement par le biais de projets de loi distincts, feraient l'objet d'un large consensus. L'urgence invoquée par le gouvernement est en outre contestable. L'intervenant craint que cette méthode nuise aux relations entre le gouvernement et le parlement et crée un dangereux précédent.

M. Hagen Goyvaerts (Vlaams Belang) relève qu'au fil des ans, les lois-programmes sont devenues des instruments très importants de politique gouvernementale. Il déplore lui aussi l'ampleur du projet de loi à l'examen. Environ un tiers des articles n'ont aucun rapport avec l'exécution du budget 2005. Le président de la Chambre a lui-même regretté que le gouvernement ait rassemblé ses initiatives législatives dans un tel projet.

L'intervenant souligne que c'est avec l'arrivée au pouvoir du gouvernement Verhofstadt I (1999) qu'est née l'habitude d'intégrer dans les lois-programmes toutes sortes de dispositions n'ayant aucun rapport avec le budget. Sans doute est-ce aussi lié au fait que l'urgence est systématiquement invoquée pour les projets de loi-programme, ce qui permet de les faire adopter plus rapidement par le parlement. Il s'ensuit que ni le parlement ni le Conseil d'État ne sont en mesure d'accomplir un travail convenable.

moeten worden verwijderd. Die artikelen zijn blijkens de toelichting budgettair neutraal en hebben bijgevolg geen weerslag op de begroting 2005.

De heer Didier Reynders, vice-eerste minister en minister van Financiën, is het daar niet mee eens. Hij geeft aan dat de Raad van State geen opmerkingen heeft geformuleerd over de artikelen die naar de commissie voor de Financiën en de Begroting zijn verwezen. Een programmawet bevat naast artikelen tot uitvoering van de begroting steevast ook technische of louter formele artikelen, zoals bijvoorbeeld het doorvoeren in het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 van de naamsverandering van de Commissie voor het Bank-, Financien en Assurantiewezen (artikel 369 van het ontwerp). Samen met de minister van Binnenlandse Zaken heeft de minister in de ministerraad voorgesteld om in de toekomst geen fundamentele wetwijzigingen meer in de ontwerpen van programmawet op te nemen.

De heer Jean-Jacques Viseur (cdH) sluit zich aan bij het standpunt van de heren Bogaert en Devlies. Programmawetten zijn noodzakelijk, maar het mogen geen « mammoetwetten » worden. Ook de regering heeft daar geen baat bij want er worden ook hervormingen in ondergebracht die op een ruime consensus zouden kunnen rekenen indien ze via afzonderlijke wetsontwerpen aan het parlement zouden worden voorgelegd. De door de regering ingeroepen hoogdringendheid is bovendien betwistbaar. De spreker vreest dat die werkwijze nefast is voor de relaties tussen de regering en het parlement en dat ze bovendien een gevaarlijk precedent schept voor de toekomst.

De heer Hagen Goyvaerts (Vlaams Belang) geeft aan dat de programmawetten in de loop der jaren zijn uitgegroeid tot zeer belangrijke instrumenten van het regeringsbeleid. Ook hij betreurt de omvang van het voorliggende wetsontwerp. Ongeveer één derde van de artikelen staat los van de uitvoering van de begroting 2005. Ook de Kamervoorzitter heeft betreurd dat de regering haar wetgevende initiatieven in een dergelijk ontwerp samenbundelt.

Volgens de spreker is in 1999, met het aantreden van de regering Verhofstadt I, de gewoonte ontstaan om in die programmawet allerlei bepalingen op te nemen die niets te maken hebben met de begroting. Wellicht heeft dat ook te maken met het feit dat voor ontwerpen van programmawet telkens de hoogdringendheid wordt ingeroepen zodat ze sneller door het parlement kunnen worden gejaagd. Daardoor kunnen noch het parlement noch de Raad van State behoorlijk werk verrichten.

Enfin, M. Goyvaerts prend acte de la déclaration du ministre de l'Intérieur selon laquelle la loi-programme doit également servir à maintenir les équilibres politiques. Le *ministre des Finances* pourrait-il préciser de quels équilibres il s'agit ? Pourrait-il indiquer pour chaque article où se situent ces équilibres ?

M. Bart Tommelein (VLD) fait observer qu'il ressort de la liste établie par les services de la Chambre que (pratiquement) tous les articles renvoyés à la commission des Finances et du Budget ont bel et bien une répercussion sur le budget.

M. Hendrik Bogaert (CD&V) demande également un complément d'information au sujet d'une mesure annoncée par le premier ministre dans la presse, mesure qui prévoit une réduction des accises sur le pétrole si le prix de celui-ci venait à dépasser un certain montant. L'article 413, § 3, d, du projet de loi-programme autorise le Roi à fixer un tel plafond. Le plafond même n'est donc pas encore fixé et la mesure annoncée par le gouvernement n'est, par conséquent, pas encore en vigueur. En revanche, le Conseil des ministres a bel et bien décidé une augmentation des accises sur le diesel de 7 euros par mille litres pour les années 2005, 2006 et 2007.

Le *ministre des Finances* fait observer que, par le passé, des dispositions de nature hétéroclite ont aussi été déposées au parlement dans un seul et même projet de loi. C'est ainsi qu'en 1993, on a même instauré des écotaxes par le biais de propositions de réforme de l'État. La liste des articles établie par les services de la Chambre ne contient qu'un seul article qui est renvoyé à la commission des Finances et du Budget, à savoir l'article 369, qui a pour unique objet de modifier la dénomination de la Commission bancaire, financière et des assurances. Il rappelle également qu'il a proposé au Conseil des ministres de mettre au point une procédure pour les futurs projets de loi-programme.

*
* *

La proposition de M. Devlies de distraire les articles 369 et 375 à 406 du projet est rejetée par 8 voix contre 4.

Tenslotte neemt de heer Goyvaerts akte van de verklaring van de minister van Binnenlandse Zaken dat « *de programmawet ook moet dienen om de politieke evenwichten te bewaren* ». Kan de minister van Financiën verduidelijken om welke evenwichten het gaat? Kan hij per artikel aanduiden waar die evenwichten zich precies situeren?

De heer Bart Tommelein (VLD) merkt op dat uit de door diensten van de Kamer opgestelde lijst blijkt dat de naar de Commissie voor de Financiën en Begroting verwezen artikelen (bijna) allemaal wel degelijk een weerslag hebben op de begroting.

De heer Hendrik Bogaert (CD&V) vraagt ook bijkomende uitleg over een door de Eerste minister in de pers aangekondigde maatregel waarbij de bijzondere accijns op petroleum zou worden verminderd wanneer de prijs een bepaald bedrag zou overschrijden. In artikel 413, § 3, d, van het ontwerp van programmawet wordt de Koning gemachtigd om dergelijk plafond te bepalen. Het plafond zelf is dus nog niet bepaald en bijgevolg is de door de regering aangekondigde maatregel nog niet van kracht. De Ministerraad heeft daarentegen wel een verhoging van de accijns op diesel met 7 euro per duizend liter heeft beslist voor de jaren 2005, 2006 en 2007.

De minister van Financiën wijst erop dat ook in het verleden bepalingen van allerlei aard in één en hetzelfde wetsontwerp bij het parlement werden ingediend. Zo werden in 1993 zelfs milieutaksen ingevoerd via voorstellen tot hervorming van de Staat. De door de diensten van de Kamer opgestelde lijst van artikelen bevat slechts één artikel dat naar de commissie voor de Financiën en de Begroting is verwezen, namelijk artikel 369, dat enkel de wijziging van de benaming van de Commissie voor het Bank, Financie- en Assurantiewezen beoogt. Hij herhaalt ook dat hij aan de ministerraad heeft voorgesteld om een procedure op punt te stellen voor toekomstig ontwerpen van programmawet.

*
* *

Het voorstel van de heer Devlies om de artikelen 369 en 375 tot 406 uit het ontwerp te lichten, wordt verworpen met 8 tegen 4 stemmen.

III. — DISCUSSION DES ARTICLES ET VOTES

Articles 145 et 146
(bonus crédit d'emploi)

M. *Hendrik Bogaert (CD&V)* présente sa proposition de loi visant à accorder le bénéfice du crédit d'impôt aux agriculteurs qui sont imposés sur une base forfaitaire (DOC 51 1335/001). Il constate que pour l'instant, le Code des impôts sur les revenus 1992 ne permet pas aux contribuables qui sont imposés sur une base forfaitaire de bénéficier de l'avantage du crédit d'impôt. Ce crédit d'impôt offre une aide supplémentaire sous la forme d'un avantage fiscal aux contribuables qui ne disposent que d'un revenu peu élevé. Or, dans le secteur agricole, les agriculteurs qui optent pour une imposition sur une base forfaitaire sont, d'une manière générale, ceux qui disposent du revenu le plus faible ou les plus âgés qui n'ont guère investi. L'évolution des revenus des agriculteurs n'est pas favorable en Belgique, ni même, en termes relatifs au sein de l'Union européenne.

C'est pourquoi l'orateur propose de prévoir pour ce secteur une exception à la restriction au crédit d'impôt précitée et de modifier l'article 289ter, § 1^{er}, alinéa 3, du Code des impôts sur les revenus 1992 en conséquence.

Pour plus de détails, le membre renvoie aux développements de sa proposition de loi (DOC 51 1335/001, pp. 3-4).

À une question de M. *Luk Van Biesen (VLD)*, M. *Bogaert* répond que la mesure proposée coûterait quelque 25 millions d'euros. Ce coût est, selon lui, totalement justifié vu l'importance du secteur agricole dans notre pays. Le budget 2005 devrait pouvoir supporter sans difficulté cette dépense supplémentaire étant donné que le gouvernement a décidé de reporter à 2007 des réductions d'impôt pour un montant de 1,2 milliard d'euros.

M. *Carl Devlies (CD&V)* renvoie à sa question n° 3537 sur la concertation entre l'administration fiscale et le secteur agricole sur les forfaits (cf. compte rendu intégral du 19 octobre 2004, CRIV 51 COM 353, p. 12). Faute d'accord global, l'administration fiscale a déterminé unilatéralement les forfaits, ce qui a entraîné une forte hausse des impôts pour le secteur agricole. Le ministre avait alors annoncé qu'il entamerait de nouvelles négociations avec le secteur laitier. Un accord t-il été conclu?

III. — ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING EN STEMMINGEN

Artikelen 145 en 146
(werkbonus)

De heer Hendrik Bogaert (CD&V) belicht zijn wetsvoorstel tot toekenning van het voordeel van het belastingkrediet aan de landbouwers die op forfaitaire basis belast worden (DOC 51 1335/001). Hij constateert dat de belastingplichtigen die, conform het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, op forfaitaire wijze worden belast, momenteel niet in aanmerking kunnen komen voor het belastingkrediet dat een bijkomende steun verleent in de vorm van een belastingvoordeel dat belastingplichtigen met een laag inkomen kunnen genieten. In de landbouwsector gaat het bij de landbouwers die voor een forfaitaire belastingheffing kiezen, doorgaans evenwel om degenen die slechts over een laag inkomen beschikken of om de landbouwers uit de oudste leeftijdscategorie die nauwelijks investeringen hebben gedaan. De evolutie van de landbouwersinkomens in België is verre van rooskleurig: relatief gesproken steken wij op dat punt zelfs af tegenover de overige EU-lidstaten.

Vandaar het voorstel van de spreker om voor die sector in een uitzondering op de beperking van voormeld belastingkrediet te voorzien en artikel 289ter, § 1, derde lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 dienovereenkomstig te wijzigen.

Voor meer details verwijst de spreker naar de toelichting bij zijn wetsvoorstel (DOC 51 1335/001, blz. 3-4).

In antwoord op een vraag van *de heer Luk Van Biesen (VLD)*, stelt *de heer Bogaert* dat aan de voorgestelde maatregel een prijskaartje van zo'n 25 miljoen euro zou hangen. Gelet op het belang van de landbouwsector in ons land, zijn die kosten volgens de spreker volkomen verantwoord. De begroting voor het jaar 2005 zou die extra uitgave perfect moeten kunnen opvangen, aangezien de regering heeft besloten belastingverminderingen ten belope van 1,2 miljard euro naar 2007 te verdagen.

De heer Carl Devlies (CD&V) verwijst naar zijn vraag nr. 3537 met betrekking tot het overleg tussen de belastingadministratie en de landbouwsector over de forfaits (zie het Integraal Verslag van 19 oktober 2004, CRIV 51 COM 353, blz. 12). Aangezien geen alomvattend akkoord haalbaar bleek, heeft de belastingadministratie de forfaitaire bedragen eenzijdig vastgesteld, met een sterke stijging van de belastingen in de landbouwsector als gevolg. De minister had toen aangekondigd dat hij nieuwe onderhandelingen met de zuivelsector zou beginnen. Werd een akkoord bereikt?

Le membre demande par ailleurs si le bonus crédit d'emploi peut être combiné avec le crédit d'impôt accordé aux indépendants à titre complémentaire.

Le ministre indique que les nouvelles négociations avec le secteur agricole ont porté leurs fruits. Une nouvelle circulaire a été prise.

Il rappelle que le contribuable doit choisir entre le système du forfait et celui du crédit d'impôt, comme cela avait d'ailleurs déjà été indiqué de manière claire lors de l'examen de la réforme fiscale. Pour le reste, les mêmes règles continuent à s'appliquer aux indépendants.

Seuls les travailleurs salariés peuvent bénéficier du bonus crédit d'emploi. Les indépendants continuent quant à eux à pouvoir obtenir un crédit d'impôt.

Cette mesure est neutre sur le plan budgétaire.

M. Hendrik Bogaert (CD&V) souhaiterait connaître quel est l'impact de la mesure au niveau du cash-flow? En effet, le crédit d'impôt n'est octroyé qu'au moment de l'enrôlement alors que le bonus crédit d'emploi crée, pour les bas revenus, un avantage financier qui s'ajoute au salaire horaire normal net. L'effet se fait donc sentir dans ce cas-ci au niveau du précompte professionnel.

Le ministre peut-il fournir un tableau détaillant cet impact par exercice d'imposition?

Le ministre confirme que le cash-flow sera plus important en 2005 à l'avantage des travailleurs salariés. Ces travailleurs bénéficieront du crédit d'impôt pour leurs revenus 2003 (exercice d'imposition 2004) lors de l'enrôlement et pourront profiter du système de bonus crédit d'emploi pour leurs revenus 2005.

Il tient une fois encore à préciser que la réforme fiscale sera exécutée intégralement conformément aux éléments d'information transmis lors de l'examen en commission du projet de loi, devenu la loi du 10 août 2001 portant réforme d'impôt des personnes physiques (DOC 51 1270/006). Aucun report n'est prévu en la matière.

Le ministre n'est pas favorable à la proposition de loi de MM. Bogaert et Tant (DOC 51 1335/001). Il rappelle que les indépendants ont le choix entre un forfait et, lorsqu'ils déclarent leurs revenus réels, un crédit d'impôt.

M. Carl Devlies (CD&V) constate que la réforme fiscale est reportée pour la seconde année consécutive,

Het lid vraagt voorts of de werkbonus met het aan de zelfstandigen toegekende aanvullende belastingkrediet kan worden gecombineerd.

De minister wijst erop dat de nieuwe onderhandelingen met de landbouwsector hun vruchten hebben afgeworpen. Er werd een nieuwe circulaire uitgevaardigd.

Hij herinnert eraan dat de belastingplichtige de keuze heeft tussen twee formules: een forfaitaire regeling of het voordeel van het belastingkrediet. Zulks was trouwens reeds duidelijk aangegeven in het raam van de bespreking van de belastinghervorming. Voor het overige blijven dezelfde regels toepasselijk op de zelfstandigen.

Alleen de loontrekkenden komen voor de werkbonus in aanmerking. De zelfstandigen kunnen nog steeds aanspraak blijven maken op een belastingkrediet.

Het betreft hier een budgettaire nuloperatie.

De heer Hendrik Bogaert (CD&V) had graag vernemen welk effect de maatregel op het vlak van de *cash-flow* zou sorteren. Het belastingkrediet wordt immers pas toegekend op het tijdstip van de inkohiering, terwijl de werkbonus, voor de lage inkomsten, een financieel voordeel oplevert dat bovenop het normale netto-uurloon komt. In dat laatste geval werkt de regeling dus door op het vlak van de bedrijfsvoorheffing.

Kan de minister een tabel verstrekken dat een overzicht geeft van de wijze waarop dat effect per aanslagjaar doorweegt?

De minister bevestigt dat loontrekkenden in 2005 wel degelijk over meer baar geld zullen beschikken. Die werknemers zullen bij de inkohiering het belastingkrediet genieten voor hun inkomsten van 2003 (aanslagjaar 2004) en voor de inkomsten die ze in 2005 ontvingen, zullen ze de werkbonusregeling kunnen genieten.

De minister wil nogmaals preciseren dat de belastinghervorming onverkort zal worden uitgevoerd, overeenkomstig de elementen die ter informatie werden verstrekt tijdens de commissiebespreking van het wetsontwerp dat de wet van 10 augustus 2001 houdende hervorming van de personenbelasting (DOC 51 1270/006) is geworden. Op dit vlak is hoegenaamd geen sprake van enig uitstel.

De minister is niet gewonnen voor het wetsvoorstel van de heren Bogaert en Tant (DOC 51 1335/001). Hij wijst erop dat de zelfstandigen de keuze hebben: ofwel verkiezen zij een forfaitaire regeling, ofwel genieten zij het belastingkrediet wanneer zij ervoor opteren hun werkelijke inkomsten aan te geven.

De heer Carl Devlies (CD&V) constateert dat de belastinghervorming voor het tweede opeenvolgende

pour un montant d'un peu moins d'un milliard d'euros de 2004 à 2006 et de plus d'un milliard d'euros de 2005 à 2007. Ce report équivaut à un prêt sans intérêt des contribuables à l'État belge d'un montant moyen de 900 euros par famille tant en 2004 qu'en 2005. En outre, comme l'enrôlement a lieu de plus en plus tard, ce prêt s'élèvera en moyenne à 1800 euros par famille en 2006.

M. *Hendrik Bogaert (CD&V)* souligne que la pression fiscale n'a pas diminué au cours des dernières années. Entre 1996 et 1999 (gouvernement Dehaene II), la pression fiscale s'est élevée en moyenne à 45,9% du PIB alors qu'entre 2000 et 2003 (gouvernement Verhofstadt I), la pression fiscale était en moyenne de 46,0%, avec un maximum de 46,5% en 2002. Toutes les instances internationales s'attendent à une nouvelle hausse de la pression fiscale en 2004 et 2005.

*
* *

Les articles 145 et 146 sont adoptés successivement par 8 voix contre 2 et 2 abstentions.

Articles 191 à 193
(Régime de pension du personnel de la Commission bancaire, financière et des assurances)

Ces articles n'appellent aucun commentaire et sont adoptés successivement par 8 voix et 4 abstentions.

Articles 315 à 325
(Navigation maritime)

M. *Carl Devlies (CD&V)* constate que l'article 115, § 2, 1°, a), proposé, de la loi-programme du 2 août 2002 (article 315 du projet), supprime l'obligation de battre pavillon d'un État membre de l'Union européenne pour autant que les conditions mentionnées au point 3.1, alinéas 8 et 9, de la Communication C(2004) 43 de la Commission européenne soient remplies. L'intervenant se demande si les conditions définies par référence à une autre source sont compatibles avec l'article 190 de la Constitution. Cet article dispose en effet qu'« aucune loi, aucun arrêté ou règlement d'administration générale, provinciale ou communale, n'est obligatoire qu'après avoir été publié dans la forme déterminée par la loi ». En l'occurrence, la loi en question est la loi du 31 mai 1961 relative à l'emploi des langues en matière législative, à

jaar wordt uitgesteld. Dat uitstel slaat op een bedrag van iets minder dan 1 miljard euro tussen 2004 en 2006 en op meer dan 1 miljard euro tussen 2005 en 2007. Dat uitstel komt overeen met een renteloze lening ten belope van gemiddeld 900 euro per gezin die de belastingplichtige zowel in 2004 als in 2005 aan de Belgische Staat toestaat. Aangezien de inkohiering almaar later plaatsvindt, komt daar nog bij dat die lening in het jaar 2006 tot gemiddeld 1.800 euro per gezin zal oplopen.

De heer *Hendrik Bogaert (CD&V)* onderstreept dat de belastingdruk de jongste jaren niet verminderd is. Zo bedroeg de belastingdruk tussen 1996 en 1999 (onder de regering-Dehaene II), gemiddeld 45,9% van het BBP. Tussen 2002 en 2003 (regering-Verhofstadt I) bedroeg de belastingdruk evenwel gemiddeld 46,0%, met een piekwaarde in 2002 van 46,5%. Voor de jaren 2004 en 2005 verwachten alle internationale instanties een nieuwe stijging van de belastingdruk.

*
* *

De artikelen 145 en 146 worden achtereenvolgens aangenomen met 8 tegen 2 stemmen en 2 onthoudingen.

Artikelen 191 tot 193
(Pensioenregeling voor het personeel van de Commissie voor het bank-, financie- en assurantiewezen)

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt; ze worden aangenomen met 8 stemmen en 4 onthoudingen.

Artikelen 315 tot 325
(Zeescheepvaart)

De heer *Carl Devlies (CD&V)* stelt vast dat in het voorgestelde artikel 115, § 2, 1°, a), van de programmawet van 2 augustus 2002 (artikel 315 van het ontwerp) wordt afgezien van de verplichting te varen onder een vlag van de Europese Unie mits aan de voorwaarden vermeld onder punt 3.1, achtste en negende lid, van de Mededeling C(2004) 43 van de Europese Commissie is voldaan. De spreker vraagt zich af of de voorwaarden bij verwijzing naar een andere bron verenigbaar zijn met artikel 190 van de Grondwet. Dit artikel bepaalt immers dat « geen wet, geen besluit of verordening van algemeen, provinciaal of gemeentelijk bestuur (...) verbindend (is) dan na te zijn bekendgemaakt in de vorm bij de wet bepaald ». Bedoelde wet is in dit geval de wet van 31 mei 1961 betreffende het gebruik der talen in wetgevings-

la présentation, à la publication et à l'entrée en vigueur des textes légaux et réglementaires.

L'intervenant demande ensuite si les conditions de la communication susvisée sont opposables. En tout cas, la communication n'a pas d'effet direct.

Quoi qu'il en soit, le renvoi à cette communication n'augmente pas la lisibilité de la loi.

Le ministre répond que la communication a été publiée. Le secteur a été consulté et il connaît très bien ces conditions. Il ne se pose dès lors aucun problème constitutionnel en la matière.

En ce qui concerne l'article 320 du projet de loi-programme, *M. Carl Devlies (CD&V)* renvoie à l'exposé des motifs (DOC 51 1437/001, p.200-201): « L'article 125 de la loi-programme précitée a supprimé les mots « les constitutions d'hypothèque sur un navire ou bateau » dans l'article 88 du Code des droits d'enregistrement, d'hypothèque et de greffe. À partir du 9 mai 2003, l'article 88 était donc rédigé comme suit : « Sont assujetties à un droit de 0,50 p.c., les constitutions d'un gage sur fonds de commerce ou d'un privilège agricole. »

Vu l'effet suspensif de la procédure formelle d'examen introduite par la Commission européenne par décision du 19 mars 2003, seuls les navires qui sont destinés ou qui sont habituellement utilisés pour des activités de transport maritime pouvaient être exclus du champ d'application du droit proportionnel d'enregistrement sur les constitutions d'hypothèque. L'article 88 du C. enreg avait par conséquent été rédigé de manière trop restrictive.

La Commission européenne a, dans sa décision, développé l'argumentation suivante:

« (167) Comme pour la mesure qui vient d'être examinée, la Commission note qu'en dehors du transport maritime, les différentes règles communautaires applicables aux différents secteurs pouvant être concernés par cette réduction de taxe d'enregistrement, comme la pêche ou le transport fluvial, ne permettent pas l'octroi de telles aides.

(168) Si de telles aides à l'investissement peuvent être acceptées au regard des orientations communautaires comme l'a rappelé la décision de la Commission du 19 mars 2003, il n'en est donc pas de même pour les navires qui ne sont pas destinés par nature au transport maritime (remorqueurs, dragues, bateaux de la navigation intérieure, etc.). La Commission considère donc que la réduction ou l'exonération du paiement des droits d'enregistrement d'hypothèques sur les navires non desti-

zaken, het opmaken, bekendmaken en inwerkingtreden van wetten en verordening.

Verder vraagt de spreker of de voorwaarden van bovenvermelde mededeling tegenstelbaar zijn. Er gaat in ieder geval geen rechtstreekse werking uit van een mededeling.

Hoe dan ook bevordert de verwijzing naar deze mededeling de leesbaarheid van de wet niet.

De minister antwoordt dat de mededeling werd gepubliceerd. De sector werd geraadpleegd en kent deze voorwaarden heel goed. Er stelt zich dan ook geen enkel grondwettelijk probleem ter zake.

Wat artikel 320 van het ontwerp van programmawet betreft, verwijst *de heer Carl Devlies (CD&V)* naar de memorie van toelichting (DOC 51 1437/001, blz. 200-201): « Artikel 125 van voormelde programmawet schrapt de woorden «, de vestigingen van een hypotheek op een zee- of binnenschip» in artikel 88 van het Wetboek der registratie-, hypotheek- en griffierechten (W. Reg.). Artikel 88 W. Reg. luidde vanaf 9 mei 2003 dan ook als volgt: « Worden aan een recht van 0,50 t.h. onderworpen de inpandgevingen van een handelszaak en de vestigingen van een landbouwvoorrecht. »

Gelet op de schorsende werking van de door de Europese Commissie ingeleide formele onderzoeksprocedure bij beschikking van 19 maart 2003, konden enkel de schepen die voor zeevervoersactiviteiten bestemd zijn of gewoonlijk gebruikt worden, uit het toepassingsgebied van het evenredig registratierecht op hypotheekvestigingen worden gesloten. Artikel 88 W. Reg. werd bijgevolg te beperkend opgesteld.

De Europese Commissie heeft bij haar beschikking van 30 juni 2004 de volgende argumentatie ontwikkeld:

« (166) Net als bij de zojuist onderzochte maatregel merkt de Commissie op dat, buiten het zeevervoer, de diverse communautaire voorschriften die van toepassing zijn op de verschillende sectoren waarbij deze vermindering van het registratierecht kan gelden zoals de visserij of de binnenvaart, dergelijke steunmaatregelen niet toestaan.

(167) Hoewel dergelijke investeringssteun kan worden aanvaard in het kader van de communautaire richtsnoeren, zoals de Commissie in het besluit van 19 maart 2003 heeft opgemerkt, geldt dat dus niet voor schepen die niet naar hun aard voor het zeevervoer bestemd zijn (sleepboten, baggerschepen, binnenschepen, enz.). De Commissie is derhalve van mening dat de vermindering of de vrijstelling van betaling van het registratierecht voor hypotheek op schepen die niet voor het zeevervoer

nés au transport maritime est une aide d'État incompatible avec le marché commun. ».

Sa décision est donc que : « La réduction ou l'exonération du paiement des droits d'enregistrement d'hypothèques sur les navires non destinés par nature au transport maritime est incompatible avec le marché commun » (article 7 de la décision précitée). La réduction ou l'exonération du droit proportionnel d'enregistrement sur les constitutions d'hypothèque sur de tels navires est, en d'autres mots, considérée comme une aide d'État illégitime. L'article 88 du C. enreg. est donc modifié pour que seuls les navires qui sont destinés par nature au transport maritime soient exclus du champ d'application du droit proportionnel d'enregistrement sur les constitutions d'hypothèque. »

M. Devlies n'est pas d'accord avec la motivation selon laquelle l'exonération du paiement d'un droit proportionnel d'enregistrement de 0,5 % d'hypothèques sur tous les navires doit être considérée comme aide d'État illégitime. Cela signifierait en effet que la Belgique serait obligée de soumettre systématiquement ce type d'actes au droit proportionnel d'enregistrement.

Selon l'intervenant, il ne pourrait être question d'une aide d'État illégitime que si la règle générale était que les constitutions d'hypothèques sur les navires sont soumises à un droit proportionnel d'enregistrement et qu'une exonération était prévue pour une certaine catégorie. Une telle procédure pourrait éventuellement être considérée comme une aide d'État illégitime. La suppression d'une règle générale n'est en rien comparable avec ce cas de figure. Si l'on suit le raisonnement de la Commission européenne, la constitution d'hypothèques sur des navires devrait être soumise au droit proportionnel d'enregistrement de 1 % prévu par l'article 97 du Code des droits d'enregistrement, d'hypothèque et de greffe à l'égard des biens immeubles situés en Belgique.

Le ministre fait remarquer que le gouvernement belge a suivi les décisions de la Commission européenne en la matière, à savoir que les navires qui ne sont pas destinés ou qui ne sont pas habituellement utilisés pour des activités de transport maritime ne peuvent être exclus du champ d'application du droit proportionnel d'enregistrement sur les constitutions d'hypothèque.

M. Carl Devlies (CD&V) demande s'il est vraiment indispensable de se plier aussi rapidement à de telles décisions.

L'orateur constate par ailleurs que conformément à l'article 325 du projet de loi-programme, les articles 315 à 319 produisent leurs effets de manière rétroactive le 1^{er} janvier 2003. Il est clair que l'arrêté royal fixant l'entrée en vigueur des dispositions susvisées de la loi-pro-

bestemd zijn, met de gemeenschappelijke markt onverenigbare staatssteun vormt.».

Haar beschikking luidt dan ook als volgt: «De vermindering of vrijstelling van betaling van het registratierecht voor hypotheek op schepen die niet naar hun aard voor het zeevervoer bestemd zijn, is onverenigbaar met de gemeenschappelijke markt» (artikel 7 van voormelde beschikking). De vermindering of vrijstelling van het evenredig registratierecht op hypotheekvestigingen voor dergelijke schepen wordt met andere woorden aangemerkt als onrechtmatig verleende staatssteun. Bijgevolg wordt artikel 88 W. Reg. gewijzigd opdat enkel de schepen die niet naar hun aard voor het zeevervoer bestemd zijn, uit het toepassingsgebied van het evenredig registratierecht op hypotheekvestigingen worden gesloten.»

De heer Devlies is het niet eens met de motivering als zou de vrijstelling van de betaling van een evenredig registratierecht van 0,5% voor hypotheek op alle schepen als een onrechtmatig verleende staatssteun moeten worden aangemerkt. Immers dit zou betekenen dat België verplicht wordt dergelijke akten steeds aan het evenredig registratierecht te onderwerpen.

Volgens de spreker kan er enkel sprake zijn van onrechtmatige staatssteun indien de algemene regel zou gelden dat hypotheekvestigingen op schepen onderworpen zijn aan het evenredig registratierecht en voor een bepaalde categorie in een vrijstelling wordt voorzien. Dit laatste kan eventueel als een verdoken onrechtmatige staatssteun worden aangemerkt. Het opheffen van de algemene regel is dit niet. Als men de redenering van de Europese Commissie zou bijtreden, betekent dit dat de vestiging van hypotheek op zeeschepen zou moeten worden onderworpen aan het evenredig registratierecht van 1% waarin artikel 97 van het Wetboek der registratie-, hypotheek- en griffierechten voorziet t.a.v. in België gelegen onroerende goederen.

De minister merkt op dat de Belgische regering de beslissingen van de Europese Commissie terzake heeft gevolgd, namelijk dat de schepen die naar hun aard niet voor het zeevervoer bestemd zijn of die daar doorgaans niet worden voor gebruikt, niet mogen worden uitgesloten van het toepassingsgebied van het evenredig registratierecht op hypotheekvestigingen.

De heer Carl Devlies (CD&V) vraagt of het werkelijk onontbeerlijk is zich zo snel naar dergelijke beslissingen te schikken.

De spreker constateert voorts dat overeenkomstig artikel 325 van het ontwerp van programmawet de artikelen 315 tot 319 uitwerking hebben met ingang van 1 januari 2003. Het ligt voor de hand dat het koninklijk besluit tot vaststelling van de datum van inwerkingtre-

gramme du 2 août 2002 a été pris de manière prématurée. La question se pose d'ailleurs de savoir si les contribuables seront en mesure de tenir des «comptes séparés pour chacune des activités exercées», comme le prévoit l'article 115, §3, en projet (article 315, 4°, du projet de loi-programme).

Le ministre rappelle que les entreprises du secteur ont été consultées. Aucun problème ne se pose en la matière.

*
* *

Les articles 315 à 319 sont adoptés successivement par 8 voix et 4 abstentions.

Les articles 320 et 321 sont adoptés successivement par 8 voix contre 2 et 2 abstentions.

L'article 322 est adopté par 8 voix contre 3 et 1 abstention.

Les articles 323 à 325 sont adoptés successivement par 8 voix et 4 abstentions.

Articles 326 et 327
(Surséance indéfinie au recouvrement
des impôts directs)

M. Jean-Jacques Viseur (cdH) déplore que le gouvernement n'ait pas tenu compte de l'avis du Conseil d'État qui considère que «la mesure proposée (...) appelle de graves objections de principe: elle permet à un haut fonctionnaire de l'administration des contributions directes d'accorder, sous couleur de «surséance indéfinie au recouvrement», une mesure qui équivaut en fait à une remise de la dette fiscale, sans contrôle judiciaire et de soumettre ainsi la créance privilégiée du fisc à un régime moins favorable que celui des créances non privilégiées à charge du même débiteur.» (DOC 51 1437/002, p. 620).

M. Viseur ne peut souscrire à la réponse du gouvernement qui considère que «dans les rapports de droit privé, rien n'interdit au débiteur en difficulté et au créancier, privilégié ou non, de convenir, en dehors de la procédure de règlement collectif de dettes, d'aménagements particuliers de la dette qui les unit: ré-échelonnement des paiements, renonciation aux intérêts moratoires, remise de la dette en principal, ... Or, l'on perçoit mal en quoi, dans les rapports singuliers qu'il entretient ainsi avec son débiteur, le créancier de droit privé (privilégié)

ding van de voormelde bepalingen van de programmawet van 2 augustus 2002 voortijdig werd uitgevaardigd. Overigens rijst de vraag of de belastingplichtigen «voor elk van de uitgeoefende activiteiten een afzonderlijk stel rekeningen» zullen kunnen houden, zoals wordt bepaald in het ontworpen artikel 115, § 3 (artikel 315, 4°, van het ontwerp van programmawet).

De minister wijst erop dat de ondernemingen van de sector werden geraadpleegd. Er rijst terzake geen enkel probleem.

*
* *

De artikelen 315 tot 319 worden achtereenvolgens aangenomen met 8 stemmen en 4 onthoudingen.

De artikelen 320 en 321 worden achtereenvolgens aangenomen met 8 tegen 2 stemmen en 2 onthoudingen.

Artikel 322 wordt aangenomen met 8 tegen 3 stemmen en 1 onthouding.

De artikelen 323 tot 325 worden achtereenvolgens aangenomen met 8 stemmen en 4 onthoudingen.

Artikelen 326 en 327
(Onbeperkt uitstel van de invordering van directe
belastingen)

De heer Jean-Jacques Viseur (cdH) betreurt dat de regering geen rekening heeft gehouden met het advies van de Raad van State, die van oordeel is dat «De maatregel die in het voorontwerp wordt voorgesteld, (...) aanleiding [geeft] tot ernstige principiële bezwaren : die maatregel maakt het voor een topambtenaar van de Administratie der directe belastingen mogelijk om onder het mom van een «onbeperkt uitstel van de invordering» een maatregel te treffen die in feite neerkomt op een kwijtschelding van de belastingschuld zonder gerechtelijke controle en de preferente schuldinvordering van de fiscus aldus te onderwerpen aan een minder gunstige regeling dan die van de niet-preferente schuldinvorderingen lastens dezelfde belastingsschuldige.» (DOC 51 1437/002, blz. 620).

De heer Viseur kan het niet eens zijn met het antwoord van de regering, die ervan uitgaat dat «(...) in overeenkomsten van privaatrecht, (...) niets een schuldenaar in moeilijkheden en een schuldeiser, al dan niet bevoorrecht, [verbiedt] om, buiten de procedure van de collectieve schuldenregeling, bijzondere schikkingen te treffen van de schuld die hen bindt : herziening van de spreiding van de betalingen, verzaking aan de moratoriumintresten, kwijtschelding van de schuld in hoofdsom, ... Welnu, men kan moeilijk begrijpen hoe, in

se trouverait dans un régime moins favorable que celui offert par la procédure de règlement collectif.» (DOC 51 1437/001, p. 208). L'orateur fait remarquer qu'il y a toutefois une énorme différence: la procédure de règlement collectif de dettes s'organise dans un cadre judiciaire (la décision judiciaire étant censée appliquer la loi de manière égale et impartiale) alors que dans la mesure en projet, le contribuable peut, dans certains cas, être soumis à l'arbitraire de l'administration.

Outre, les remarques du Conseil d'État, le membre s'interroge sur la compatibilité du mécanisme de surséance avec l'article 172 de la Constitution qui vise l'égalité des Belges devant l'impôt tout en précisant qu'aucune remise d'impôt ne peut être accordée que par une loi. Cet article est destiné à éviter l'arbitraire politique et administratif.

Le fait de laisser un large pouvoir d'appréciation au directeur régional du recouvrement dans l'examen de la demande pose la question de savoir quels sont les critères (d'opportunité) appliqués par l'administration afin d'octroyer ou non la surséance. À cet égard, on peut supposer que le directeur régional va appliquer les critères actuellement en vigueur pour admettre un impôt en décharge mais ceux-ci n'ont jamais été coulés dans un texte légal, ni même formalisés dans une instruction et ils varient de direction en direction selon la souplesse du directeur régional et le nombre de demandes à traiter. Selon l'intervenant, l'atteinte à l'égalité des belges devant l'impôt est donc évidente.

En ce qui concerne la demande de paiement et la condition d'insolvabilité, M. Viseur s'interroge sur le fait que le directeur régional «soumet sa décision à la condition que le demandeur effectue le paiement immédiat ou échelonné d'une somme qui est destinée à être imputée sur les impôts dus et dont il fixe le montant.» (article 413*bis*, *nouveau*, du Code des impôts sur les revenus 1992 (CIR 92) – article 326 du projet de loi-programme). On demande en d'autres termes au débiteur de verser une somme d'argent alors qu'il est dans l'incapacité de s'acquitter de ses impôts.

Conformément à l'article 413*quater*, alinéa 2, *nouveau*, CIR 92, le directeur régional dispose des pouvoirs d'investigation visés à l'article 319*bis*, CIR 92. Pourquoi apporter cette précision alors que le directeur régional dispose déjà aujourd'hui de ces pouvoirs vu qu'il est un fonctionnaire chargé du recouvrement.

La précision que le directeur régional «peut notam-

de bijzondere contacten die hij aldus heeft met zijn schuldenaar, de (bevoorrechte) schuldeiser naar privaat recht, zich in een minder gunstig regime zou bevinden dan dat geboden door het stelsel van de procedure van de collectieve schuldenregeling.» (DOC 51 1437/001, blz. 208). De spreker wijst erop dat er echter een zeer groot verschil is : de procedure van de collectieve schuldenregeling geschiedt in een gerechtelijk kader (de rechterlijke beslissing wordt immers geacht de wet op gelijke en onpartijdige wijze toe te passen), terwijl in de ontworpen maatregel de belastingbetaler in sommige gevallen kan worden onderworpen aan de willekeur van de administratie.

Naast de opmerkingen van de Raad van State, heeft het lid ook vragen over de bestaanbaarheid van het mechanisme van uitstel met artikel 172 van de Grondwet, dat betrekking heeft op de gelijkheid van de Belgen ten aanzien van de belasting en daarbij aangeeft dat geen vrijstelling of vermindering van belasting kan worden ingevoerd dan door een wet. Dat artikel beoogt politieke of administratieve willekeur te voorkomen.

Het feit dat in het onderzoek van de aanvraag een ruime beoordelingsbevoegdheid wordt verleend aan de gewestelijk directeur van de belastingen, doet de vraag rijzen welke (opportuiniteits-)criteria de administratie toepast om het uitstel al dan niet toe te passen. Men mag er in dat verband van uitgaan dat de gewestelijk directeur de criteria zal toepassen die thans gelden om een belasting in ontlasting te nemen, maar die zijn nooit in een wettekst vervat, noch formeel verwoord in een onderrichting, en ze variëren van de ene tot de andere directie naargelang de soepelheid van de gewestelijke directeur en het aantal te behandelen verzoeken. Volgens de spreker ligt het voor de hand dat de gelijkheid van de Belgen ten aanzien van de belasting hier in het gedrang komt.

Wat het verzoek tot betaling en de voorwaarde van onvermogenheid betreft, heeft de heer Viseur vragen over het feit dat de gewestelijk directeur «zijn beslissing [verbindt] aan de voorwaarde dat de verzoeker onmiddellijk of gespreid een betaling doet van een som die bestemd is om te worden aangewend op de verschuldigde belastingen en waarvan het bedrag door hem wordt bepaald.» (nieuw artikel 413*bis* van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92) – artikel 326 van het ontwerp van programmawet). Met andere woorden wordt aan de debiteur gevraagd een bedrag te storten terwijl hij in de onmogelijkheid verkeert om zijn belastingen te betalen.

Conform het nieuwe artikel 413*quater*, tweede lid, WIB 1992 beschikt de gewestelijk directeur over de onderzoeksbevoegdheden bedoeld in artikel 319*bis*, WIB 1992. Waarom die precisering terwijl de gewestelijk directeur thans reeds die bevoegdheden heeft aangezien hij een met de invordering belaste ambtenaar is ?

De verduidelijking dat de gewestelijk directeur «met

ment exiger des établissements de crédit (...) tous renseignements à leur connaissance qui peuvent être utiles à établir la situation patrimoniale du demandeur» (413^{quater}, alinéa 3, *nouveau*, CIR 92) pose question puisque l'article 319^{bis}, CIR 92, permet déjà actuellement aux fonctionnaires en charge du recouvrement de procéder à des demandes d'information auprès des banques. Le fait d'octroyer explicitement ce pouvoir d'investigation au directeur régional dans le cas présent peut-il laisser supposer que l'administration a renoncé à faire usage de son pouvoir d'investigation dans d'autres cas?

Le nouvel article 413^{sexies}, CIR 92, prévoit que la demande de surséance suspend toutes les voies d'exécution jusqu'au jour où la décision du directeur régional est devenue définitive ou, en cas de recours, jusqu'au jour de la notification de la décision, les saisies conservant cependant leur caractère conservatoire.

Si le principe de la suspension des poursuites peut se justifier pour éviter de gonfler inutilement la dette par de nouveaux frais de poursuites, il n'en reste pas moins qu'il ouvre la porte à la mise en œuvre d'un mécanisme qui permet au contribuable de gagner du temps en introduisant systématiquement une demande, échappant ainsi à toutes mesures d'exécution dans un laps de temps relativement long (6 mois d'instruction par le directeur régional + 1 mois pour introduire un recours devant la commission désignée à cet effet + 3 mois pour que la commission statue). Les contribuables de mauvaise foi auront ainsi l'occasion d'organiser leur insolvabilité.

Le nouvel article 413^{quinquies}, § 2, CIR 92, prévoit que la décision du directeur régional peut faire l'objet d'un recours devant une commission composée d'au moins deux directeurs et placée sous la présidence du fonctionnaire dirigeant les services chargés du recouvrement des impôts sur les revenus (ou de son délégué). La notion de «fonctionnaire dirigeant les services chargés du recouvrement» ne permet pas d'identifier clairement qui est responsable et déroge à la norme établie par le CIR92 en la matière. M. Viseur suppose que la disposition vise un top manager de niveau N-2. Or, celui-ci exerce normalement une mission de management et non une mission technique.

Plus fondamentalement, le membre s'interroge sur la création de la commission chargée d'examiner les recours (et dont les décisions seront susceptibles d'un recours devant le Conseil d'État). Pourquoi avoir dérogé à la compétence de principe de confier les litiges relatifs à une loi d'impôt aux chambres fiscales du tribunal de première instance?

name van de kredietinstellingen (...) alle hen gekende inlichtingen [kan] eisen die nuttig kunnen zijn teneinde de vermogenssituatie van de verzoeker te bepalen» (nieuw 413^{quater}, derde lid, WIB 92) doet vragen rijzen aangezien artikel 319^{bis}, WIB 92 reeds nu de met de invordering belaste ambtenaren toestaat inlichtingen te vragen aan de banken. Kan de uitdrukkelijke verlening van die onderzoeksbevoegdheid in het voorliggende geval doen veronderstellen dat de administratie er heeft van afgezien om in andere gevallen van haar onderzoeksbevoegdheid gebruik te maken?

Het nieuwe artikel 413^{sexies}, WIB 92 bepaalt dat het verzoek om uitstel alle middelen van tenuitvoerlegging schorst tot op de dag dat de beslissing van de directeur definitief is geworden of, in het geval van beroep, tot op de dag van de kennisgeving van de beslissing, waarbij de reeds gelegde beslagen echter hun bewarende werking behouden.

Het principe van de opschorting van vervolging kan weliswaar gerechtvaardigd zijn om te voorkomen dat de schuld onnodig wordt verhoogd door nieuwe vervolgingskosten, maar dat zet de deur open voor een mechanisme dat de belastingplichtige de mogelijkheid biedt tijd te winnen door systematisch een verzoek in te dienen en zodoende gedurende een vrij lange tijdspanne te ontsnappen aan iedere maatregel van tenuitvoerlegging (6 maanden onderzoek door de gewestelijk directeur + 1 maand om beroep in te stellen voor de daartoe aangewezen commissie + 3 maanden alvorens de commissie zich uitsprekt). Belastingplichtigen die te kwader trouw zijn, zullen aldus hun insolventie kunnen organiseren.

Luidens het nieuwe artikel 413^{quinquies}, § 2, WIB 92 kan tegen de beslissing van de gewestelijk directeur beroep worden ingesteld bij een commissie samengesteld uit ten minste twee directeurs onder het voorzitterschap van de ambtenaar die de leiding heeft over de diensten belast met de invordering van de inkomstenbelastingen (of zijn afgevaardigde). Het begrip «ambtenaar die de leiding heeft over de diensten belast met de invordering van de inkomstenbelastingen» biedt niet de mogelijkheid nauwkeurig te bepalen wie daarvoor verantwoordelijk is en het wijkt af van de door het WIB 92 terzake bepaalde norm. De heer Viseur veronderstelt dat de bepaling betrekking heeft op een topmanager van het niveau N-2. Die is normaliter echter belast met een managementopdracht en niet met een technische opdracht.

Meer fundamenteel heeft het lid vragen over de oprichting van de commissie die belast is met het onderzoek van de beroepen (en tegen wier beslissingen beroep kan worden ingesteld bij de Raad van State). Waarom wordt afgeweken van de principiële bevoegdheid om de fiscale kamers van de rechtbank van eerste aanleg te belasten met de geschillen omtrent een belastingwet?

Le Conseil d'État s'interroge à juste titre sur l'opportunité de mettre en œuvre une nouvelle procédure qui ne fait aucun lien avec la procédure de règlement collectif de dettes. Le directeur régional ne pourra pas faire abstraction de la situation globale du contribuable pour considérer s'il se trouve ou non dans l'incapacité de faire face à ses dettes d'impôt. Un mécanisme existe déjà pour ce qui est de l'insolvabilité générale. Dans la plupart des cas, les dettes fiscales ne sont que la partie visible de l'iceberg et, une fois la surséance accordée, le contribuable ne sera pas davantage en état de faire face à ses dettes fiscales futures.

Enfin, l'exposé des motifs relève que «si l'octroi de cette mesure de faveur exceptionnelle ne peut faire l'objet d'un contrôle judiciaire, elle s'effectue sous le contrôle général de la Cour des comptes (article 5 de la loi du 29 octobre 1846 portant création de la Cour des comptes.) (DOC 51 1437/001, p. 209). M. Viseur fait remarquer que les directeurs régionaux ne sont pas considérés comme des comptables du Trésor, personnellement responsables sur leurs propres biens. La compétence de la Cour des comptes ne peut dès lors se baser que sur l'article 5, alinéa 3, de la loi du 29 octobre 1846, qui précise que la Cour est compétente pour les opérations relatives à l'établissement et au recouvrement des droits acquis par l'État, y compris les recettes. Les modalités d'exécution de ce contrôle étant arrêtées dans un protocole conclu entre le ministre des Finances et la Cour, ne faut-il pas adapter l'actuel protocole ? Dans l'état actuel des choses, la Cour ne dispose ni d'un droit de contrôle direct, ni d'un droit de contrôle résultant d'un protocole.

M. Hagen Goyvaerts (Vlaams Belang) constate que, pour la première fois, le gouvernement prend des mesures visant à réduire l'arriéré fiscal, évalué actuellement entre 22,5 et 28,1 milliards d'euros, dont un montant de 13 milliards d'euros est considéré comme difficilement recouvrable.

Le ministre a annoncé une croissance de 6,3% des recettes fiscales en 2004 (chiffres arrêtés à fin août), soit plus de 3 milliards d'euros. Ce chiffre doit être quelque peu nuancé dans la mesure où une part des impôts recouverts ne sera jamais versée au Trésor.

La titrisation de l'arriéré fiscal est censée améliorer le taux de recouvrement des dettes fiscales. En outre, le gouvernement a décidé de permettre aux directeurs régionaux des contributions d'accorder à certains contribuables une surséance au recouvrement des impôts directs. Selon le membre, le fisc renonce en fait définitivement à recouvrer les impôts visés. Une telle

De Raad van State heeft terecht vragen over de gepastheid van een nieuwe procedure die geen enkel verband legt met de procedure van collectieve schuldenregeling. De gewestelijk directeur zal de algemene situatie van de belastingplichtige niet buiten beschouwing kunnen laten om te bepalen of hij al dan niet in de onmogelijkheid verkeert om zijn belastingschulden te betalen. Er bestaat reeds een mechanisme voor de algemene insolventie. In de meeste gevallen zijn de belastingsschulden slechts het zichtbare gedeelte van de ijsberg en is de belastingbetaler nadat het uitstel werd verleend evenmin bij machte om het hoofd te bieden aan zijn toekomstige belastingschulden.

Tot slot wordt in de memorie van toelichting aangegeven dat «indien het verlenen van deze uitzonderlijke gunstmaatregel niet het voorwerp kan uitmaken van een juridische controle, zij toegestaan wordt onder de algemene controle van het Rekenhof (artikel 5 van de wet van 29 oktober 1846 op de inrichting van het Rekenhof).» (DOC 51 1437/001, blz. 209). De heer Viseur merkt op dat de gewestelijk directeurs niet worden aanzien als rekenplichtigen van de Schatkist, die persoonlijk aansprakelijk zijn voor hun eigen goederen. De bevoegdheid van het Rekenhof kan derhalve alleen berusten op artikel 5, derde lid, van de wet van 29 oktober 1846, naar luid waarvan het Rekenhof bevoegd is voor de verrichtingen met betrekking tot de vestiging en de invordering van de door de Staat verkregen rechten, met inbegrip van de ontvangsten. De nadere uitvoeringsregels van die controle zijn vastgesteld in een protocol dat werd gesloten tussen de minister van Financiën en het Rekenhof. Moet het huidige protocol niet worden aangepast? In de huidige stand van zaken beschikt het Rekenhof noch over een rechtstreeks controlerecht, noch over een controlerecht dat voortvloeit uit een protocol.

De heer Hagen Goyvaerts (Vlaams Belang) constateert dat de regering voor het eerst maatregelen neemt om de fiscale achterstand weg te werken. Die wordt thans geraamd op 22,5 à 28,1 miljard euro, waarvan een bedrag van 13 miljard euro moeilijk invorderbaar wordt geacht.

De minister kondigt aan dat belastingontvangsten in 2004 met 6,3 % zijn gestegen (cijfers van eind augustus), dat wil zeggen met 3 miljard euro. Dat cijfer moet enigszins worden genuanceerd omdat een gedeelte van de ingevorderde belasting nooit aan de Schatkist zal worden gestort.

De effectivering van de fiscale achterstand wordt geacht de graad van invordering van de belastingschulden te verbeteren. Voorts heeft de regering beslist de gewestelijk directeurs van de belastingen toe te staan aan sommige belastingplichtigen uitstel te verlenen voor de invordering van de directe belastingen. Volgens het lid ziet de fiscus er in feite definitief van af om de bedoelde

mesure risque de provoquer des réactions négatives chez les contribuables qui versent toujours régulièrement leurs impôts. Il s'agit en fait d'une nouvelle mesure d'amnistie fiscale.

Le ministre pourrait-il préciser quels sont les critères sur lesquels le directeur régional pourra se baser pour décider ou non d'accorder la surséance? Prévoit-on un certain nombre d'éléments permettant de déterminer si le contribuable a agi de bonne foi au cours des années précédentes? Des délais sont-ils prévus quant au moment où les dettes fiscales susceptibles de bénéficier de la surséance ont été contractées? Comment le gouvernement va-t-il veiller à ce que les mesures de surséance soient appliquées de la même manière dans l'ensemble du pays?

M. Carl Devlies (CD&V) demande si le ministre peut préciser ce qui se passe après que le fonctionnaire chargé du recouvrement a mis en oeuvre la procédure d'admission en décharge d'une créance. Existe-t-il une cellule spéciale qui assure encore le suivi des dettes et interrompt la prescription? L'importance de ces questions concerne également les articles 328 à 332 du projet de loi-programme, qui instaurent une compensation entre les créances visées à l'article 166, § 2, de l'AR/CIR 92 (impôts sur les revenus) et les créances relatives à la TVA. L'article 1292 du Code civil prévoit en effet que le report de paiement n'empêche pas la compensation.

Cette question est également importante pour connaître les conséquences dans le chef des ayants droit généraux.

L'intervenant fait observer que l'impôt des personnes physiques ou l'impôt des non-résidents/personnes physiques constitue encore et toujours une partie du revenu qui a été perçu par le contribuable. Des dettes fiscales ne peuvent par conséquent survenir que lorsque l'employeur a retenu trop peu de précompte professionnel ou lorsque le contribuable a fait trop peu de versements anticipés. Il semble dès lors fort peu probable que des travailleurs salariés ou des fonctionnaires soient confrontés à d'importantes dettes fiscales. En revanche, des indépendants qui font des versements anticipés insuffisants peuvent encourir une majoration d'impôts et être confrontés à l'intégralité de la dette fiscale lorsqu'ils reçoivent leur feuille d'imposition. Il est alors extrêmement difficile, dans certains cas, de payer la totalité de la dette fiscale en une fois.

Selon l'exposé des motifs (DOC 51 1437/001, p. 206), cette mesure s'inspire du fait que «plus la dette d'impôt est importante, moins le redevable est tenté de s'extraire de sa situation précaire puisque le produit de ses efforts serait inévitablement appréhendé par son créancier fiscal.» M. Devlies est plutôt d'avis que le désespoir de

belastingen in te vorderen. Een dergelijke maatregel dreigt negatieve reacties uit te lokken bij de belastingplichtigen die stipt hun belastingen betalen. Het gaat in feite om een nieuwe maatregel van fiscale amnestie.

Kan de minister preciseren op welke criteria de gewestelijk directeur zich zal kunnen baseren om te beslissen of hij het uitstel al dan niet verleent? Wordt er voorzien in een aantal elementen die de mogelijkheid bieden uit te maken of de belastingplichtige de voorgaande jaren te goeder trouw heeft gehandeld? Zijn er termijnen inzake het ogenblik waarop de belastingsschulden die in aanmerking komen voor uitstel zijn aangegaan? Hoe zal de regering ervoor zorgen dat de maatregelen inzake uitstel in het hele land op dezelfde manier worden toegepast?

De heer Carl Devlies (CD&V) vraagt of de minister kan toelichten wat er gebeurt nadat de ambtenaar belast met de invordering de procedure tot aanneming in ontlasting van een schuldvordering heeft ingesteld. Is er een speciale cel die alsnog deze schulden opvolgt en de verjaring stuit? Het belang van deze vragen heeft ook betrekking op de artikelen 328 tot 332 van het ontwerp van programmawet die een schuldvergelijking invoeren tussen de schuldvorderingen bedoeld in artikel 166, § 2, KB/WIB 92 (inkomstenbelastingen) en de schuldvorderingen met betrekking tot de BTW. Immers artikel 1292 van het Burgerlijk Wetboek bepaalt dat uitstel van betaling de schuldvergelijking niet verhindert.

Deze vraag is eveneens belangrijk om de gevolgen te kennen in hoofde van de algemene rechtsopvolgers.

De spreker merkt op dat de personenbelasting of de belasting van niet-inwoners natuurlijke personen nog steeds een deel is van het inkomen dat ooit werd ontvangen door de belastingschuldige. Belastingsschulden kunnen bijgevolg alleen ontstaan wanneer door de werkgever te weinig bedrijfsvoorheffing werd ingehouden of door de belastingplichtige te weinig werd voorafbetaald. Het lijkt dan ook erg onwaarschijnlijk dat werknemers en ambtenaren met hoge belastingsschulden worden geconfronteerd. Wel kunnen zelfstandigen die te weinig voorafbetalen een belastingvermeerdering oplopen en geconfronteerd worden met de gehele belastingsschuld bij ontvangst van het aanslagbiljet. In sommige gevallen wordt het dan heel moeilijk om de gehele belastingsschuld in één keer te betalen.

Volgens de memorie van toelichting (DOC 51 1437/001, p. 206) wordt deze maatregel ingegeven omdat «naar mate de belastingsschuld groter is, (...) de belastingschuldige minder geneigd (zal) zijn zich uit zijn precare situatie te bevrijden aangezien het resultaat van zijn inspanningen onvermijdelijk zal worden gevat door

maint débiteur face à sa situation financière provient uniquement du fait que les versements qu'il veut faire afin de rembourser sa dette, ne servent à rien, étant donné qu'il ne paie que les intérêts et ne parvient pas à réduire sa dette en capital. Une telle perspective mène en effet à une situation désespérée. On peut remédier à ce problème en suspendant ou en effaçant, à certaines conditions, les intérêts de retard. De cette façon, un contribuable pourrait parvenir à rembourser sa dette fiscale et donc espérer une amélioration de sa situation. Il n'y a pas lieu, toutefois, d'accorder, à cet effet, un report illimité du paiement du capital.

Comme l'indique l'exposé des motifs (p. 206), la mesure de report proposée a pour but de permettre au contribuable de «s'extraire de sa situation difficile, tout en garantissant à l'État créancier la perception, chaque fois que c'est possible, d'une partie de sa créance.» Ce dernier point s'inscrit dans le cadre de la résorption des arriérés de recouvrement. De cette façon, toutefois, le contribuable peut assurément se soustraire à sa dette fiscale. Le report total et illimité du recouvrement qui est accordé dépasse cet objectif et est incompatible avec la condition à laquelle le soumet l'article 413bis, § 1^{er}, alinéa 2, deuxième phrase, en projet, du CIR 92 (article 326 du projet de loi-programme) : «Il (le directeur des contributions) soumet sa décision à la condition que le demandeur effectue le paiement immédiat ou échelonné d'une somme qui est destinée à être imputée sur les impôts dus et dont il fixe le montant.»

Lorsque le contribuable se trouve dans une situation financière précaire et, la plupart du temps, dans l'impossibilité de payer, on peut douter qu'il soit en mesure d'effectuer le paiement immédiat ou échelonné d'une somme, à moins que le directeur ne fixe un montant tellement bas pour cette somme qu'il s'agit en fait d'une remise de dettes fiscales.

Le pouvoir accordé au directeur régional ne s'étend pas aux impôts contestés ou encore susceptibles de réclamation ou d'action en justice. Après avoir longuement procédé, un contribuable constate en effet qu'il ne peut plus échapper à une dette fiscale déterminée et qu'en outre les intérêts de retard sont souvent plus importants que le principal. L'impossibilité de rembourser le principal sera principalement due aux intérêts de retard. M. Devlies se demande dès lors pourquoi le pouvoir du directeur des contributions n'est pas avant tout étendu afin de lui permettre, conformément à l'article 417 du CIR 92, d'accorder, *dans les cas spéciaux*, l'exonération de tout ou partie des intérêts de retard.

zijn fiscale schuldeiser.» De heer Devlies is eerder van mening dat de wanhoop van menig schuldenaar bij zijn financiële situatie alleen wordt ingegeven doordat betalingen die hij wil verrichten teneinde zijn schuld af te lossen, niet baten omdat hij louter intresten afbetaalt en er niet toe komt zijn schuld in hoofdsom te verminderen. Dergelijk vooruitzicht leidt inderdaad tot een uitzichtloze situatie. Dit kan opgelost worden door onder voorwaarden de nalatigheidsintresten te schorsen of kwijt te schelden. Op die wijze zou een belastingschuldige wel tot afbetaling van zijn belastingschuld komen en dus wel hoop krijgen op een betere toestand. Daarvoor dient echter geen onbeperkt uitstel van de betaling van de hoofdsom te worden verleend.

De voorgestelde maatregel van uitstel heeft, volgens de memorie van toelichting, tot doel (p. 206) de belastingschuldige toe te laten «zich te onttrekken aan zijn moeilijke situatie en (...) tegelijkertijd voor de Staat als schuldeiser, telkens dit mogelijk is, de ontvangst van een deel van de schuldvordering (te verzekeren)». Dit laatste kadert zich in het wegwerken van de achterstallen in de invordering. Op deze wijze kan een belastingschuldige zich echter zeker aan zijn belastingschuld onttrekken. Het gehele onbeperkte uitstel van de invordering dat wordt verleend gaat verder dan dit doel en is onverenigbaar met de voorwaarde die het ontworpen artikel 413bis, § 1, tweede lid, tweede zin, WIB 92 (artikel 326 van het ontwerp van programmawet) eraan verbindt: «Hij (de directeur der belastingen) verbindt zijn beslissing aan de voorwaarde dat de verzoeker onmiddellijk of gespreid een betaling doet van een som die bestemd is om te worden aangewend op de verschuldigde belastingen en waarvan het bedrag door hem wordt bepaald.»

Wanneer de belastingschuldige zich in een precare financiële toestand bevindt en meestal in de onmogelijkheid verkeert te betalen, is twijfelachtig of hij wel in staat zal zijn onmiddellijk of gespreid een betaling te doen van een som, tenzij de directeur deze som zo laag zou vaststellen dat het in feite een kwijtschelding is van belasting-schulden.

De bevoegdheid die aan de directeur wordt verleend, strekt zich niet uit tot betwiste belastingen of belastingen waartegen nog bezwaar of een vordering in rechte open staat. Het is inderdaad zo dat na lang procederen een belastingschuldige vaststelt dat hij een bepaalde belastingschuld niet meer kan ontlopen en bovendien dat de nalatigheidsintresten vaak meer bedragen dan de hoofdsom. Voornamelijk de nalatigheidsintresten zullen de oorzaak zijn van de onmogelijkheid om de hoofdsom af te lossen. De heer Devlies vraagt zich dan ook af waarom de bevoegdheid van de directeur der belastingen niet in eerste instantie wordt uitgebreid om, overeenkomstig artikel 417, WIB 92, *in bijzondere gevallen* vrijstelling te verlenen voor al de nalatigheidsintresten of voor een deel ervan.

Le ministre peut-il expliquer pourquoi la surséance indéfinie doit également pouvoir être accordée *d'office* ? Quel est l'objectif de cette mesure prise *d'office* ? Quelle est la responsabilité des fonctionnaires concernés s'ils proposent erronément d'accorder une surséance indéfinie ?

L'article 413*quater*, CIR 92, proposé concerne les pouvoirs du «fonctionnaire chargé du recouvrement». Conformément à l'alinéa 2, il dispose explicitement des pouvoirs d'investigation visés à l'article 319*bis*, CIR 92. En vertu de cet article, «les fonctionnaires chargés du recouvrement «disposent» de tous les pouvoirs d'investigations prévus par le présent Code en vue d'établir la situation patrimoniale du débiteur pour assurer le recouvrement des impôts et des précomptes dus en principal et additionnels, des accroissements d'impôts et des amendes administratives, des intérêts et des frais.» L'examen de la demande de surséance indéfinie ne cadre-t-elle pas avec ce pouvoir général ?

L'alinéa 3 de l'article 413*quater*, proposé, du CIR 92, précise expressément que, dans le cadre du traitement de la surséance indéfinie, le fonctionnaire chargé du recouvrement peut notamment exiger «des établissements de crédit¹ soumis à la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit tous renseignements à leur connaissance qui peuvent être utiles à établir la situation patrimoniale du demandeur.»

L'intervenant fait observer que La Poste n'est pas soumise à la loi du 22 mars 1993 (art. 2, § 1^{er}, 1°). Le but est-il que La Poste soit soustraite au champ d'application de la loi ?

Le membre voit une ressemblance entre l'article 413*quater*, alinéa 3, proposé du CIR 92 et l'article 318 du CIR 92 (relatif au secret bancaire vis-à-vis de l'administration fiscale). Dans la doctrine, la portée des pouvoirs attribués au receveur des contributions conformément à l'article 319*bis* du CIR 92 fait l'objet de discussions. D'aucuns estiment que l'article 318 du CIR 92 s'applique également à l'égard des fonctionnaires chargés du recouvrement. L'article 413*quater* proposé du CIR 92 confirme-t-il que les pouvoirs que l'article 319*bis* du CIR 92 attribue aux receveurs sont limités par le secret bancaire vis-à-vis de l'administration fiscale visé à l'article 318 du CIR 92 ?

¹ Art. 1^{er}, alinéa 2, de la loi du 22 mars 1993: «sont définis comme établissement de crédit les entreprises belges or étrangères:

1° dont l'activité consiste à recevoir du public des dépôts d'argent ou d'autres fonds remboursables et à octroyer des crédits pour leur propre compte ou

2° dont l'activité consiste à émettre des instruments de paiement sous une forme de monnaie électronique.»

Kan de minister toelichten waarom ook *ambtshalve* onbeperkt uitstel moet kunnen worden verleend? Wat is het doel van dit *ambtshalve* optreden? Wat is de aansprakelijkheid van de betrokken ambtenaren indien zij verkeerdelijk voorstellen om onbeperkt uitstel te verlenen?

Het ontworpen artikel 413*quater*, WIB 92 heeft betrekking op de bevoegdheden van de «ambtenaar belast met de invordering». Het tweede lid kent hem uitdrukkelijk de onderzoeksbevoegdheden toe zoals bedoeld in artikel 319 *bis*, WIB 92. Volgens dit artikel «beschikken» de met de invordering belaste ambtenaren (...) over alle onderzoeksbevoegdheden bepaald in dit Wetboek teneinde de vermogenssituatie van de schuldenaar te bepalen met het oog op het invorderen van de belasting en de voorheffingen verschuldigd in hoofdsom en opcentiemen, van de belastingverhogingen en administratieve boetes, van de intresten en van de kosten.» Past het onderzoek van het verzoek tot onbeperkt uitstel niet in deze algemene bevoegdheid?

In het derde lid van het ontworpen artikel 413*quater*, WIB 92 wordt *expressis verbis* bepaald dat in het kader van de behandeling van het onbeperkt uitstel, de ambtenaar belast met de invordering met name «van de kredietinstellingen¹, die onderworpen zijn aan de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, alle hen gekende inlichtingen (kan) eisen die nuttig kunnen zijn teneinde de vermogenssituatie van de verzoeker te bepalen».

De spreker wijst erop dat De Post niet is onderworpen aan de wet van 22 maart 1993 (art. 2, § 1, 1°). Is het de bedoeling dat De Post hier buiten het toepassingsgebied wordt gehouden?

Het lid ziet een gelijkenis tussen, enerzijds, het ontworpen artikel 413*quater*, derde lid, WIB 92 en, anderzijds, artikel 318, WIB92 (betreffende het fiscaal bankgeheim). In de rechtsleer bestaat er discussie over de draagwijdte die aan de ontvanger van de belasting wordt toegekend overeenkomstig artikel 319*bis*, WIB 92. Sommigen zijn van mening dat ook ten aanzien van de met de invordering belaste ambtenaren artikel 318, WIB92 van toepassing is. Houdt het ontworpen artikel 413*quater*, WIB 92 bevestiging in dat de bevoegdheid die artikel 319*bis*, WIB 92 aan de ontvangers toekent, beperkt wordt door het in artikel 318, WIB 92 bepaald fiscaal bankgeheim?

¹ Art. 1, tweede lid, van de wet van 22 maart 1993: «Onder kredietinstelling wordt verstaan, een Belgische of buitenlandse onderneming:

1° waarvan de werkzaamheden bestaan in het van het publiek in ontvangst nemen van gelddeposito's of van andere terugbetaalbare gelden en het verlenen van kredieten voor eigen rekening, of

2° waarvan de werkzaamheden bestaan in het uitgeven van betaalinstrumenten in de vorm van elektronisch geld.»

Si oui, le pouvoir d'accorder d'office une surséance indéfinie (cf. l'article 413*bis*, § 3, du CIR 92) ne nécessite-t-il pas des pouvoirs identiques (attribués à l'article 413*quater*) ? Comment un receveur peut-il sinon proposer au directeur d'accorder d'office une surséance indéfinie ?

Dans la négative, quel est l'intérêt et le sens de l'article 413*quater* proposé ?

Pour le reste, M. Devlies fait observer que la décision de la commission d'appel n'est pas susceptible de recours. Dans son avis, le Conseil d'État cependant indique que ce texte ne saurait s'interpréter comme constituant une dérogation à l'article 14 des lois coordonnées sur le Conseil d'État (DOC 51 1437/002, p. 622). Le ministre le confirme dans le commentaire des articles (DOC 51 1437/001, p. 210). Pourquoi la disposition proposée (article 413*quinquies*, § 2, dernier alinéa) prévoit-elle alors explicitement que la décision de la commission n'est pas susceptible de recours ?

L'article 569, alinéa 1^{er}, 32°, du Code judiciaire prévoit que le tribunal de première instance connaît des contestations relatives à l'application d'une loi d'impôt. Le ministre n'estime-t-il pas souhaitable de prévoir pour ces nouvelles dispositions aussi (les articles 413*bis* à 413*septies* du CIR 92) une procédure de recours auprès du tribunal de première instance, comme c'est le cas pour le règlement collectif de dettes ?

En ce qui concerne les délais d'ordre (délai de six mois dans lequel l'administration doit statuer sur la demande de surséance indéfinie et délai de trois mois pour la commission d'appel), le Conseil d'État fait observer que de tels délais n'ont aucune portée si la loi n'édicte pas de sanctions du non-respect de ceux-ci (DOC 51 1437/002, p. 623). M. Devlies constate par ailleurs que l'administration tient à l'effet suspensif du commandement en ce qui concerne la prescription tandis que l'introduction de la demande ou de la proposition de surséance indéfinie au recouvrement suspend toutes les voies d'exécution jusqu'au jour où la décision du directeur est devenue définitive ou, en cas de recours, jusqu'au jour de la notification de la décision de la commission ... (article 413*sexies*, alinéa 1^{er}, proposé du CIR 92).

Zo ja, noodzaakt de *ambtshalve* bevoegdheid tot het verlenen van een onbeperkt uitstel (cf. het ontworpen artikel 413*bis*, § 3, WIB 92) niet tot dezelfde (in artikel 413*quater* verleende) bevoegdheid? Hoe kan een ontvanger anders voorstellen aan de directeur ambtshalve onbeperkt uitstel te verlenen?

Zo niet, wat is het nut en de betekenis van het ontworpen artikel 413*quater*, WIB 92?

Verder merkt de heer Devlies op dat de beslissing van de commissie van beroep zelf niet vatbaar is voor beroep. De Raad van State merkt echter in zijn advies op dat deze bepaling niet mag worden beschouwd «als een afwijking van artikel 14 van de gecoördineerde wetten op de Raad van State» (DOC 51 1437/002, p. 622). De minister bevestigt dit in de memorie van toelichting (DOC 51 1437/001, p. 210). Waarom vermeldt de ontworpen bepaling (art. 413*quinquies*, § 2, laatste lid) dan expliciet dat de beslissing van de commissie niet vatbaar is voor beroep?

Artikel 569, eerste lid, 32°, van het Gerechtelijk Wetboek bepaalt dat de rechtbank van eerste aanleg kennis neemt van geschillen betreffende de toepassing van een belastingwet. Acht de minister het niet wenselijk om ook voor deze nieuwe bepalingen (de artikelen 413*bis* tot 413*septies*, WIB 92) een beroepsprocedure bij de rechtbank van eerste aanleg in te stellen, net zoals bij de collectieve schuldenregeling?

Met betrekking tot de termijnen van orde (termijn van zes maanden waarbinnen de administratie zich over het verzoek tot onbeperkt uitstel dient uit te spreken en termijn van drie maanden voor de commissie van beroep), merkt de Raad van State op dat «zulke termijnen (...) geen enkele zin (hebben) als de wet niet voorziet in sancties voor de niet-naleving ervan.» (DOC 51 1437/002, p. 623). Tevens stelt de heer Devlies vast dat de administratie blijft vasthouden aan de verjaringstuitende werking van het dwangbevel terwijl «de indiening van het verzoek of van het voorstel tot onbeperkt uitstel van de invordering (...) alle middelen van tenuitvoerlegging (schorst) tot op de dag dat de beslissing van de directeur definitief is geworden of, in het geval van beroep, tot op de dag van de kennisgeving van de beslissing van de commissie (...)» (ontworpen art. 413*sexies*, eerste lid, WIB 92).

Ne serait-il pas plus simple de suspendre la prescription en cas de réclamation ou de demande de dégrèvement d'office, comme le prévoit l'article 297 de la loi-programme du 22 décembre 2003 ?² Si la suspension était limitée aux délais de six et trois mois, on disposerait d'emblée d'une sanction appropriée en cas de décision tardive de l'administration.

L'article 413septies, 3° et 4°, proposé du CIR 92 prévoit les cas dans lesquels le contribuable perd le bénéfice de la mesure de surséance. M. Devlies demande quand ces causes de la perte du bénéfice de la surséance indéfinie doivent être appréciées ? Au moment de l'introduction de la demande, de l'octroi de la surséance indéfinie ou plus tard ?

² Art. 297. Dans le titre VII du même Code, il est inséré un chapitre IXbis, qui contient les articles 443bis et 443ter, libellés comme suit :

« Chapitre IXbis. Prescription des droits du Trésor »

Art. 443bis. § 1^{er}. Les impôts directs ainsi que le précompte immobilier se prescrivent par cinq ans à compter de la date à laquelle ils doivent être payés conformément à l'article 413.

Le précompte mobilier et le précompte professionnel se prescrivent par cinq ans à compter de la date d'exécutoire du rôle auquel ils sont portés conformément à l'article 304, § 1^{er}, alinéa 2.

§ 2. Le délai visé au § 1^{er} peut être interrompu de la manière prévue par les articles 2244 et suivants du Code civil ou par une renonciation au temps couru de la prescription. En cas d'interruption de la prescription, une nouvelle prescription susceptible d'être interrompue de la même manière, est acquise cinq ans après le dernier acte interruptif de la précédente prescription s'il n'y a instance en justice.

Art. 443ter. § 1^{er}. Toute instance en justice relative à l'établissement ou au recouvrement des impôts et des précomptes qui est introduite par l'État belge, par le redevable de ces impôts ou précomptes ou par toute autre personne tenue au paiement de la dette en vertu du présent Code, des arrêtés pris pour son exécution ou du droit commun, suspend le cours de la prescription.

La réclamation et la demande de dégrèvement visée à l'article 376 suspendent également le cours de la prescription.

§ 2. La suspension débute avec l'acte introductif d'instance et se termine lorsque la décision judiciaire est coulée en force de chose jugée.

Toutefois, en cas de réclamation ou de demande de dégrèvement d'office visée à l'article 376, la suspension débute avec la demande introductive du recours administratif. Elle se termine :

– lorsque le contribuable a introduit une action en justice, au jour où la décision judiciaire est coulée en force de chose jugée;

– dans les autres cas, à l'expiration du délai ouvert au contribuable pour introduire un recours contre la décision administrative.

Ware het niet veel eenvoudiger om de verjaring te schorsen voor de bezwaarprocedure of de ambtshalve ontheffing, zoals wordt bepaald in artikel 297 van de programmawet van 22 december 2003²? Wanneer tevens de schorsing beperkt zou blijven tot de termijnen van 6 en 3 maanden, zou meteen in een gepaste sanctie voorzien zijn wanneer de administratie laattijdig bevestigt.

Het ontworpen artikel 413septies, 3° en 4°, WIB 92, bepaalt de gevallen waarin de belastingschuldige het voordeel van de maatregel van uitstel verliest. De heer Devlies vraagt op welk ogenblik deze oorzaken van verval van het onbeperkt uitstel moeten worden beoordeeld? Op het moment van het indienen van het verzoek, van het verlenen van het onbeperkt uitstel of ook erna?

² Art. 297. In Titel VII van hetzelfde Wetboek, wordt een Hoofdstuk IXbis ingevoegd, dat de artikelen 443bis en 443ter omvat, luidende :

« Hoofdstuk IXbis. Verjaring van de rechten van de schatkist.

Art. 443bis. § 1. Directe belastingen zomede de onroerende voorheffing verjaren door verloop van vijf jaren vanaf de datum waarop ze dienen betaald te zijn krachtens artikel 413.

De roerende voorheffing en de bedrijfsvoorheffing verjaren door verloop van vijf jaren vanaf de datum van uitvoerbaarverklaring van het kohier waarin ze zijn opgenomen krachtens artikel 304, § 1, tweede lid.

§ 2. De termijn bedoeld in § 1 kan worden gestuit op de wijze bepaald in de artikelen 2244 en volgende van het Burgerlijk Wetboek of door afstand te doen van de op de verjaring verlopen termijn. In geval van stuiting van de verjaring treedt een nieuwe verjaring in, die op dezelfde wijze kan worden gestuit, door verloop van vijf jaren na de laatste akte of handeling waardoor de vorige verjaring is gestuit, indien geen geding voor het gerecht aanhangig is.

Art. 443ter. § 1. Elk rechtsgeding met betrekking tot de toepassing of de invordering van de belastingen en voorheffingen dat wordt ingesteld door de Belgische Staat, door de schuldenaar van deze belastingen of voorheffingen of door ieder ander persoon die gehouden is tot de betaling van de schuld op grond van dit Wetboek, van de besluiten genomen ter uitvoering ervan of van het gemeen recht, schorst de verjaring.

Het bezwaar en de in artikel 376 bedoelde aanvraag tot ontheffing schorsen eveneens de verjaring.

§ 2. De schorsing vangt aan met de inleidende vordering en eindigt wanneer de rechterlijke beslissing in kracht van gewijsde is gegaan.

Evenwel in geval van bezwaarschrift of aanvraag tot ambtshalve ontheffing bedoeld in artikel 376, vangt de schorsing aan met het verzoek waarbij het administratief beroep wordt ingeleid. Zij eindigt :

– wanneer de belastingplichtige een rechtsovereenkomst heeft ingesteld, op de dag dat de rechterlijke beslissing in kracht van gewijsde is gegaan;

– in de andere gevallen, na verloop van de termijn die voor de belastingplichtige openstaat om een beroep in te stellen tegen de administratieve beslissing. » .

M. Luk Van Biesen (VLD) demande si les présentes dispositions s'appliquent également aux contribuables assujettis à la TVA qui peuvent eux aussi accumuler des dettes fiscales importantes.

L'article 326 du projet de loi-programme permet au directeur des contributions d'accorder une surséance indéfinie au recouvrement des impôts directs. À quel moment la surséance devient-elle définitive ou, en d'autres termes, une remise de dettes peut-elle intervenir ? Qu'arrive-t-il en cas de succession ?

Dans quels cas peut-il être mis fin à la surséance ?

Enfin, le membre se demande pourquoi le gouvernement a préféré opter dans ce cas-ci pour un recours administratif plutôt qu'un recours devant les cours et tribunaux.

Le ministre constate que l'administration est confrontée depuis de nombreuses années à une accumulation d'arriérés en matière fiscale. Un part de l'arriéré est devenu totalement irrécupérable (par disparition des acteurs concernés, faillites, insolvabilité, etc.). Des raisons d'ordre social et économique peuvent également entraîner des reports ou des étalements de paiements, voire des impossibilités de rembourser les dettes. Nombre de parlementaires interrogent régulièrement le gouvernement quant aux mesures à prendre en vue de réduire l'arriéré fiscal mais ils sont les premiers à demander de reporter l'échéance de remboursements dans des dossiers individuels.

Le ministre précise que contrairement à l'avant-projet de loi, les dispositions à l'examen visent également les personnes physiques assujetties à la TVA.

Elles autorisent le directeur des contributions à accorder une surséance indéfinie au recouvrement des impôts sur les revenus, en principal, accroissements, amendes et intérêts, à l'exclusion des précomptes, éta-blis à charge du redevable.

La demande de surséance n'est recevable qu'à certaines conditions fixées par le nouvel article 413*bis*, §2, CIR 92. La décision du directeur des contributions est notifiée au demandeur et peut faire l'objet d'un recours administratif devant une commission désignée à cet effet. La décision de la commission est susceptible de faire l'objet d'un recours devant le Conseil d'État. Il s'agit d'une décision administrative qui ne peut faire l'objet d'un recours devant les cours et tribunaux.

En outre, l'octroi de la surséance se fait sous le contrôle général de la Cour des comptes. À cet égard, le ministre souligne qu'il n'entre cependant pas dans ses

De heer Luk Van Biesen (VLD) vraagt of de ter bespreking voorliggende bepalingen eveneens van toepassing zijn op de BTW-plichtigen. Ook zij kunnen immers hoge belastingsschulden opstapelen.

Artikel 326 van het ontwerp van programmawet biedt de directeur der belastingen de mogelijkheid een onbeperkt uitstel van de invordering van directe belastingen toe te kennen. Op welk tijdstip wordt dat uitstel onbeperkt of, met andere woorden, kan dat uitstel tot schuld-kwijtschelding leiden? En wat in geval van erfopvolging?

In welke gevallen kan aan dat uitstel een einde worden gemaakt?

Tot slot vraagt de spreker zich af waarom de regering terzake de voorkeur heeft gegeven aan een administratieve beroepsprocedure, veeleer dan aan een procedure voor de hoven en rechtbanken.

De minister stelt vast dat de achterstand van de administratie in fiscale aangelegenheden zich al tal van jaren aan het ophopen is. Een deel van de daaruit voortvloeiende belastingachterstallen valt in het geheel niet meer te recupereren (ingevolge het overlijden van de betrokkenen, faillissementen, insolvabiliteit enzovoort). Ook sociale en economische redenen kunnen aanleiding geven tot uitstel of spreading van betaling en kunnen de terugbetaling van schulden soms zelfs onmogelijk maken. Veel parlementsleden interpellieren de regering geregeld over de maatregelen die nodig zijn om de fiscale achterstand weg te werken, maar tegelijkertijd zijn zij de eersten om in individuele dossiers te pleiten voor uitstel van terugbetaling.

De minister preciseert dat de ter bespreking voorliggende bepalingen, anders dan die welke waren opgenomen in het voorontwerp van programmawet, wel degelijk óók betrekking hebben op de BTW-plichtige natuurlijke personen.

Ze stellen de directeur der belastingen in staat de invordering van de ten laste van de belastingsschuldige gevestigde inkomstenbelastingen in hoofdsom, de belastingverhogingen, de boeten en de intresten onbeperkt uit te stellen. Een uitzondering daarop vormen evenwel de voorheffingen.

Om ontvankelijk te zijn, moet het verzoek om uitstel voldoen aan bepaalde voorwaarden die zijn vastgesteld in het nieuwe artikel 413*bis*, § 2, van het WIB 92. De verzoeker wordt van de beslissing van de directeur der belastingen in kennis gesteld en kan administratief beroep aantekenen bij een speciaal daartoe samengestelde commissie. Tegen de beslissing van de commissie kan dan weer beroep worden ingesteld bij de Raad van State. Het gaat om een administratieve beslissing die niet voor de hoven en rechtbanken kan worden aangevochten.

Bovendien valt de toekenning van het uitstel onder het algemeen toezicht van het Rekenhof. In dat verband beklemtoont de minister dat het, anders dan de heer

intentions, comme semble le sous-entendre M. Viseur, de rendre les directeurs des contributions responsables de leurs décisions sur leurs biens propres.

Concernant les craintes exprimées face à d'éventuelles décisions arbitraires de l'administration, le ministre indique que des règles sont fixées par la loi en projet. Elles seront complétées par des instructions générales. Si tel est le souhait du parlement, il est toujours possible d'insérer certaines restrictions visant à limiter les possibilités de surseoir au recouvrement des impôts visés.

Un certain nombre de contribuables n'arrivent plus à faire face à leurs obligations fiscales. Faut-il continuer à accumuler un arriéré fiscal ou plutôt tenter de récupérer les dettes fiscales encore récupérables?

Le ministre juge les mesures proposées équilibrées puisqu'elles définissent clairement les responsabilités des différents acteurs. Même si des pouvoirs particuliers sont attribués au directeur des contributions et aux fonctionnaires du recouvrement qui instruisent les dossiers, l'ensemble des autres dispositions légales reste d'application. La procédure est quelque peu simplifiée en permettant notamment au fonctionnaire chargé du recouvrement, dans le cadre de l'instruction des dossiers, d'exiger des établissements de crédit tous renseignements à leur connaissance qui peuvent être utiles à établir la situation patrimoniale du demandeur (nouvel article 413^{quater}, alinéa 3, CIR92). Toutes les autres procédures permettant d'aller dans le même sens, restent d'application.

Les présentes dispositions seront complétées par un certain nombre de règles d'exécution et donneront lieu à une évaluation.

Le ministre n'exclut pas que la mesure proposée soit à terme étendue à l'impôt des sociétés mais il est peut-être préférable de prévoir d'autres procédures à la fois plus limitées et plus appropriées en la matière. Il cite l'exemple des conséquences de la faillite d'une société pour les fournisseurs.

M. Jean-Jacques Viseur (cdH) précise qu'il ne souhaite pas lui non plus rendre les directeurs responsables de leurs décisions sur leurs biens propres. Par contre, il estime nécessaire de régler les modalités de contrôle dans le cadre du protocole conclu entre le ministre des Finances et la Cour des comptes sur la base de l'article 5, alinéa 3, de la loi du 29 octobre 1846.

Pour ce qui est des risques d'arbitraire, le membre constate que le fonctionnement de notre société repose sur un système de contrôle de légalité des actes posés

Viseur doit uitschijnen, niet zijn bedoeling is de directeurs der belastingen ten koste van hun eigen bezittingen aansprakelijk te stellen voor hun beslissingen.

In verband met de vrees voor eventuele willekeurige beslissingen van de administratie wijst de minister erop dat het ontwerp van programmawet terzake regels vaststelt. Die regels zullen worden aangevuld door algemene richtlijnen. Als het parlement dat wenst, kan het nog steeds voorzien in bepaalde restricties op die mogelijkheid de invordering van de bedoelde belasting uit te stellen.

Een aantal belastingplichtigen slagen er niet meer in hun belastingschulden te betalen. Moeten we lijdzaam toezien hoe die schulden zich blijven ophopen of trachten we de nog recupereerbare schulden ook écht te recupereren?

Volgens de minister zijn de in uitzicht gestelde maatregelen evenwichtig, omdat ze duidelijk eenieder verantwoordelijkheid vastleggen. Hoewel bijzondere bevoegdheden worden verleend aan de directeur der belastingen en aan de met het onderzoek van de dossiers belaste invorderingsambtenaren, blijven de andere wettelijke bepalingen van kracht. De procedure wordt enigszins vereenvoudigd, met name doordat de invorderingsambtenaar in het raam van het onderzoek van de dossiers de mogelijkheid krijgt van de kredietinstellingen alle inlichtingen te krijgen waarover ze beschikken en die nuttig kunnen zijn om zich een beeld te vormen van de vermogenssituatie van de verzoeker (nieuw artikel 413^{quater}, derde lid, van het WIB 92). Alle andere procedures die eveneens daartoe strekken, blijven van toepassing.

De voorliggende bepalingen worden aangevuld met een aantal uitvoeringsregels en zullen ook worden geëvalueerd.

De minister sluit niet uit dat de in uitzicht gestelde maatregel op termijn wordt uitgebreid tot de vennootschapsbelasting, maar het kan de voorkeur verdienen terzake te voorzien in beperktere en tegelijkertijd beter aangepaste procedures. Ter illustratie verwijst hij naar de gevolgen die het faillissement van een onderneming kan hebben voor de leveranciers.

De heer Jean-Jacques Viseur (cdH) preciseert dat ook hij niet wil dat de directeurs ten koste van hun eigen bezittingen aansprakelijk worden gesteld voor hun beslissingen. Hij vindt het integendeel noodzakelijk de toezichtsvoorwaarden te regelen in het kader van het protocol dat de minister van Financiën en het Rekenhof hebben gesloten op grond van artikel 5, derde lid, van de wet van 29 oktober 1846.

Wat het risico van willekeurige beslissingen betreft, stelt het lid vast dat in onze samenleving een systeem wordt gehanteerd waarbij de door de ambtenaren ver-

par les fonctionnaires. Quelle que soit la qualité de nos administrations, on ne peut totalement exclure qu'un fonctionnaire prenne certaines libertés avec les textes légaux. Les comptables du Trésor sont eux aussi soumis au contrôle de la Cour des comptes.

L'intervenant estime qu'une application rigoureuse de la loi doit pouvoir s'accompagner de l'octroi de certains délais. C'est d'ailleurs une des raisons pour lesquelles il est opposé à la titrisation de l'arriéré fiscal. Contrairement au créancier privé, l'État intègre en effet un certain nombre de valeurs, comme le respect de l'individu.

Toutefois, les présentes mesures reposent sur une logique dérogoire à l'article 172 de la Constitution, qui tend à protéger le contribuable contre des situations arbitraires qui rompraient l'égalité. Le membre estime qu'il aurait été préférable d'inscrire les mesures proposées dans un cadre judiciaire. Toutes les décisions en matière d'impôts sont prises par des fonctionnaires qui posent des actes administratifs. Il est utile et profitable à l'équité que les procédures de recours aient lieu devant les cours et tribunaux, qui sont indépendants et veillent au respect des lois.

M. Viseur fait remarquer que la masse de l'arriéré fiscal ne correspond pas à la réalité. Il déplore dans ce contexte que les articles 478 et 479 du projet de loi-programme reportent une fois encore l'entrée en vigueur des lois du 22 mai 2003 portant réforme de la comptabilité de l'État. En effet, lorsque l'État bénéficiera d'une comptabilité adéquate, il pourra créer des provisions pour créances irrécouvrables et recourir à des opérations de remises de dettes. La Cour des comptes est favorable à une telle procédure.

Le membre craint que les dispositions en projet ne puissent s'appliquer correctement faute d'avoir pris les mesures de prudence nécessaires en termes de procédure, ce qui ne peut qu'avoir un impact négatif sur l'image de l'État lors de leur évaluation.

M. Carl Devlies (CD&V) demande si le ministre a consulté les fonctionnaires de terrain avant de prendre les présentes mesures. Celles-ci risquent de donner lieu à des abus. Les procédures de recours en matière fiscale durent souvent plusieurs années si bien que le contribuable peut facilement organiser son insolvabilité avant de demander à pouvoir surseoir au recouvrement de sa dette fiscale.

riche handelingen op hun wettigheid worden getoetst. Ongeacht de kwaliteit van onze overheidsbesturen zullen we nooit volledig kunnen uitsluiten dat een of andere ambtenaar zich enige vrijheid veroorlooft bij het toepassen van de wetteksten. Ook de rekenplichtigen die voor de Schatkist werken, zijn onderworpen aan de controle van het Rekenhof.

Volgens de spreker hoeft een nauwgezette toepassing van de wet de toekenning van bepaalde termijnen niet uit te sluiten. Onder andere om die reden is hij overigens gekant tegen een effectisering van de fiscale achterstand. In tegenstelling tot de particuliere schuldeisers verpersoonlijkt de Staat immers ook een aantal waarden, zoals eerbied voor het individu.

De thans voorliggende maatregelen berusten echter op een logica die afwijkt van artikel 172 van de Grondwet, dat de belastingplichtige beschermt tegen willekeur en, derhalve, tegen schendingen van het gelijkheidsbeginsel. Het lid had liever gezien dat de in uitzicht gestelde maatregelen zouden zijn ingepast in een juridisch raamwerk. Alle beslissingen inzake belastingen worden genomen door ambtenaren die bestuurshandelingen verrichten. Ter wille van de billijkheid zou het nuttig en goed zijn, mochten de beroepsprocedures plaatsvinden voor de hoven en rechtbanken, omdat die onafhankelijk zijn en toezien op de naleving van de wetten.

De heer Viseur stipt aan dat de omvang van de fiscale achterstand niet overeenstemt met de werkelijkheid. In dat verband betreurt hij dat de artikelen 478 en 479 van het ontwerp van programmawet eens te meer voorzien in een uitstel van de inwerkingtreding van de wetten van 22 mei 2003 waarbij de comptabiliteit van de Staat wordt hervormd. Pas wanneer de Staat over een doeltreffende comptabiliteit zal beschikken, zal hij provisie kunnen aanleggen voor niet-terugvorderbare belastingschulden en zal hij tot schuldkwijtscheldingsoperaties kunnen overgaan. Het Rekenhof staat gunstig tegenover een dergelijke procedure.

Het lid vreest dat de ontworpen bepalingen niet naar behoren zullen kunnen worden toegepast, omdat op het vlak van de procedureregels werd verzuimd de nodige omzichtigheid in acht te nemen. Een en ander kan, bij de evaluatie van die bepalingen, negatief afstralen op het imago van de Staat.

De heer Carl Devlies (CD&V) vraagt of de minister de in het veld werkzame ambtenaren heeft geraadpleegd alvorens de voorliggende maatregelen op papier te zetten. Ze kunnen namelijk aanleiding geven tot misbruiken. De beroepsprocedures in fiscale aangelegenheden slepen vaak immers verscheidene jaren aan, zodat de belastingplichtige makkelijk zijn eigen insolvabiliteit kan organiseren en vervolgens een verzoek indienen tot uitstel van de invordering van zijn belastingschuld.

Le membre s'étonne que la responsabilité de la décision soit confiée aux receveurs qui n'ont généralement pas une vue d'ensemble du dossier fiscal du contribuable.

Comme indiqué plus haut, il estime qu'il aurait été préférable d'adapter l'article 417, CIR 92, qui dispose que « dans les cas spéciaux, le directeur des contributions peut accorder, aux conditions qu'il détermine, l'exonération de tout ou partie des intérêts de retard. » Une telle mesure pourrait être combinée aux dispositions prévues dans le cadre du règlement collectif de dettes.

Suite à la politisation du SPF Finances, la nouvelle procédure de surséance risque de se transformer en une forme de permanence sociale échappant à tout contrôle des cours et tribunaux, ce qui est totalement contraire aux principes généralement appliqués en matière fiscale.

M. *Éric Massin (PS)* est favorable aux présentes dispositions qui cadrent dans le projet de loi portant des dispositions diverses relatives aux délais, à la requête contradictoire et à la procédure en règlement collectif de dette (DOC 51 1309/001). L'article 9 de ce projet de loi a en effet pour objet de fournir une base légale formelle aux fonctionnaires de chaque administration fiscale leur permettant d'accepter une remise totale ou partielle d'impôts en principal et accessoire.

Dans la procédure de règlement collectif de dettes, la remise de dettes n'est acquise que lorsque le débiteur aura respecté le plan de règlement qui lui a été imposé et sauf retour à meilleure fortune du débiteur avant la fin du plan de règlement (article 1675/13, §1^{er}, du Code judiciaire). Ne faudrait-il pas prévoir une disposition analogue dans le cadre des présentes mesures?

Le nouvel article 413^{octies}, CIR 92, dispose que le Roi « peut notamment arrêter les conditions objectives à la fixation de la somme (...) à payer par le demandeur ». Le membre insiste sur l'importance d'édicter des règles claires en la matière, qui s'appliquent de manière durable, et ce, afin d'éviter toute forme d'insécurité juridique.

Le ministre confirme qu'en ce qui concerne le règlement collectif de dettes, il n'existe actuellement aucune base légale permettant au SPF Finances de participer à des opérations de remise de dettes au-delà des amendes et des intérêts de retard.

Het lid verwondert zich erover dat de aansprakelijkheid voor de beslissing wordt gelegd bij de belastingontvangers, die veelal geen zicht hebben op het hele fiscale dossier van de belastingplichtige.

Zoals eerder reeds aangegeven, vindt de spreker dat het de voorkeur had verdiend artikel 417 van het WIB 92 aan te passen. In zijn huidige formulering bepaalt dat artikel het volgende: « [in] bijzondere gevallen mag de directeur der belastingen, onder door hem bepaalde voorwaarden, vrijstelling verlenen voor al de nalatigheidsinteressen of voor een deel ervan. » Een dergelijke maatregel zou kunnen worden gecombineerd met de bepalingen die gelden in het raam van de collectieve schuldenregeling.

Ingevolge de politisering van de FOD Financiën dreigt de nieuwe uitstelprocedure te ontaarden in een soort van dienstbetoon dat aan elke controle van de hoven en rechtbanken ontsnapt. Een en ander staat haaks op de doorgaans in fiscale aangelegenheden gehanteerde beginselen.

De heer *Eric Massin (PS)* is het eens met de ter bespreking voorliggende bepalingen, die stroken met het wetsontwerp houdende bepalingen betreffende de termijnen, het verzoekschrift op tegenspraak en de procedure van de collectieve schuldenregeling (DOC 51 1309/001). Artikel 9 van dat wetsontwerp behelst namelijk een formele wettelijke grondslag waarop de ambtenaren van om het even welke belastingadministratie kunnen terugvallen om te beslissen of zij al dan niet een gehele of gedeeltelijke schuldkwijtschelding toestaan op de hoofdsom en in bijkomende orde.

In het kader van de procedure voor de collectieve schuldenregeling kan de schuldkwijtschelding slechts worden verkregen op voorwaarde dat de schuldenaar de hem opgelegde aanzuiveringsregeling heeft nageleefd én hij niet opnieuw vermogend wordt vóór het verstrijken van die aanzuiveringsregeling (artikel 1675/13, § 1, van het Gerechtelijk Wetboek). Ware het niet beter ook hier in een gelijksoortige bepaling te voorzien?

Overeenkomstig het nieuwe artikel 413^{octies} van het WIB 92 bepaalt de Koning « met name de objectieve voorwaarden [...] voor het vaststellen van de som die moet worden betaald door de verzoeker ». Het lid beklemtoont dat het ter wille van de rechtszekerheid belangrijk is terzake duidelijke en op lange termijn toepasbare regels uit te vaardigen.

De minister bevestigt dat er in verband met de collectieve schuldenregeling momenteel geen enkele wettelijke basis bestaat op grond waarvan de FOD Financiën zijn medewerking kan verlenen aan schuldkwijtscheldingsoperaties waarbij dus verder wordt gegaan dan het opleggen van boetes en het toepassen van achterstandsrenten.

Plutôt qu'un plan de règlement de la dette, l'article 413bis, §1^{er}, alinéa 2, CIR92, en projet, prévoit que, pour bénéficiaire de la surséance, le demandeur doit effectuer un «paiement immédiat ou échelonné d'une somme qui est destinée à être imputée sur les impôts dus (...). La surséance indéfinie au recouvrement des impôts ne sera effective qu'après le paiement de la somme susvisée». Des conditions devront être fixées quant au montant de ce paiement immédiat.

Les présentes dispositions offrent donc une possibilité supplémentaire au contribuable, qui a dorénavant le choix soit de faire application des procédures de règlement collectif de dettes, soit de demander à bénéficiaire de la surséance au recouvrement de sa dette fiscale.

Par ailleurs, le ministre ne voit pas en quoi l'article 417, CIR 92, qui vise les intérêts de retard, apporte une meilleure solution à la problématique du surendettement. Même si cette voie était utilisée, il faudrait définir les mêmes règles et conditions que dans le présent projet de loi-programme de manière à entourer le dispositif prévu d'un certain nombre de garanties.

Pour ce qui est des risques d'arbitraire, le ministre répète que la loi en projet prévoit déjà un certain nombre de conditions d'application, qui seront complétées par des instructions générales données à l'administration. Les dispositions en projet prévoient deux procédures de recours, la première devant une commission désignée à cet effet, la seconde devant le Conseil d'État. Dans beaucoup d'autres matières (Fonction publique, législation concernant les étrangers, etc.), le Conseil d'État vérifie aussi si les conditions d'égalité sont respectées. Le ministre ne voit pas en quoi le présent mécanisme de recours serait moins sécurisant.

Enfin, le ministre confirme que les dispositions à l'examen ont été préparées par l'administration, en concertation avec les différents acteurs.

M. *Hendrik Bogaert (CD&V)* se demande si les présentes mesures ont un lien direct avec la problématique de la titrisation de l'arriéré fiscal. En d'autres termes, les dispositions en projet ont-elles pour but de réduire l'arriéré non récupérable afin d'améliorer quelque peu la situation avant de solliciter le secteur bancaire?

Het ontworpen artikel 413bis, § 1, tweede lid, van het WIB 92 behelst niet zozeer een schuldaanzuiveringsregeling, dan wel een regeling waarbij de verzoeker, om aanspraak te kunnen maken op uitstel, moet overgaan tot de onmiddellijke of gespreide betaling van «een som die bestemd is om te worden aangewend op de verschuldigde bedragen. Het onbeperkt uitstel van de invordering van de directe belastingen zal slechts uitwerking hebben na de betaling van [voormelde] som.» Er moeten nog voorwaarden worden vastgesteld met betrekking tot dat onmiddellijk verschuldigde bedrag.

De voorliggende bepalingen reiken de belastingplichtige dus een bijkomende mogelijkheid aan: voortaan heeft hij immers de keuze tussen de toepassing van de bepalingen inzake de collectieve schuldenregeling en de indiening van een verzoek tot uitstel van de invordering van zijn belastingschuld.

Voorts ziet de minister niet hoe artikel 417 van het WIB 92, dat betrekking heeft op de nalatigheidsinteresten, een betere oplossing kan bieden voor het vraagstuk van de overmatige schuldenlast. En ook al kiest men voor die denkpiste, dan nog zal het, met het oog op een aantal begeleidende waarborgen, noodzakelijk zijn te voorzien in regels en voorwaarden die identiek zijn aan de thans in dit ontwerp van programmawet opgenomen regels en voorwaarden.

In verband met het gevaar voor willekeurige beslissingen herhaalt de minister dat de ontworpen wet nu al een aantal toepassingsvoorwaarden bevat, die nog zullen worden aangevuld met algemene instructies ten behoeve van de administratie. De ontworpen bepalingen voorzien in twee beroepsprocedures: de eerste voor een daartoe speciaal samengestelde commissie en de tweede voor de Raad van State. In heel wat andere aangelegenheden (ambtenarenzaken, wetgeving inzake vreemdelingen,...) gaat de Raad van State ook na of de wettelijke voorwaarden in acht werden genomen. De minister ziet niet in waarom de hier in uitzicht gestelde beroepsprocedure minder waarborgen zou bieden.

Tot besluit verklaart de minister dat de ter bespreking voorliggende bepalingen wel degelijk werden voorbereid in samenwerking met de administratie en in overleg met de diverse actoren.

De heer Hendrik Bogaert (CD&V) vraagt zich af of er een direct verband bestaat tussen de in uitzicht gestelde maatregelen en de fiscale achterstand. Met andere woorden: is het de bedoeling om via deze bepalingen de grote fiscale achterstand, die ertoe leidt dat bepaalde schulden niet langer invorderbaar zijn, aan te pakken en aldus de toestand ietwat recht te trekken alvorens een beroep te doen op de banksector?

Le ministre répond que les présentes dispositions ont pour seul objectif de répondre à des situations de détresse sur le plan social. Il rappelle avoir déjà pris des mesures en faveur des conjoints séparés de fait qui, jusqu'il y a peu, étaient tenus de supporter les dettes fiscales, y compris celles contractées après la séparation, par leur conjoint.

*
* *

Les nouveaux articles 413*bis* à 413*octies*, ainsi que l'article 326 du projet de loi-programme qui insère ces nouveaux articles sous une nouvelle section IV*bis* dans le Titre VII, Chapitre VIII, du Code des impôts sur les revenus 1992, sont successivement adoptés par 8 voix contre 4.

L'article 327 est adopté par 8 voix contre 4.

Articles 328 à 332
(Affectation des sommes à restituer
ou à payer)

M. Carl Devlies (CD&V) fait observer que ce chapitre instaure une compensation légale entre les impôts sur les revenus, les taxes assimilées aux impôts sur les revenus et la TVA.

L'intervenant estime que la mesure proposée est un incitant à mieux percevoir les dettes mais qu'elle pourrait également être étendue à tous les impôts fédéraux, aux recettes non fiscales (amendes de roulage, sanctions pénales pécuniaires, ONSS,...).

Le membre fait toutefois observer que ces nouvelles dispositions requièrent une modification de l'organisation du fonctionnement. La compensation n'est effective que dans la mesure où l'autorité compense. La question est de savoir si le SPF Finances dispose des équipements informatiques pour s'acquitter de cette tâche.

L'article 328, alinéa 2, du projet de loi-programme déroge gravement à la règle générale de l'égalité des créanciers (*paritas creditorum*), en vertu de laquelle, en droit commun, aucune compensation n'a lieu après qu'il y a eu concours avec d'autres créanciers.

M. Devlies renvoie, entre autres, à l'article 1298 du Code civil qui dispose que : «la compensation n'a pas lieu au préjudice des droits acquis à un tiers. Ainsi celui qui, étant débiteur, est devenu créancier depuis la saisie-arrêt faite par un tiers entre ses mains, ne peut, au préjudice du saisissant, opposer la compensation.»

L'article 17, 2°, de la loi du 8 août 1997 sur les faillites dispose que :

De minister antwoordt dat de ter bespreking voorliggende bepalingen uitsluitend tot doel hebben sociaal pijnlijke situaties op te lossen. Hij herinnert eraan dat hij al maatregelen heeft genomen ten gunste van de feitelijk gescheiden echtgenoten, die tot kort geleden ook moesten opdraaien voor de belastingschulden die hun partner ná de scheiding nog was aangegaan.

*
* *

De nieuwe artikelen 413*bis* tot 413*octies*, alsook artikel 326 van het ontwerp van programmawet dat ertoe strekt in titel VII, hoofdstuk VIII, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 een nieuwe afdeling IV*bis* in te voegen, worden achtereenvolgens aangenomen met 8 tegen 4 stemmen.

Artikel 327 wordt aangenomen met 8 tegen 4 stemmen.

Art. 328 tot 332
(Aanwending van terug te geven of te betalen
sommen)

De heer Carl Devlies (CD&V) wijst erop dat dit hoofdstuk een wettelijke schuldvergelijking invoert tussen de inkomstenbelastingen, de met de inkomstenbelastingen gelijkgestelde belastingen en de BTW.

Volgens de spreker is de voorgestelde maatregel een positieve aanzet tot een betere inning van schulden maar hij zou nog kunnen worden uitgebreid naar alle federale belastingen, niet-fiscale ontvangsten (verkeersboetes, penale pecuniaire sancties, RSZ, ...).

Het lid wijst er echter op dat deze nieuwe bepalingen een organisatorische wijziging van de werking vereisen. De schuldvergelijking is slechts effectief in de mate de overheid compenseert. De vraag is of de FOD Financiën informaticatechnisch hierop is ingesteld.

Artikel 328, tweede lid, van het ontwerp van programmawet wijkt ernstig af van de algemene regel van gelijkheid van de schuldeisers (*paritas creditorum*) waardoor in het gemeen recht geen compensatie plaatsvindt nadat er samenloop is opgetreden met andere schuldeisers.

De heer Devlies verwijst o.m. naar artikel 1298 van het Burgerlijk Wetboek: «Schuldvergelijking heeft niet plaats ten nadele van de verkregen rechten van een derde. Aldus kan hij die, schuldenaar zijnde, schuldeiser geworden is nadat in zijn handen door iemand beslag onder derden is gelegd, zich op de schuldvergelijking niet beroepen ten nadele van de beslaglegger.»

Art. 17, 2°, van de faillissementswet van 8 augustus 1997 bepaalt dat aan de boedel (niet) kunnen (...) wor-

«Sont inopposables à la masse, lorsqu'ils ont été faits par le débiteur depuis l'époque déterminée par le tribunal comme étant celle de la cessation de ses paiements:

(...)

2° tous paiements, soit en espèces, soit par transport, vente, compensation ou autrement, pour dettes non échues et pour dettes échues, tous paiements faits autrement qu'en espèces ou effets de commerce.»

Pourquoi, en l'espèce, le gouvernement a-t-il choisi de déroger au principe de «l'égalité des créanciers»?

M. *Éric Massin (PS)* observe que les remarques de M. Devlies portent sur la compensation conventionnelle. Il en va autrement de la compensation légale.

M. *Jean-Jacques Viseur (cdH)* se déclare favorable à la mesure mais il se demande également pourquoi les mesures en projet ne peuvent être étendues à toutes les créances recouvrées par le SPF Finances?

Le ministre fait remarquer qu'un certain nombre de créances ne sont pas affectées à l'État. Il faut distinguer les matières où le SPF Finances intervient au bénéfice du pouvoir fédéral au sens strict de celles où il agit au profit d'un autre niveau de pouvoir. Les présentes mesures tendent à simplifier l'opération fiscale et à viser un champ d'application le plus large possible.

Le ministre n'exclut pas de simplifier, voire d'élargir davantage encore le champ d'application si le système mis en œuvre par les présentes dispositions fonctionne correctement.

Le SPF Finances n'éprouvera aucune difficulté sur le plan informatique pour appliquer ces dispositions.

Le choix des mesures retenues a été fait en fonction de la pratique. Pourquoi vouloir absolument appliquer les règles prévues par le Code civil en matière de compensation conventionnelle en cas de compensation fiscale?

*
* *

L'article 328 est adopté par 9 voix et 3 abstentions.

Les articles 329 à 332 sont adoptés successivement par 11 voix et 1 abstention.

den tegengeworpen, wanneer zij door de schuldenaar zijn verricht sinds het door de rechtbank bepaalde tijdstip van staking van betaling:

(...)

2° alle betalingen, hetzij in geld, hetzij bij overdracht, verkoop, *schulldvergelijking* of anderszins, wegens niet vervallen schulden, en alle betalingen anders dan in geld of in handelspapier, wegens vervallen schulden.»

Waarom heeft de regering ervoor gekozen om in dit geval van het principe van de «gelijkheid van de schuldeisers» af te wijken?

De heer *Éric Massin (PS)* stipt aan dat de opmerkingen van de heer Devlies betrekking hebben op schuldvergelijking bij overeenkomst. De wettelijke schuldvergelijking is iets heel anders.

De heer *Jean-Jacques Viseur (cdH)* verklaart voorstander te zijn van die maatregel, maar vraagt zich ook af waarom de ontworpen maatregelen niet kunnen gelden voor alle door de FOD Financiën geïnde schuldvorderingen.

De minister merkt op dat een aantal schuldvorderingen de Staat niet toekomen. Men moet een onderscheid maken tussen de aangelegenheden waarin de FOD Financiën optreedt ten gunste van de federale overheid in de strikte zin en die waarin hij handelt voor een ander overheidsbestuur. De onderhavige maatregelen beogen een vereenvoudiging van de fiscale verrichtingen en een zo ruim mogelijk toepassingsgebied.

Als de door deze maatregelen ingestelde regeling correct werkt, sluit de minister een verdere vereenvoudiging niet uit, en zelfs niet een verdere verruiming van het toepassingsgebied.

De toepassing van deze bepalingen zal de FOD Financiën op informaticavlak geen moeilijkheden bezorgen.

De keuze van de uiteindelijke maatregelen is geschied op praktische gronden. Waarom moeten bij fiscale schuldvergelijking *mordicus* de regels worden toegepast die het Burgerlijk Wetboek voorschrijft inzake schuldvergelijking bij overeenkomst?

*
* *

Artikel 328 wordt aangenomen met 9 stemmen en 3 onthoudingen. De artikelen 329 tot 332 worden achtereenvolgens aangenomen met 11 stemmen en 1 onthouding.

Article 333

(Modification de la loi ordinaire du 16 juillet 1993 visant à achever la structure fédérale de l'État)

M. Hendrik Bogaert (CD&V) rappelle que le présent article concerne le dossier des écotaxes et des écobonis. Au départ, la solution proposée par le ministre des Finances garantissait une neutralité budgétaire. Toutefois, la nouvelle majoration de la taxe d'emballage sur les boissons (partiellement compensée par une réduction des accises sur les limonades) devrait rapporter 130 millions d'euros en 2005 (cf. Exposé général, DOC 51 1369/001, p. 139), et ce, sous prétexte de l'instauration d'une mesure favorable à l'environnement.

À partir du 1^{er} janvier 2005, la cotisation d'emballage de 9,8537 euros par hectolitre qui frappe les emballages jetables depuis le 1^{er} avril 2004 sera donc augmentée de 4,65 euros par hectolitre afin de porter ce taux à 14,5037 euros par hectolitre, et ce, plusieurs mois avant l'évaluation prévue de la mesure.

L'article 401*bis* de la loi ordinaire du 16 juillet 1993 visant à achever la structure fédérale de l'État dispose que le ministre des Finances est chargé d'évaluer annuellement les effets économiques, environnementaux et budgétaires des taux d'accises et de TVA appliqués dans le cadre des dispositions «écobonis». En réponse à la question n° 3514 de M. Carl Devlies (cf. le compte rendu intégral du 19 octobre 2004, CRIV 51 COM 353, p. 12), le ministre avait indiqué que cette évaluation était déjà en cours et donnerait lieu à de nouvelles adaptations de la législation. C'est le cas aujourd'hui et ces adaptations ont manifestement un impact budgétaire.

Le membre s'étonne que des adaptations soient apportées à la législation avant même que n'ait eu lieu l'évaluation annuelle prévue par l'article 401*bis* susvisé.

Il constate par ailleurs que les mesures prises n'atteignent pas à ce jour les objectifs environnementaux poursuivis. Selon les calculs du bureau d'études GfK, sur la base du comportement de 3000 familles en matière d'achat au cours des mois d'avril, mai et juin de cette année, la part de marché de l'eau et des boissons rafraîchissantes vendues dans des bouteilles réutilisables a sensiblement diminué. Les écobonis et les écotaxes ne produisent donc par l'effet escompté. M. Bogaert attend donc avec impatience les résultats définitifs de l'évaluation prévue par le ministre des Finances, résultats qui risquent d'être le prétexte à de nouvelles augmentations de la fiscalité.

L'intervenant souhaiterait savoir comment évolue la vente des emballages réutilisables et à usage unique. Quels sont les objectifs de la hausse de 50% de la cotisation d'emballage qui frappe les emballages jetables ?

Art. 333

(Wijziging aan de gewone wet van 16 juli 1993 tot vervollediging van de federale staatsstructuur)

De heer Hendrik Bogaert (CD&V) herinnert eraan dat dit artikel gaat over het dossier van de ecotaksen en de ecoboni. Aanvankelijk stond de door de minister van Financiën voorgestelde oplossing borg voor budgettaire neutraliteit. De nieuwe verhoging van de taks op drankverpakkingen (gedeeltelijk gecompenseerd door een vermindering van de accijnzen op limonades) zou in 2005 130 miljoen euro opleveren (zie DOC 51 1369/001, blz. 139), en dat onder het voorwendsel dat een milieuvriendelijke maatregel wordt ingesteld.

Vanaf 1 januari 2005 zal de verpakkingsheffing van 9,8537 euro per hectoliter die sinds 1 april 2004 voor de wegwerpverpakkingen geldt, dus verhoogd worden met 4,65 euro per hectoliter, zodat die heffing 14,5037 euro per hectoliter bedraagt, en dat verscheidene maanden vóór de evaluatie van de maatregel.

Artikel 401*bis* van de gewone wet van 16 juli 1993 tot vervollediging van de federale staatsstructuur bepaalt dat de minister van Financiën belast is met de jaarlijkse evaluatie van de economische, ecologische en budgettaire gevolgen van de grootte van de accijnzen en de BTW die in het kader van de «ecoboni»-maatregelen worden toegepast. In antwoord op vraag nr. 3514 van de heer Devlies (zie het integraal verslag van 19 oktober 2004, CRIV 51 COM 353, blz. 12) heeft de minister aangegeven dat die evaluatie al aan de gang was en tot nieuwe aanpassingen van de wet zou leiden. Dat is vandaag het geval en die maatregelen hebben duidelijk een budgettaire invloed.

De spreker is verbaasd dat al aanpassingen aan de wet worden aangebracht nog voor de in artikel 401*bis* hiervoor bedoelde evaluatie heeft plaatsgehad.

Hij stelt voorts vast dat de getroffen maatregelen tot op heden de nagestreefde milieudoelstellingen niet halen. Volgens de berekeningen van het studie bureau GfK op grond van het aankoopgedrag van 3000 gezinnen tijdens de maanden april, mei en juni van dit jaar is het marktaandeel van in herbruikbare flessen verkochte waters en frisdranken aanzienlijk gedaald.

De ecoboni en ecotaksen sorteren dus niet het verwachte effect. De heer Bogaert wacht met ongeduld op de definitieve resultaten van de door de minister van Financiën geplande evaluatie, die wel eens als voorwendsel zou kunnen dienen voor nieuwe belastingverhogingen.

De spreker wenst te weten hoe de verkoop van herbruikbare en wegwerpverpakkingen evolueert. Welke doelstellingen worden nagestreefd met de heffingverhoging van 50 % op de wegwerpverpakkingen?

Où en est l'évolution des travaux du groupe de travail qui doit examiner pour juillet 2005 si une cotisation d'emballage peut être prélevée sur d'autres formes d'emballages polluants et si ce prélèvement peut aller de pair avec une diminution de la cotisation d'emballage prélevée sur les boissons contenues dans des bouteilles en PET qui contiennent une quantité minimale de matériaux recyclés?

Le 22 novembre dernier, la Fédération des entreprises de Belgique (FEB) a marqué son mécontentement à l'égard de cette nouvelle augmentation de la cotisation d'emballage qui est, selon elle, essentiellement destinée à réduire le déficit de la sécurité sociale. La FEB considère que cette mesure est contraire à la législation en vigueur et injuste pour les consommateurs. Elle a un impact important sur les secteurs concernés (de l'alimentation et de la distribution) et est contreproductive pour le milieu et pour les finances publiques. La mesure en projet renforce en outre la discrimination (non fondée) des emballages de boissons recyclables. C'est pourquoi la FEB demande au gouvernement de revoir cette décision qu'elle juge arbitraire, prise sans concertation avec le secteur, et, en tout cas, de ne pas étendre cette forme de prélèvement à d'autres produits. De tels agissements sont, selon elle, contraires aux principes de bonne gestion, de sécurité juridique et de confiance légitime. Toute adaptation à la législation doit être basée sur une évaluation approfondie de son efficacité.

La FEB est d'avis que la mesure en projet pénalise le consommateur dans la mesure où il s'agit d'un prélèvement fiscal sur des produits de première nécessité. Celui-ci pénalise proportionnellement davantage les boissons bon marché (hausse de 0,05 euro par litre, soit 10% du prix de vente d'une bouteille d'eau) achetées surtout par les familles les plus pauvres.

Le produit budgétaire de la mesure (130 millions d'euros) est plus élevé que le budget annuel de FOST Plus (105 millions d'euros), qui est chargé de la récupération et du recyclage des déchets d'emballages ménagers. Quelque 90% des emballages à usage unique sont actuellement recyclés, ce qui représente une contribution non négligeable à l'environnement, une des meilleures performances au niveau mondial. La FEB déplore que ce type d'imposition qu'elle qualifie d'opportuniste pénalise précisément les secteurs qui, via FOST Plus, ont mené une politique proactive et efficace en matière de gestion de l'environnement. Cette mesure unilatérale va encourager les consommateurs à acheter des boissons à l'étranger, dans les régions frontalières, ce qui aura un impact négatif sur l'emploi en Belgique et conduira à une réduction des recettes en matière de TVA et d'accises.

La Fédération de l'industrie alimentaire (FEVIA) demande également au gouvernement d'attendre les ré-

Hoe ver is de werkgroep gevorderd die tegen juli 2005 moet onderzoeken of een verpakkingheffing op andere vormen van vervuilende verpakking haalbaar is en of die heffing gepaard kan gaan met een vermindering van de verpakkingheffing die geldt voor dranken in PET-flessen die een minimumhoeveelheid aan gerecycleerde grondstoffen bevatten?

Op 22 november jongstleden heeft het Verbond van Belgische ondernemingen (VBO) zijn ontevredenheid te kennen gegeven over de nieuwe verhoging van de verpakkingheffing, die er in hun ogen in hoofdzaak op gericht is het socialezekerheidstekort te doen dalen. Het VBO vindt die maatregel strijdig met de geldende wetgeving en onrechtvaardig voor de consumenten. Hij heeft een belangrijke invloed op de betrokken sectoren (voeding en distributie) en is contraproductief met betrekking tot het milieu en de overheidsfinanciën. De ontworpen maatregel versterkt bovendien de (niet gefundeerde) ongelijke behandeling van de recycleerbare drankverpakkingen. Daarom vraagt het VBO de regering die beslissing te herzien; het vindt ze immers willekeurig, genomen zonder overleg met de sector en vraagt in ieder geval die vorm van heffing niet uit te breiden tot andere producten. Dergelijke handelwijze is volgens het VBO strijdig met de principes van behoorlijk bestuur, rechtszekerheid en gewettigd vertrouwen. Elke aanpassing van de wetgeving moet zijn gebaseerd op een grondige evaluatie van de doeltreffendheid ervan.

Het VBO is van mening dat de ontworpen maatregel de consument straft, aangezien het gaat om een fiscale heffing op basisproducten. De heffing beboet naar verhouding meer de goedkope dranken (verhoging van 0,05 euro per liter, of 10 % van de verkoopprijs van een fles water), die vooral door de armste gezinnen worden gekocht.

De budgettaire opbrengst van de maatregel (130 miljoen euro) is groter dan de jaarbegroting van FOST Plus (105 miljoen euro), die belast is met de terugwinning en de recyclage van het huishoudelijk verpakkingafval. Zowat 90 % van de eenmalige verpakkingen wordt thans gerecycleerd, wat een niet verwaarloosbare bijdrage voor het milieu vertegenwoordigt en op wereldvlak een top-prestatie is. Het VBO betreurt dat dit soort belasting dat het Verbond als opportunistisch bestempelt precies die sectoren beboet die via FOST Plus een proactief en doeltreffend beleid inzake milieubeheer hebben gevoerd. Die unilaterale maatregel gaat de consumenten ertoe aanzetten drank te kopen in het buitenland, in de grensgebieden, wat een negatieve invloed zal hebben op de werkgelegenheid in België en zal leiden tot verminderde ontvangsten inzake BTW en accijnzen.

De Federatie Voedingsindustrie (FEVIA) vraagt de regering eveneens te wachten op de resultaten van de

sultats de l'évaluation prévue en avril 2005 avant de prendre une mesure en la matière.

Les dispositions légales en matière d'écotaxes et d'écobonis font également l'objet d'un certain nombre de recours devant la Cour d'Arbitrage et la Commission européenne. Dans une lettre du 17 octobre 2003, la Commission a adressé diverses questions au gouvernement belge, qui n'a apparemment toujours pas répondu:

- les écotaxes de 1993 s'appliquaient initialement à tous les emballages de boissons jetables, les récipients réutilisables étant exonérés. Par la suite, les exonérations fondées sur un taux de réutilisation et des taux de recyclage par opposition à la teneur en matériaux recyclés ont été instituées pour finalement s'appliquer sous la seule condition du respect des seuils de taux de recyclage fixés. La Commission demande au gouvernement belge d'expliquer pourquoi l'exonération est maintenant fondée sur une teneur en matériaux recyclés et non sur un taux de recyclage.

- La Commission demande également de préciser quelle est la base écologique sur laquelle l'exonération est fondée et comment les taux de matériaux recyclés ont été fixés. Des études d'impact ont-elles été réalisées, notamment au sujet de l'avantage écologique des emballages d'une teneur minimum en matériaux recyclés?

- La Commission s'interroge aussi sur l'objectif visé par la taxe et l'exonération proposée.

- Elle demande enfin si le gouvernement belge considère que cette mesure constitue une aide d'État au sens de l'article 87, §1^{er}, du Traité instituant la Communauté européenne.

Le ministre indique que la mesure en projet vise uniquement à adapter le taux de la cotisation d'emballage prélevée sur les emballages jetables parce que le dispositif initial n'avait pas assez d'effet sur les consommateurs étant donné le faible différentiel de prix entre les emballages réutilisables et les emballages jetables.

L'impact budgétaire dépendra du comportement des consommateurs. Si les consommateurs donnent la préférence aux emballages réutilisables, ils ne paieront pas cette cotisation et bénéficieront en outre d'une réduction fiscale (suppression des accises et réduction de TVA sur un certain nombre de produits).

Une évaluation plus générale des dispositions législatives interviendra en juillet 2005.

Pour ce qui est des questions formulées par la Commission européenne, le gouvernement belge a indiqué

in april 2005 geplande evaluatie alvorens terzake een maatregel te treffen.

Tegen een aantal wetsbepalingen inzake de ecotaksen en de ecoboni lopen bij het Arbitragehof en de Europese Commissie eveneens beroepen. In een brief van 17 oktober 2003 heeft de Commissie verschillende vragen gesteld aan de Belgische regering, die daar kennelijk nog altijd niet op heeft geantwoord:

- de ecotaksen van 1993 golden aanvankelijk voor alle wegwerpverpakkingen voor drank, met uitzondering van de herbruikbare recipiënten. Vervolgens werden vrijstellingen ingevoerd op grond van een herbruikbaarheidspercentage en recyclagepercentages in tegenstelling tot het gehalte aan recycleerbare grondstoffen, en uiteindelijk golden die louter op voorwaarde dat de vastgestelde recyclagedrempel in acht werd genomen. De Commissie vraagt de Belgische regering nu waarom de vrijstelling gegrond is op een gehalte aan recycleerbare grondstoffen en niet op een recyclagepercentage;

- de Commissie vraagt eveneens te preciseren wat de ecologische basis is waarop de vrijstelling is gegrond en hoe de percentages aan gerecycleerde grondstoffen zijn vastgesteld. Zijn er impactstudies verricht, met name over het ecologisch voordeel van verpakkingen met een minimumgehalte aan gerecycleerde grondstoffen?

- de Commissie vraagt zich ook af wat de doelstelling van de taks en de voorgestelde vrijstelling is;

- zij vraagt ten slotte of de Belgische regering die maatregel beschouwt als staatssteun in de zin van artikel 87, § 1, van het Verdrag tot oprichting van de Europese Gemeenschap.

De minister geeft aan dat de ontworpen maatregel alleen tot doel heeft de grootte van de verpakkingshoofden voor wegwerpverpakkingen aan te passen, aangezien de oorspronkelijke bepaling onvoldoende effect had op de consumenten; er is immers maar een klein prijsverschil tussen herbruikbare verpakkingen en wegwerpverpakkingen.

De budgettaire invloed zal afhangen van het gedrag van de consumenten. Als de consumenten de herbruikbare verpakkingen kiezen, zullen zij die heffing niet betalen en zullen ze daarenboven een belastingkorting op zak steken (aanschaffing van de accijnzen en vermindering van de BTW op een aantal producten).

Een meer algemene evaluatie van de wetsbepalingen zal in juli 2005 worden uitgevoerd.

In verband met de vragen van de Europese Commissie heeft de Belgische regering aangegeven dat de be-

que la mesure visée était une mesure fiscale plutôt qu'environnementale. La Commission lui a dès lors donné raison. Les conditions visant la teneur en matériaux recyclés ont entre temps été supprimés.

M. Hendrik Bogaert (CD&V) constate que le gouvernement belge a abandonné le principe de la neutralité budgétaire et prend une mesure unilatérale d'ordre purement fiscal destinée à contribuer à la réalisation de l'équilibre budgétaire.

Il rappelle que le ministre des Finances a déjà à plusieurs reprises (de manière informelle) remis en cause les fondements mêmes de la législation sur les écotaxes dans la mesure où il n'est toujours pas possible de déterminer quelle méthode, du recyclage ou de la réutilisation, est davantage favorable à l'environnement. La question se pose en outre de savoir si la réutilisation ne comporte pas certains risques en matière de santé publique (présence de bactéries dans les récipients réutilisés).

MM. Hendrik Bogaert et Carl Devlies (CD&V) présentent un amendement (n° 4 – 1437/009) visant à supprimer l'article 333.

M. Bogaert rappelle que la cotisation d'emballage qui frappe les emballages jetables est augmentée de 50% huit mois à peine après son entrée en vigueur, et ce, sans attendre les résultats de l'évaluation annuelle prévue par l'article 401bis de la loi ordinaire du 16 juillet 1993. La mesure en projet n'a aucun fondement écologique et met fin au principe de la neutralité budgétaire.

*
* *

L'article 333 est adopté par 8 voix contre 4. L'amendement n° 4 de MM. Bogaert et Devlies, visant à supprimer cet article, devient dès lors sans objet.

Articles 334 et 335
(Accises)

Ces articles n'appellent aucun commentaire et sont adoptés successivement par 10 voix et 2 abstentions.

doelde maatregel een fiscale maatregel is, veeleer dan een ecologische. De Commissie heeft haar derhalve gelijk gegeven. De voorwaarden met betrekking tot het gehalte aan gerecycleerde grondstoffen zijn intussen afgeschaft.

De heer Hendrik Bogaert (CD&V) stelt vast dat de Belgische regering het principe van de budgettaire neutraliteit heeft opgegeven en een unilaterale maatregel van zuiver fiscale aard treft die erop gericht is bij te dragen tot het budgettaire evenwicht.

Hij herinnert eraan dat de minister van Financiën al herhaaldelijk (informeel) de grondvesten van de wetgeving op de ecotaks zelf op de helling heeft gezet, omdat het nog altijd niet mogelijk is te bepalen welke methode, recyclage of hergebruik, voordeliger is voor het leefmilieu. De vraag rijst bovendien of hergebruik niet bepaalde risico's voor de volksgezondheid inhoudt (bacteriën in de hergebruikte recipiënten).

De heren Bogaert (CD&V) en Devlies (CD&V) dienen derhalve amendement nr. 4 (DOC 51 1437/009) in, dat ertoe strekt artikel 333 weg te laten.

De heer Hendrik Bogaert (CD&V) herinnert eraan dat de verpakkingsheffing op wegwerpverpakkingen amper acht maanden na het instellen ervan met 50 % wordt opgetrokken, zonder dat is gewacht op het resultaat van de jaarlijkse evaluatie waarin artikel 401bis van de gewone wet van 16 juli 1993 voorziet. De ontworpen maatregel heeft geen enkele ecologische grondslag en maakt een einde aan het beginsel van de budgettaire neutraliteit.

*
* *

Artikel 333 wordt aangenomen met 8 tegen 4 stemmen. Derhalve vervalt amendement nr. 4 van de heren Bogaert en Devlies, dat ertoe strekte dit artikel weg te laten.

Art. 334 en 335
(Accijnzen)

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

Ze worden achtereenvolgens aangenomen met 10 stemmen en 2 onthoudingen.

Articles 336 et 337
(Sicafi)

Ces articles n'appellent aucun commentaire et sont adoptés successivement à l'unanimité.

Articles 338 à 353
(Taxe sur les opérations de bourse et
taxe sur les livraisons de titres au porteur)

M. Hagen Goyvaerts (Vlaams Belang) constate que la Cour de Justice des Communautés européennes a condamné le Royaume de Belgique dans son arrêt du 15 juillet 2004 parce qu'il a manqué aux obligations qui lui incombent en vertu de l'article 11 de la directive 69/335/CEE du 17 juillet 1969 concernant les impôts indirects frappants les rassemblements de capitaux, telle que modifiée par la directive 85/303/CEE du Conseil du 10 juin 1985.

Le membre souhaiterait savoir quelles sont les conséquences budgétaires de cet arrêt sur une base annuelle. Dans quels délais le contribuable, qui introduit une demande, obtiendra-t-il le remboursement des taxes indûment perçues?

Le ministre des Finances s'est engagé à organiser une procédure de remboursement simple. Un formulaire standardisé est-il prévu?

Par ailleurs, le membre se demande pourquoi les sommes remboursées ne portent que sur une période limitée de deux ans, à savoir du 16 juillet 2002 au 14 juillet 2004, alors que les dispositions visées par l'arrêt datent de 1969.

Selon les autorités européennes, il s'agit ici d'une «violation qualifiée du droit communautaire». Si cela est le cas, le remboursement pourrait bien devoir couvrir une période plus longue. Quel est le point de vue du ministre en la matière?

Enfin, M. Goyvaerts demande à combien le ministre évalue le montant total des remboursements.

M. Hendrik Bogaert (CD&V) souligne que la suppression de la taxe sur les opérations de bourse sur les émissions primaires suite à la décision de la Cour européenne de Justice entraîne une diminution des recettes de TVA de 32 millions d'euros en 2005. Par contre, la modification des règles de plafonnement de la taxe sur les opérations de bourse et des règles relatives aux changements de compartiments permet d'augmenter les recettes de TVA de 75 millions d'euros au cours de la même année (DOC 51 1369/001, pp. 137 et 139), soit un gain net pour l'État.

Art. 336 en 337
(Vastgoedbevak)

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

Ze worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

Art. 338 tot 353
(Taks op de beursverrichtingen
en taks op de aflevering van effecten aan toonder)

De heer Hagen Goyvaerts (Vlaams Belang) stelt vast dat het Hof van Justitie van de Europese Unie in zijn arrest van 15 juli 2004 het Koninkrijk België heeft veroordeeld, omdat ons land zijn verplichtingen, die voortvloeien uit artikel 11 van Richtlijn 69/335/EEG van 17 juli 1969 betreffende de indirecte belastingen op het bijeenbrengen van kapitaal, zoals gewijzigd bij Richtlijn 85/303/EEG van de Raad van 10 juni 1985, niet is nagekomen.

Het lid informeert naar de budgettaire gevolgen op jaarbasis van dat arrest. Binnen welke termijn zullen de belastingplichtigen die een aanvraag tot teruggave van de ten onrechte betaalde taksen indienen, die ook terugbetaald krijgen?

De minister van Financiën heeft zich ertoe verbonden een eenvoudige terugbetalingsprocedure in te stellen. Is terzake voorzien in een standaardformulier?

Voorts vraagt het lid zich af waarom de terugbetaalde bedragen alleen betrekking hebben op een beperkte periode van twee jaar, met name van 16 juli 2002 tot 14 juli 2004, terwijl de bij het arrest bedoelde bepalingen van 1969 dateren.

Volgens de Europese autoriteiten gaat het hier om een gekwalificeerde schending van het gemeenschapsrecht. Indien zulks het geval is, zou het best kunnen dat de terugbetaling op een langere periode betrekking moet hebben. Wat is het standpunt van de minister in dat verband?

Tot slot vraagt de heer Goyvaerts of de minister een idee heeft van het totale bedrag dat zal moeten worden terugbetaald.

De heer Hendrik Bogaert (CD&V) onderstreept dat het afschaffen van de taks op de beursverrichtingen op de primaire uitgiften, ingevolge de uitspraak van het Europees Hof van Justitie in 2005, zal leiden tot een daling van de BTW-ontvangsten met 32 miljoen euro. Daar staat tegenover dat de «Wijziging plafondregeling TOB en regeling inzake omzettingen tussen compartimenten» de BTW-ontvangsten in datzelfde jaar met 75 miljoen euro zal doen stijgen (DOC 51 1369/001, blz. 137 en 139). Dat levert de Staat dus een nettowinst op.

M. Jean-Jacques Viseur (cdH) considère que le gouvernement est particulièrement imprudent car, comme l'indique le Conseil d'État (DOC 51 1437/002, pp. 626-627), il ne tire aucune conséquence de l'arrêt de la Cour de Justice des Communautés européennes du 2 octobre 2003, affaire *Weber's Wine World Handels-GmbH* et consorts contre *l'Abgabenberufungskommission Wien*, qui «a dit pour droit que les délais extraordinaires prévus par la législation d'un État membre pour le remboursement des taxes condamnées par sa Cour constitutionnelle doivent également valoir pour les taxes déclarées incompatibles avec le droit communautaire par la Cour de Justice (...)».

En Belgique, la loi spéciale du 6 janvier 1989 sur la Cour d'arbitrage prévoit un délai extraordinaire de six mois qui prend cours à dater de la publication de l'arrêt de la Cour. Ce délai permet de réclamer le remboursement de l'impôt depuis l'entrée en vigueur de la disposition déclarée inconstitutionnelle par la Cour d'arbitrage, même si cette disposition est ancienne. Le délai extraordinaire est en effet ouvert «nonobstant l'écoulement des délais prévus par les lois et règlements particuliers» (article 18).

Le professeur Marc Dassesse³ en déduit que les contribuables concernés par l'arrêt du 15 juillet 2004 disposeraient ainsi par application du principe d'équivalence d'un délai de six mois à dater de la publication de l'arrêt de la Cour européenne de Justice pour réclamer le remboursement des taxes indûment perçues depuis le 1^{er} janvier 1972, date fixée pour la transposition de la directive en droit belge.

Le membre n'exclut pas qu'une question préjudicielle soit posée à la Cour européenne de Justice, qui pourrait bien décider de faire appliquer le délai extraordinaire de six mois par la Belgique.

M. Carl Devlies (CD&V) partage cette analyse.

Le ministre estime à quelque 330 millions d'euros le montant des remboursements qui pourraient être effectués.

Un arrêté royal sera publié pour régler la procédure de remboursement. Un formulaire unique sera prévu.

³ Marc Dassesse, «Condamnation de la TOB et de la TLT: qui peut réclamer et dans quel délai?», Actualités fiscales 2004, n° 28.

De heer Jean-Jacques Viseur (cdH) vindt dat de regering uitermate onvoorzichtig handelt. Zoals de Raad van State heeft opgemerkt, trekt zij geen lessen uit het arrest van het Hof van Justitie van de Europese Gemeenschappen van 2 oktober 2003 inzake *Weber's Wine World Handels-GmbH c.s. versus de Abgabenberufungskommission Wien*, waarin het Hof voor recht verklaart dat «de buitengewone termijnen waarin de wetgeving van een lidstaat voorziet voor de terugbetaling van door het grondwettelijk Hof veroordeelde taksen, eveneens moeten gelden voor de taksen die door het Hof van Justitie onverenigbaar zijn verklaard met het gemeenschapsrecht» (DOC 51 1437/002, blz. 626-627).

In België voorziet de bijzondere wet van 6 januari 1989 op het Arbitragehof in een buitengewone termijn van zes maanden die ingaat bij de bekendmaking van het arrest van het Hof. Op grond van die termijn kan de belasting worden teruggevorderd vanaf de datum van inwerkingtreding van de bepaling die door het Arbitragehof ongrondwettig is verklaard, ook al gaat het om een oude bepaling. Die buitengewone termijn is immers van toepassing «niettegenstaande de door de wetten en bijzondere verordeningen bepaalde termijnen verstreken zijn» (artikel 18 van voormelde bijzondere wet).

Daaruit leidt professor Marc Dassesse³ af dat de belastingplichtigen op wie het arrest van 15 juli 2004 betrekking heeft, met toepassing van het gelijkwaardigheidsbeginsel aldus zouden beschikken over een termijn van zes maanden, met ingang van de bekendmaking van het arrest van het Europees Hof van Justitie, om de terugbetaling te vorderen van de na 1 januari 1972 ten onrechte geïnde taksen, te weten de datum die is vastgesteld voor de omzetting van de richtlijn in het Belgische recht.

Het lid sluit niet uit dat aan het Europees Hof van Justitie een prejudiciële vraag zal worden gesteld, en dat het Hof België wel eens zou kunnen verplichten de buitengewone termijn van zes maanden toe te passen.

De heer Carl Devlies (CD&V) is het eens met die analyse.

De minister raamt het eventueel terug te betalen bedrag op ongeveer 330 miljoen euro.

Er zal een koninklijk besluit worden bekendgemaakt om de terugbetalingsprocedure te regelen. Er zal worden voorzien in een enig formulier.

³ Marc Dassesse, «Condamnation de la TOB et de la TLT: qui peut réclamer et dans quel délai?», Actualités fiscales 2004, nr. 28.

L'article 352 du projet de loi-programme règle la demande en restitution de la taxe sur les opérations de bourse et de la taxe sur les livraisons de titres au porteur. Toute action en restitution de taxes ou d'amendes fiscales se prescrit par deux ans à compter du jour où l'action est née (article 202⁸ du Code des taxes assimilées au timbre). Il s'ensuit qu'il existe un droit à restitution pour, respectivement, des bordereaux qui ont été dressés et des paiements qui ont été effectués entre le 16 juillet 2002 et le 14 juillet 2004. Pour les actions où la prescription aurait été acquise après le 15 juillet 2004, ce délai est même prolongé. Pour plus de détails, le ministre renvoie à la réponse du gouvernement aux remarques du Conseil d'État dans l'exposé des motifs (DOC 51 1437/001, p. 226). Le gouvernement n'a pas instauré un régime dérogeant à celui qui s'appliquerait à des actions nationales similaires. En revanche, le délai de prescription a été prolongé pour des raisons d'équité en tenant compte du délai qui s'est écoulé entre, d'une part, la date de l'arrêt de la Cour de justice des Communautés européennes, à savoir le 15 juin 2004, et, d'autre part, la publication de la présente loi au *Moniteur belge*.

Par ailleurs, le ministre confirme que l'article 342 du projet de loi-programme abroge le plafonnement de la taxe sur les opérations de bourse. Si cette suppression devait entraîné une diminution d'activités dans le cadre de fusions-acquisitions ou de *block trading* (achat-vente d'actions et obligations pour de gros investisseurs), par exemple, il proposerait au gouvernement de re-fixe un plafond, d'un niveau plus élevé que le plafond actuel.

*
* *

Les articles 338 à 341 sont adoptés successivement par 8 voix et 3 abstentions.

L'article 342 est adopté par 8 voix contre 3.

Les articles 343 à 353 sont adoptés successivement par 8 voix et 3 abstentions.

Articles 354 et 355
(Modification de l'article 180, 2°, du Code
des impôts sur les revenus 1992)

Les articles 354 et 355 n'appellent aucun commentaire et sont adoptés successivement à l'unanimité.

Artikel 352 van het ontwerp van programmawet regelt de aanvraag tot teruggave van de taks op de beursverrichtingen en de taks op de aflevering van effecten aan toonder. Elke rechtsvordering tot teruggave van taksen of van fiscale boeten verjaart na afloop van twee jaar vanaf de dag waarop de rechtsvordering is ontstaan (artikel 202/8 van het Wetboek van de met het zegel gelijkgestelde taksen). Daaruit volgt dat een recht op teruggave bestaat, respectievelijk voor borderellen die zijn opgemaakt en betalingen die zijn uitgevoerd van 16 juli 2002 tot 14 juli 2004. Voor de rechtsvorderingen waarvoor de verjaring zou zijn ingetreden na 15 juli 2004, wordt die termijn zelfs verlengd. Voor nadere inlichtingen verwijst de minister naar de memorie van toelichting (DOC 51 1437/001, blz. 226) met het antwoord van de regering op de opmerkingen van de Raad van State. De regering heeft geen regeling ingesteld die afwijkt van de regeling die zou gelden bij soortgelijke nationale rechtsvorderingen. Daar staat tegenover dat de verjaringstermijn om redenen van billijkheid werd verlengd, rekening houdend met de periode die is verlopen tussen de datum van het arrest van het Hof van Justitie van de Europese Gemeenschappen (15 juli 2004) en de bekendmaking van deze wet in het *Belgisch Staatsblad*.

Voorts bevestigt de minister dat de bovengrens van de taks op de beursverrichtingen wordt opgeheven bij artikel 342 van het ontwerp van programmawet. Indien mocht blijken dat die opheffing een daling van de activiteit met zich brengt, bijvoorbeeld inzake fusies en overnames dan wel van *block trading* (aan- en verkoop van aandelen en obligaties voor grote investeerders), dan zou de minister de regering voorstellen opnieuw een bovengrens in te stellen, die hoger zou liggen dan de huidige.

*
* *

De artikelen 338 tot 341 worden achtereenvolgens aangenomen met 8 stemmen en 3 onthoudingen.

Artikel 342 wordt aangenomen met 8 tegen 3 stemmen.

De artikelen 343 tot 353 worden achtereenvolgens aangenomen met 8 stemmen en 3 onthoudingen.

Art. 354 en 355
(Wijziging van artikel 180, 2°, van het Wetboek van de
inkomstenbelastingen 1992)

Over de artikelen 354 en 355 worden geen opmerkingen gemaakt.

Ze worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

Articles 356 et 357

(Modification du Code des impôts sur les revenus 1992 en ce qui concerne certaines indemnités octroyées aux tuteurs de mineurs étrangers non accompagnés)

M. Carl Devlies (CD&V) constate que les présentes dispositions tend à permettre l'exonération à l'impôt des personnes physiques des indemnités forfaitaires versées aux tuteurs par le service des Tutelles du SPF Justice en vue d'assurer la représentation de mineurs étrangers non accompagnés et qui, au cours de la période imposable, n'ont pas exercé plus de deux tutelles.

Le membre se demande si l'exonération n'ôte pas au tuteur concerné la possibilité de déclarer ses frais professionnels réels et de déduire ses pertes professionnelles de ses autres revenus professionnels.

L'article 356 règle l'exonération de l'indemnité forfaitaire de 500 euros mais pas des indemnités forfaitaires destinées à couvrir les frais de correspondance et de téléphonie. Ces indemnités doivent-elles être considérées comme des indemnités en remboursement de dépenses propres à l'employeur telles que visées par l'article 31, alinéa 2, 1°, CIR 92?

Enfin, M. Devlies demande pourquoi l'exonération est limitée à l'exercice de deux tutelles.

Le ministre précise que l'article 356 ne vise que les deux indemnités forfaitaires de 500 euros considérées comme une rémunération. Par contre, aucune modification n'est apportée pour tous les autres frais pris en charge par l'employeur.

*
* *

Les articles 356 et 357 sont adoptés successivement par 10 voix et 1 abstention.

Articles 358 et 359

(Modification de la loi du 10 mai 2004 modifiant l'article 53 du Code des impôts sur les revenus 1992 en matière de frais de restaurant)

M. Carl Devlies (CD&V) constate que la loi du 10 mai 2004 visait à porter à 62,5 %, à partir du 1^{er} janvier 2004, la partie déductible de la quotité professionnelle des frais de restaurant ainsi qu'à la porter ensuite à 75 % à partir du 1^{er} janvier 2005. Selon l'exposé des motifs, l'augmentation à 75 % n'entrerait en vigueur, par arrêté royal délibéré en Conseil des ministres, qu'après con-

Art. 356 en 357

(Wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 op het stuk van bepaalde vergoedingen toegekend aan voogden van niet-begeleide minderjarige vreemdelingen)

De heer Carl Devlies (CD&V) stelt vast dat deze artikelen ertoe strekken de forfaitaire vergoedingen van de voogden die zijn aangewezen om niet-begeleide minderjarige vreemdelingen te vertegenwoordigen, vrij te stellen van de personenbelasting, op voorwaarde dat de voogden in het belastbare tijdperk niet meer dan twee voogdijopdrachten hebben uitgevoerd. Het gaat om vergoedingen die worden betaald door de dienst Voogdij van de FOD Justitie.

Het lid vraagt zich af of die vrijstelling de betrokken voogd niet de mogelijkheid ontnemt om zijn reële beroepskosten in te brengen en zijn beroepsverliezen af te trekken van zijn andere beroepsinkomsten.

Artikel 356 regelt wel de vrijstelling van de forfaitaire vergoeding van 500 euro, maar niet van de forfaitaire vergoedingen die bedoeld zijn om de correspondentie- en telefoonkosten te dekken. Moeten die vergoedingen worden beschouwd als de terugbetaling van eigen kosten van de werkgever, zoals bedoeld in artikel 31, tweede lid, 1°, WIB 1992?

Tot slot vraagt de heer Devlies waarom de vrijstelling beperkt is tot twee voogdijopdrachten.

De minister preciseert dat artikel 356 alleen betrekking heeft op de twee forfaitaire vergoedingen van 500 euro, die als een verloning worden beschouwd. Er wordt echter geen enkele wijziging aangebracht in de andere kosten van de werkgever.

*
* *

De artikelen 356 en 357 worden achtereenvolgens aangenomen met 10 stemmen en 1 onthouding.

Art. 358 en 359

(Wijziging van de wet van 10 mei 2004 tot wijziging van artikel 53 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 op het vlak van de restaurantkosten)

De heer Carl Devlies (CD&V) stelt vast dat de wet van 10 mei 2004 ertoe strekte het aftrekbare gedeelte van de beroepsmatig gedane restaurantkosten te verhogen tot 62,5 % vanaf 1 januari 2004 en 75 % vanaf 1 januari 2005. De verhoging tot 75 % zou er pas komen bij een na overleg in de Ministerraad vastgelegd koninklijk besluit nadat, luidens de memorie van toelichting

clusion, avec le secteur HORECA, d'un code de conduite fiscal et social (DOC 51 1437/001, p. 229).

En vertu des articles de la loi-programme à l'examen, la partie déductible à partir du 1^{er} janvier 2005 ne serait pas de 75 % mais seulement de 69 %.

Si le gouvernement revient sur cette promesse faite au secteur HORECA, c'est qu'il est apparemment mû par des considérations budgétaires.

En réglant de nouveau l'entrée en vigueur de l'article 358, 2°, du projet de loi-programme par un arrêté royal délibéré en Conseil des ministres (bien que, comme l'a fait observer, à juste titre mais en vain, le Conseil d'État (DOC 51 1437/002, p. 627), cette procédure soit contraire au principe de légalité (articles 170 et 172 de la Constitution)) et en la subordonnant à la conclusion d'un code de conduite, le gouvernement se ménage une fois de plus la possibilité de revenir sur ses promesses à l'avenir.

M. Devlies présente, avec M. Bogaert, un *amendement* (n° 5 – DOC 50 1437/009) à l'article 358, tendant à obliger le gouvernement à respecter sa promesse de porter à 75 %, à partir du 1^{er} janvier 2005, la partie déductible de la quotité professionnelle des frais de restaurant.

Afin que l'entrée en vigueur s'effectue conformément au principe de légalité précité, sa date serait fixée par le législateur.

Le ministre rappelle que dans le passé, les frais de restaurant n'étaient déductibles qu'à 50%. Le présent gouvernement a fait deux promesses importantes au secteur:

- augmenter la partie déductible de la quotité professionnelle des frais de restaurant à 62,5% à partir du 1^{er} janvier 2004. Cette promesse a été tenue;
- dans une deuxième phase, faire passer la quotité déductible à 75% après la conclusion, avec le secteur horeca, d'un code de conduite concernant la fiscalité, la sécurité sociale et la sécurité de la chaîne alimentaire. À ce jour, il n'a pas été possible de conclure un tel accord avec le secteur.

Le gouvernement a néanmoins décidé, malgré l'absence d'accord, de porter la quotité déductible à 69%, soit 19% de plus que par le passé. Ce faisant, le gouvernement va au-delà des engagements pris initialement vis-à-vis du secteur.

M. Carl Devlies (CD&V) conteste ce fait. Il rappelle en outre que le gouvernement n'a pas encore baissé le taux de TVA, malgré les engagements pris.

Le membre souhaiterait savoir pourquoi les négociations avec le secteur horeca n'ont pas abouti alors que

(DOC 51 1437/001, p. 229), met de horecasector een fiscale en sociale gedragscode is gesloten.

Via de voorliggende artikelen van de programmawet zal er vanaf 1 januari 2005 dus geen 75 % maar slechts 69% van de restaurantkosten aftrekbaar worden gemaakt.

Budgettaire redenen zorgen er blijkbaar voor dat de regering terugkomt op deze belofte aan de horecasector.

Door de inwerkingtreding van artikel 358, 2°, van het ontwerp van programmawet opnieuw via een na overleg in de Ministerraad vastgelegd koninklijk besluit te regelen (hoewel dit in tegenstrijd is met het legaliteitsbeginsel (artikelen 170 en 172 van de Grondwet), zoals de Raad van State (DOC 51 1437/002, p. 627) terecht maar tevergeefs opmerkt) en te koppelen aan een gedragscode, creëert de regering opnieuw de mogelijkheid om in de toekomst terug te komen op de gedane beloftes.

Met zijn *amendement* (n° 5 – DOC 50 1437/009) op artikel 358, die hij samen met de heer Bogaert indient, wenst de heer Devlies de regering te houden aan haar belofte om vanaf 1 januari 2005 de beroepsmatig gedane restaurantkosten voor 75 % aftrekbaar te maken.

Om deze inwerkingtreding te laten geschieden conform het bovenvermelde legaliteitsbeginsel wordt de datum van inwerkingtreding vastgesteld door de wetgever.

De minister herinnert eraan dat de restaurantkosten in het verleden maar voor 50 % aftrekbaar waren. Deze regering heeft de sector twee belangrijke beloftes gedaan:

- het aftrekbare gedeelte van de beroepsmatig gedane restaurantkosten vanaf 1 januari 2004 optrekken tot 62,5 %. Die belofte werd gehouden;
- in een tweede fase, het aftrekbare gedeelte tot 75 % verhogen nadat met de horecasector een gedragscode is gesloten inzake fiscaliteit, sociale veiligheid en veiligheid van de voedselketen. Tot dusver kon nog geen akkoord worden gesloten met de sector.

Hoewel er geen akkoord is, heeft de regering niettemin beslist het aftrekbare gedeelte op te trekken tot 69%, wat 19 % meer is dan voorheen. Aldus gaat de regering verder dan de engagementen die aanvankelijk ten aanzien van de sector waren aangegaan.

De heer Carl Devlies (CD&V) betwist dat. Hij herinnert er voorts aan dat de regering ondanks de aangegane verbintenissen het BTW-percentages nog niet heeft verlaagd.

Het lid wenst te vernemen waarom de onderhandelingen met de horecasector op niets zijn uitgedraaid ter-

les représentants du secteur s'étaient montrés prêts à collaborer en la matière.

Le ministre a-t-il formulé des propositions concrètes dans le cadre de l'élaboration du code de conduite?

Le ministre indique qu'il appartient au secteur de formuler des propositions en la matière. Ce n'est pas le cas à ce jour. Les négociations peuvent se poursuivre.

Les mesures en projet, qui vont au-delà des promesses faites initialement par le gouvernement, représentent une importante amélioration pour le secteur.

M. *Bart Tommelein (VLD)* observe qu'une modification des taux de TVA appliqués dans le secteur horeca ne peut se régler qu'au niveau européen.

*
* *

L'amendement n° 5 de MM. Bogaert et Devlies est rejeté par 8 voix contre 2 et 1 abstention.

Les articles 358 et 359 sont adoptés successivement par 8 voix contre 3.

Articles 360 et 361
(Modification de l'article 385 de la loi-programme (I)
du 24 décembre 2002)

Mme Marie-Christine Marghem (MR), M. Bart Tommelein (VLD), M. Éric Massin (PS) et Mme Anne-Marie Baeke (sp.a-spirit) présentent un amendement n° 15 à l'article 360 (DOC 51 1437/009) visant à remplacer les mots «dans l'Union européenne» par les mots «dans l'Espace économique européen» dans l'article 385, alinéa 3(*nouveau*) de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002.

M. Éric Massin (PS) indique que cet amendement a pour but de mettre le texte susvisé en concordance avec les dispositions du Traité sur l'Union européenne et de l'Accord relatif à l'Espace économique européen.

M. Carl Devlies (CD&V) relève que l'article 360 étend la dispense de 50% du précompte professionnel pour les rémunérations des chercheurs, qui existait déjà pour les universités et les écoles supérieures, aux entreprises privées dont les chercheurs travaillent en exécution de conventions de partenariat conclues avec les univer-

wil de vertegenwoordigers van de sector zich bereid hadden getoond terzake hun medewerking te verlenen.

Heeft de minister concrete voorstellen geformuleerd in het kader van de uitwerking van de gedragscode?

De minister geeft aan dat het de sector toekomt over die aangelegenheid voorstellen te formuleren. Tot dusver heeft die dat niet gedaan. De onderhandelingen kunnen worden voortgezet.

De ontworpen maatregelen, die verder reiken dan de oorspronkelijk door de regering gedane beloften, houden een forse vooruitgang in voor de sector.

De heer Bart Tommelein (VLD) merkt op dat een wijziging van de in de horecasector toepasselijke BTW-percentages alleen op Europees niveau kan worden geregeld.

*
* *

Amendement nr. 5 van de heren Bogaert en Devlies wordt verworpen met 8 tegen 2 stemmen en 1 onthouding.

De artikelen 358 en 359 worden achtereenvolgens aangenomen met 8 tegen 3 stemmen.

Art. 360 en 361
(Hoofdstuk 11 – Wijziging van artikel 385
van de programmawet (I) van 24 december 2002)

De heer Bart Tommelein (VLD), mevrouw Marie-Christine Marghem (MR), de heer Éric Massin (PS) en mevrouw Anne-Marie Baeke (sp.a-spirit) dienen amendement nr. 15 op artikel 360 (DOC 51 1437/009) in, dat ertoe strekt in artikel 385, derde lid (*nieuw*), van de programmawet (I) van 24 december 2004 de woorden «in de Europese Unie» te vervangen door de woorden «in de Europese Economische Ruimte».

De heer Éric Massin (PS) geeft aan dat dit amendement erop gericht is bovenvermelde tekst in overeenstemming te brengen met de bepalingen die zijn vervat in het Verdrag betreffende de Europese Unie en met de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte.

De heer Carl Devlies (CD&V) wijst erop dat de vrijstelling van bedrijfsvoorheffing ten belope van 50 % op de bezoldigingen van onderzoekers, die reeds gold voor de universiteiten en de hogescholen, krachtens artikel 360 uitgebreid wordt tot privé-ondernemingen waarvan de onderzoekers werken ter uitvoering van

sités et les écoles supérieures. Il s'agit d'une promesse formulée par le gouvernement lors du Conseil des ministres du 16 janvier 2004 mais dont l'exécution a été postposée. Le report de la mesure au 1^{er} octobre 2005 dans le cadre de l'élaboration du projet de budget 2005 permet de réaliser une économie de 25,43 millions d'euros.

En conséquence, l'intervenant dépose, avec M. Hendrik Bogaert et Mme Simonne Creyf, un *amendement* (n° 3 – DOC 51 1437/009) à l'article 361, visant à avancer l'entrée en vigueur de l'article 360, 2° et 3°, au 1^{er} janvier 2005.

La mesure de dispense est en soi une mesure positive. Il est d'autant plus regrettable qu'elle soit reportée, et ce, alors que notre pays s'est engagé à consacrer 3% de son PIB à des investissements en matière de recherche et développement en 2010 (objectifs de Lisbonne).

En outre, M. Devlies souligne que le programme budgétaire interdépartemental de la Politique scientifique est réduit de quelque 63 millions d'euros en 2005 (cf. l'Exposé général du budget 2005, DOC 51 1369/001, p. 194). Comment le gouvernement justifie-t-il une telle réduction?

Par contre, le gouvernement flamand a décidé de faire un effort supplémentaire de 55 millions d'euros et est déterminé à atteindre la norme d'investissement susvisée.

Le membre souhaiterait savoir si le gouvernement fédéral a l'intention de fournir un effort budgétaire en faveur des chercheurs qui travaillent dans des centres de recherche et de développement au sein des entreprises.

M. *Éric Massin (PS)* constate que le champ d'application de la mesure en projet est relativement grand (universités et hautes écoles situées dans l'Espace économique européen). De quelle manière le gouvernement envisage-t-il de contrôler le travail effectué par les chercheurs à l'étranger? Ces chercheurs vont-ils réellement œuvrer pour une université ou une école supérieure?

L'État belge ne va-t-il pas aussi financer la recherche à l'étranger et, dès lors, quelle peut être la plus-value apportée à notre pays?

M. *Jean-Jacques Viseur (cdH)* se déclare tout à fait favorable à la mesure en projet.

Concernant les questions formulées par M. Massin, l'intervenant constate que, suite aux décisions prises lors de la conférence de Bologne, les activités de recherche vont plus que probablement se développer en réseau au niveau européen. La part que vont occuper

samenwerkingsovereenkomsten die met de universiteiten en de hogescholen werden gesloten. Het betreft een belofte die de regering heeft gedaan op de Ministerraad van 16 januari 2004, maar waarvan de tenuitvoerlegging werd uitgesteld. Doordat de maatregel in het kader van de uitwerking van de ontwerpbegroting 2005 wordt uitgesteld, kan 25,43 miljoen euro worden bezuinigd.

Bijgevolg dienen *mevrouw Simonne Creyf (CD&V)* en *de heren Carl Devlies (CD&V)* en *Carl Devlies (CD&V)* amendement nr. 3 op artikel 361 (DOC 51 1437/009) in, teneinde de inwerkingtreding van artikel 360, 2° en 3°, te vervroegen tot 1 januari 2005.

De maatregel om in een vrijstelling te voorzien, is volgens *de heer Carl Devlies (CD&V)* op zich positief. Het is des te betreurenswaardiger dat hij wordt uitgesteld terwijl ons land er zich toe heeft verbonden tegen 2010, 3% van zijn BBP aan onderzoek en ontwikkeling te besteden (Lissabon-doelstellingen).

Voorts onderstreept hij dat het interdepartementaal begrotingsprogramma wetenschapsbeleid in 2005 met een 63 miljoen euro wordt ingekrompen (zie de algemene toelichting van de begrotingen van ontvangsten en uitgaven voor het begrotingsjaar 2005, DOC 51 1369/001, blz. 194). Hoe rechtvaardigt de regering een dergelijke inkrimping?

De Vlaamse regering daarentegen heeft beslist een bijkomende inspanning van 55 miljoen euro te leveren, en zij is vast besloten de bovenvermelde investeringsnorm te halen.

Het lid wenst te weten of de federale regering van plan is een bijkomende begrotingsinspanning te doen ten gunste van de onderzoekers die werken in de onderzoeks- en ontwikkelingscentra bij bedrijven.

De heer Éric Massin (PS) stelt vast dat het toepassingsveld van de ontworpen maatregel vrij groot is (universiteiten en hogescholen die zijn gevestigd in de Europese Economische Ruimte). Hoe denkt de regering toezicht te houden op het werk van de vorsers in het buitenland? Zullen die vorsers echt aan de slag gaan bij een universiteit of een hogeschool?

Bestaat voorts niet het risico dat de Belgische Staat onderzoek in het buitenland zal financieren? Wat is in dat geval de meerwaarde voor België?

De heer Jean-Jacques Viseur (cdH) laat weten dat hij de ontworpen maatregel onverkort steunt.

Wat de vragen van de heer Massin betreft, constateert de spreker dat ingevolge de op de Conferentie van Bologna genomen beslissingen, de onderzoeksactiviteiten hoogstwaarschijnlijk in Europees netwerkverband zullen gebeuren. Het aandeel van Belgische

les chercheurs belges dans ces réseaux aura immanquablement des retombées positives pour la Belgique comme pour les autres pays où les brevets seront déposés.

M. Viseur présente un *amendement* (n° 1 – DOC 51 1437/009) visant lui aussi à appliquer les mesures en projet dès le 1^{er} janvier 2005 afin de se conformer aux engagements pris par le gouvernement. L'application de la stratégie de Lisbonne implique des investissements importants dans l'innovation et la recherche et développement. Les entreprises de haute technologie attendent du gouvernement qu'il prenne rapidement des mesures en la matière.

Une enquête récente réalisée par *Ernst and Young* démontre que dans notre pays, un des freins importants vis-à-vis des investisseurs étrangers se situe précisément au niveau de la recherche et développement. Ceux-ci demandent de manière insistante un régime fiscal et des conditions économiques favorables en la matière.

Le ministre indique que le gouvernement a souhaité faire entrer ces dispositions en vigueur au moment de la rentrée académique 2005-2006. Cette mesure permet de financer la recherche universitaire sans avoir recours à des lois spéciales ou à un système de refinancement des communautés, qui donnent généralement lieu à des discussions infinies. Le ministre souligne en outre l'effort limité qui est fourni par certains pouvoirs fédérés en matière de recherche fondamentale. Il est donc important que le gouvernement fédéral prenne ses responsabilités en vue d'atteindre l'objectif de 3% du PIB, prévu à l'échelon européen.

La dispense de 50% a d'abord été accordée pour les chercheurs des universités et des hautes écoles. Elle sera étendue le 1^{er} octobre 2005 aux entreprises privées dont les chercheurs travaillent en exécution de conventions de partenariat avec les universités et les écoles supérieures.

L'article 360, 4°, du projet de loi-programme permet au Roi d'augmenter le pourcentage de 50% jusqu'à 75% au maximum en ce qui concerne les universités et les hautes écoles.

Les mesures prises jouent essentiellement en faveur des universités et des hautes écoles belges ou établies en Belgique. L'article 385 de la loi-programme (I) du 24 décembre 2002 pose en effet deux conditions. Sont seules visées les universités et hautes écoles qui payent ou attribuent des rémunérations à des chercheurs assistants, et qui payent un précompte professionnel sur ces rémunérations. Ceci n'exclut évidemment pas qu'un établissement d'une université étrangère soit installé en

vorsers in die netwerken zal ontegensprekelijk positieve effecten sorteren voor België én voor de andere landen waar de brevetten zullen worden ingediend.

De heer Viseur dient *amendement nr. 1* (DOC 1437/009) in, dat er eveneens toe strekt de ontworpen maatregelen al op 1 januari 2005 in werking te laten treden, om de regeling in overeenstemming te brengen met de engagementen die de regering heeft aangegaan. De tenuitvoerlegging van de strategie van Lissabon vergt forse investeringen in innovatie alsook in onderzoek en ontwikkeling. De ondernemingen die in de sector van de spijttechnologie actief zijn, verwachten dat de regering terzake onverwijld beslissingen neemt.

Een recent onderzoek van *Ernst and Young* toont aan dat voor buitenlandse investeerders precies het aspect onderzoek en ontwikkeling een rem vormt om in ons land activiteiten te ontplooiën. Die investeerders vragen met aandring dat terzake een fiscale regeling wordt ingesteld en dat goede economische voorwaarden voorhanden zijn.

Volgens *de minister* wil de regering die bepalingen in werking laten treden bij het begin van het academiejaar 2005-2006. Met die maatregel wordt de financiering van academisch onderzoek mogelijk zonder dat een beroep hoeft te worden gedaan op bijzondere wetten dan wel een of andere vorm van herfinanciering van de gemeenschappen, hetgeen doorgaans tot oeverloos overleg leidt.

Voorts onderstreept de minister dat sommige deelgebieden inzake fundamenteel onderzoek maar beperkte inspanningen leveren. Het is derhalve van belang dat de federale regering haar verantwoordelijkheid opneemt om de op Europees niveau in uitzicht gestelde doelstelling van 3 % te halen.

De vrijstelling ten belope van 50 % werd eerst toegekend aan de vorsers van de universiteiten en de hogescholen; met ingang van 1 oktober 2005 geldt die vrijstelling ook voor de privé-ondernemingen waar vorsers werken aan onderzoeksprojecten die het resultaat zijn van samenwerkingsovereenkomsten met universiteiten of hogescholen.

Artikel 360, 4°, van het ontwerp van programmawet machtigt de Koning voor de universiteiten en de hogescholen het percentage te verhogen van 50 % tot maximaal 75 %.

De in uitzicht gestelde maatregelen komen vooral de Belgische of in België gevestigde universiteiten en hogescholen ten goede. Artikel 385 van de programmawet (I) van 24 december 2002 legt immers twee voorwaarden op: de regeling geldt voor de universiteiten en de hogescholen die bezoldigingen uitbetalen of toekennen aan assistent-onderzoekers én op die bezoldigingen bedrijfsvoorheffing betalen. Een en ander sluit uiteraard niet uit dat het gaat om een in België gevestigde instel-

Belgique ou qu'un chercheur belge travaille à l'étranger tout en restant soumis au régime fiscal belge.

Faut-il étendre la mesure aux chercheurs exclusivement actifs dans des entreprises? Le ministre n'exclut pas une telle extension mais il souligne la difficulté de définir des projets de recherche spécifiques en la matière pour éviter toute forme d'abus.

Les mesures en projet sont déjà très importantes: de cette manière, des dizaines de millions d'euros sont injectés progressivement dans la recherche fondamentale, voire appliquée par le pouvoir fédéral (bien que ce dernier ne soit pas compétent en première ligne en matière de recherche fondamentale et appliquée) pour suppléer un certain nombre de carences à d'autres niveaux de pouvoir.

D'autres initiatives pourront éventuellement être prises en fonction des disponibilités budgétaires.

Le ministre fait enfin remarquer que les crédits consacrés à la recherche scientifique n'ont pas été réduits si l'on tient compte des différents programmes budgétaires repris dans le projet de budget 2005 en la matière.

*
* *

L'amendement n° 5 de M. Tommelein et consorts est adopté à l'unanimité.

L'article 360, ainsi amendé, est adopté par le même vote.

Les amendements n° 1 de M. Viseur et n° 3 de MM Bogaert et Devlies et de Mme Creyf sont rejetés successivement par 8 voix contre 3.

L'article 361 est adopté par 8 voix contre 3.

Articles 362 et 363

(Modification à l'article 38 du Code des impôts sur les revenus 1992 en ce qui concerne les pompiers volontaires et les agents volontaires de la Protection civile)

M. Carl Devlies (CD&V) constate que ces articles augmentent le plafond de l'exonération fiscale des allocations versées aux pompiers volontaires des services publics d'incendie et aux agents volontaires de la protection civile de 1500 euros à 2850 euros, et ce à partir de l'exercice d'imposition 2006.

ling van een buitenlandse universiteit, of dat een Belgisch vorser in het buitenland werkt en tegelijk aan de Belgische fiscaliteit onderworpen blijft.

Dient die maatregel ook te gelden voor de vorsers die alleen in ondernemingen aan het werk zijn? De minister acht een dergelijke uitbreiding niet uitgesloten, maar wijst erop dat het moeilijk zal zijn om in dat verband de specifieke onderzoeksprojecten te definiëren, met de bedoeling elke vorm van misbruik uit te sluiten.

De ontworpen maatregelen zijn nu al niet onaanzienlijk. Op die manier maakt de federale overheid geleidelijk tientallen miljoen euro vrij voor fundamenteel (en zelfs toegepast) onderzoek. Ofschoon de federale overheid niet als eerste bevoegd is inzake fundamenteel en toegepast onderzoek, werkt ze zodoende een aantal tekortkomingen van andere bevoegdheidsniveaus weg.

Als er budgettaire ruimte voor is, kunnen eventueel ook andere initiatieven worden genomen.

Ter afronding stipt de minister aan dat de kredieten die voor wetenschappelijk onderzoek zijn uitgetrokken, niet werden gekort, als rekening wordt gehouden met de diverse begrotingsprogramma's die terzake in de ontwerpbegroting voor 2005 zijn opgenomen.

*
* *

Amendement nr. 5 van de heer Tommelein c.s. wordt eenparig aangenomen.

Het aldus geamendeerde artikel 360 wordt aangenomen met dezelfde stemuitslag.

De amendementen nr. 1 van de heer Viseur en nr. 3 van de heren Bogaert en Devlies en mevrouw Creyf worden achtereenvolgens verworpen met 8 tegen 3 stemmen.

Artikel 361 wordt aangenomen met 8 tegen 3 stemmen.

Art. 362 en 363

(Wijziging van artikel 38 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, wat de vrijwillige brandweerlieden en de vrijwilligers van de Civiele Bescherming betreft)

De heer Carl Devlies (CD&V) stelt vast dat deze artikelen voorzien in een hogere bovengrens inzake fiscale vrijstelling van de aan de vrijwillige brandweerlieden en de vrijwilligers van de Civiele Bescherming toegekende vergoedingen; met ingang van het aanslagjaar 2006 wordt die bovengrens van 1500 op 2850 euro gebracht.

Dans l'Exposé général pour l'année budgétaire 2005 (DOC 51 1369/001, p. 138), l'augmentation de l'exonération d'impôt pour les pompiers volontaires n'est cependant mentionnée que pour mémoire au niveau des rôles. L'Exposé général ne mentionne même pas l'augmentation destinée aux volontaires de la protection civile. La mesure en projet n'a-t-elle donc aucun impact budgétaire ?

En outre, le membre se demande pourquoi cette mesure fiscale n'est pas appliquée aux volontaires d'autres sociétés de secours.

En conséquence, *MM. Hendrik Bogaert et Carl Devlies* présentent un amendement (n° 6 – DOC 51 1437/009) visant à accorder le même régime fiscal aux bénévoles de sociétés de secours reconnues qui aident à apporter les premiers secours aux victimes d'accidents, de catastrophes et de conflits (cf. article 38/75 du Commentaire du Code des impôts sur les revenus 1992).

Le ministre indique que la mesure en projet vise les services de sécurité civile. Le montant de l'exonération fiscale est pratiquement doublé dès le 1^{er} janvier 2005. L'impact budgétaire ne se fera sentir qu'au moment des enrôlements.

Le ministre n'exclut pas de mener une réflexion sur le régime fiscal de l'ensemble des volontaires effectuant d'autres types d'activités.

*
* *

L'amendement n° 6 de *MM. Bogaert et Devlies* est rejeté par 8 voix contre 3.

Les articles 362 et 363 sont adoptés successivement par 10 voix et 1 abstention.

Articles 364 et 365
(Modification aux articles 25, 6°, a, et 28, alinéa 1^{er}, 3°, a, du Code des impôts sur les revenus 1992)

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation et sont adoptés successivement à l'unanimité.

Articles 366 à 368
(Modification du Code des impôts sur les revenus 1992 en matière de déduction pour investissement)

Ces articles n'appellent aucune remarque et sont adoptés successivement à l'unanimité.

In de algemene toelichting bij de «Begrotingen van ontvangsten en uitgaven voor het begrotingsjaar 2005» wordt de «verhoging belastingvrije som voor vrijwillige brandweerlui» bij de kohieren evenwel pro memorie opgenomen; die algemene toelichting maakt zelfs geen melding van de verhoging ten voordele van de vrijwilligers van de Civiele Bescherming. Heeft de ontworpen maatregel dan geen enkele budgettaire weerslag?

Voorts vraagt het lid zich af waarom die fiscale maatregel niet van toepassing is op de vrijwilligers van andere hulpdiensten.

Om die reden dienen *de heren Bogaert en Devlies* amendement nr. 6 (DOC 51 1437/009) in, dat ertoe strekt dezelfde fiscale regeling te doen gelden ten opzichte van de vrijwilligers van erkende hulpdiensten die eerste hulp toedienen aan slachtoffers van ongevallen, rampen en conflicten (zie artikel 38/75 van de commentaar bij het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992).

De minister geeft aan dat de ontworpen maatregel betrekking heeft op de diensten van burgerlijke veiligheid. Het bedrag van de fiscale vrijstelling wordt met ingang van 1 januari 2005 haast verdubbeld. De budgettaire impact zal pas bij de inkohierungen duidelijk zijn.

De minister stelt dat een debat over de fiscale regeling van de vergoedingen van alle vrijwilligers die andere soorten van activiteiten verrichten, tot de mogelijkheden behoort.

*
* *

Amendement nr. 6 van de heren *Bogaert en Devlies* wordt verworpen met 8 tegen 3 stemmen.

De artikelen 362 en 363 worden achtereenvolgens aangenomen met 10 stemmen en 1 onthouding.

Art. 364 en 365
(Wijziging van de artikelen 25, 6°, a, en 28, eerste lid, 3° a, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992)

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt.

Ze worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

Art. 366 tot 368
(Wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 inzake investeringsaftrek)

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt. Ze worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

Article 369

(Commission bancaire, financières et des assurances)

M. Carl Devlies (CD&V) constate que le présent article a pour but de remplacer, partout dans le Code des impôts sur les revenus 1992, l'ancienne dénomination (Commission bancaire et financière) par la nouvelle (Commission bancaire, financière et des assurances).

De telles modifications permettent une meilleure lisibilité des textes. C'est pourquoi l'orateur suggère de remplacer également, dans le Code des impôts sur les revenus 1992, les mots 'lois coordonnées sur les sociétés commerciales' par les mots «Code des sociétés». Il cite l'exemple des articles 18, 186, alinéa 2, et 214, §1^{er}, alinéa 2, CIR 92.

Le Roi est habilité en vertu de l'article 876 du Code des sociétés (*Moniteur belge* du 6 août 1999), entré en vigueur le 6 février 2001.

Le ministre suggère de ne pas travailler dans la précipitation. Il propose d'examiner tous les codes fiscaux afin que la transposition soit complète.

*
* *

L'article 369 est adopté à l'unanimité.

Art. 369

(Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen)

De heer Carl Devlies (CD&V) stelt vast dat dit artikel ertoe strekt overal in het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 de oude benaming (Commissie voor het Bank- en Financiewezen) te vervangen door de nieuwe naam (Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen).

Dergelijke wijzigingen komen de leesbaarheid van de teksten ten goede. Om die reden stelt het lid voor om in hetzelfde Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 de woorden «de gecoördineerde wetten op de handelsvennootschappen» te vervangen door de woorden «het Wetboek van vennootschappen»; terzake verwijst hij bijvoorbeeld naar de artikelen 18, 186, tweede lid, en 214, § 1, tweede lid, van dat Wetboek.

De Koning is hiertoe gemachtigd overeenkomstig artikel 876 van het Wetboek van vennootschappen, *Belgisch Staatsblad*, 6 augustus 1999, inwerking getreden op 6 februari 2001.

De minister geeft er de voorkeur aan niet overhaast te handelen. Hij stelt voor om alle fiscale wetboeken onder de loep te nemen, om tot een integrale omzetting te komen

*
* *

Artikel 369 wordt eenparig aangenomen.

Articles 370 à 379

(Simplification et réforme de certaines dispositions en matière de procédure fiscale)

Art. 370

Cet article ne donne lieu à aucune observation. Il est adopté par 11 voix et une abstention.

Art. 371

L'article 371 est adopté par 10 voix et 2 abstentions.

Art. 371 bis (nouveau)

M. Carl Devlies (CD&V) commente l'amendement n° 18 (DOC 511437/020), qui tend à insérer un article 371 bis dans la loi programme, visant à modifier l'article 371 du Code des impôts sur les revenus 1992 (CIR 92) afin de porter de trois à six mois le délai imparti pour l'introduction des réclamations.

Le gouvernement a déjà annoncé à plusieurs reprises que le délai de réclamation de trois mois serait porté à six mois. Le secrétaire d'État à la Modernisation des Finances et la Lutte contre la fraude fiscale a annoncé, dans la presse, que cette mesure figurerait dans la loi-programme. Or, on n'en retrouve aucune trace dans le projet à l'examen. Peut-être est-ce dû à une négligence. Le délai de trois mois imparti pour l'introduction de réclamations date de 1999. Cinq ans plus tard, ce délai de réclamation mérite sans aucun doute de faire l'objet d'une évaluation. Le gouvernement a de bonnes intentions, mais ce sont souvent les réalisations qui font naître des doutes.

Le ministre répond qu'il n'est pas opposé à l'allongement du délai de réclamation et qu'à terme, il est disposé à allonger ce délai. Plutôt que de procéder sur une base individuelle, le ministre est partisan d'une approche globale dans le cadre de laquelle tous les délais fiscaux seraient réévalués à l'issue d'une analyse approfondie et éventuellement revus. Il fait observer que le contribuable peut encore formuler des remarques même après avoir introduit une réclamation.

M. Hagen Goyvaerts (Vlaams Belang) soutient cet amendement. Le gouvernement a annoncé cette modi-

Artikelen 370 tot en met 379

(Vereenvoudiging en hervorming van sommige bepalingen inzake de fiscale procedure)

Artikel 370

Er worden geen opmerkingen geformuleerd. Artikel 370 wordt aangenomen met 11 stemmen en 1 onthouding.

Artikel 371

Artikel 371 wordt aangenomen met 10 stemmen en 2 onthouding.

Artikel 371 bis (nieuw)

De heer Carl Devlies (CD&V) licht het amendement nr. 18 (DOC 511437/020) toe. Amendement nr. 18 voegt een artikel 371 bis toe aan het ontwerp van programmawet om artikel 371 van het Wetboek van inkomstenbelasting 1992 (WIB 92) te wijzigen zodanig dat de termijn van 3 maanden voor het indienen van bezwaarschriften wordt verlengd naar een termijn van 6 maanden.

Reeds meerdere malen werd door de regering aangekondigd dat de bezwaartermijn van drie maanden zou verlengd worden tot zes maanden. De staatssecretaris voor modernisering van de Financiën en de Strijd tegen de fiscale fraude heeft in de pers aangekondigd dat deze maatregel zou worden opgenomen in de programmawet. Hier is echter niets van terug te vinden. Misschien is dit te wijten aan een vergetelheid. De termijn van 3 maanden voor het indienen van bezwaarschriften dateert van 1999. Na vijf jaar is deze bezwaartermijn wel aan evaluatie toe. De regering heeft goede intenties maar vaak rijzen er twijfels over de realisaties.

De minister antwoordt dat hij niet tegen een verlenging van de bezwaartermijn is en dat hij op langere termijn bereid is een verlenging door te voeren. Eerder dan individueel te werk te gaan, verkiest de minister een globale aanpak waarbij alle fiscale termijnen na een grondige analyse geëvalueerd worden en eventueel herzien worden. Hij merkt op dat de belastingsplichtige ook na de indiening van het bezwaarschrift nog bemerkings kan formuleren.

De heer Hagen Goyvaerts (Vlaams Belang) steunt dit amendement. De regering heeft deze wijziging van de

fication du délai d'imposition, laquelle n'a toutefois pas été insérée dans la loi-programme. La loi a attribué au fisc un large délai d'imposition de 3 ans, et même 5 ans en cas de fraude fiscale. Le membre estime donc qu'il n'est pas outrancier de porter de 3 à 6 mois le délai de réclamation du contribuable.

Le ministre répond que la prolongation du délai de réclamation du contribuable peut encore être réalisée durant cette législature. Matière complexe, la réforme de la procédure fiscale est réalisée progressivement. Cette réforme prend du temps. Le secrétaire d'État a déjà effectué du bon travail en un court laps de temps.

M. Eric Massin (PS) renvoie à la déclaration gouvernementale, qui annonce une réforme globale de la procédure fiscale. Il est logique que l'opposition relève ce fait. M. Massin estime que l'amendement représente un recul. En 1999, le délai de réclamation a été ramené de 6 à 3 mois et l'obligation de donner en consignation l'impôt incontestablement dû a été supprimée. Cet amendement tend à porter à nouveau à 6 mois le délai de réclamation. Logiquement, l'amendement devrait également réintroduire l'obligation de consignation de l'impôt incontestablement dû, ce qui n'est pas le cas ici.

M. Carl Devlies (CD&V) fait observer que la majorité doit annoncer la couleur. Des déclarations dans la presse font état d'un accord au sein du gouvernement quant à la réforme de la procédure fiscale. Cela s'avère ne pas être le cas.

L'amendement n° 18 est rejeté par 9 voix contre 4 et 1 abstention.

*
* *

Art. 372

M. Carl Devlies (CD&V) indique que l'article 376ter, alinéa 1^{er}, proposé du CIR 92 reprend presque textuellement l'article 375, § 1^{er}, du CIR 92, à l'exception de la disposition explicite selon laquelle le directeur statue en tant qu'autorité administrative. Pour éviter de relancer la controverse sur le fait de savoir si le directeur statue en tant qu'autorité juridictionnelle ou administrative, ne serait-il pas plus prudent d'également mentionner explicitement qu'il statue en tant qu'autorité administrative?

bezwaartermijn aangekondigd maar die is evenwel niet opgenomen in de programmawet. De fiscus heeft in de wet een ruime aanslagtermijn van 3 jaar toebedeeld gekregen, in geval van fiscale fraude zelfs 5 jaar. Het is volgens het lid dan ook niet teveel gevraagd om de bezwaartermijn van de belastingplichtige te verlengen van 3 maanden naar 6 maanden.

De minister antwoordt dat de verlenging van de bezwaartermijn voor de belastingplichtige er deze legislatuur nog kan komen. De hervorming van de fiscale procedure is een complexe aangelegenheid die geleidelijk aan gebeurt. Dit vereist de nodige tijd. De staatssecretaris heeft op een korte tijd reeds goed werk geleverd.

De heer Eric Massin (PS) verwijst naar de regeringsverklaring waarin een totale hervorming van de fiscale procedure wordt vooropgesteld. Het is logisch dat de oppositie daarop ingaat. De heer Massin is van mening dat het amendement een stap achteruit is. In 1999 werd de bezwaartermijn verkort van 6 maanden tot 3 maanden en werd de verplichting om de onbetwistbaar verschuldigde belasting in consignatie te geven afgeschaft. Met dit amendement wil men de bezwaartermijn opnieuw verlengen tot 6 maanden. Logischerwijze zou de verplichting tot consignatie van de onbetwistbaar verschuldigde belasting dan ook via het amendement weer ingevoerd moeten worden, wat hier niet het geval is.

De heer Carl Devlies (CD&V) merkt op dat de meerderheid kleur moet bekennen. In de pers werd verklaard dat er een akkoord is in de schoot van de regering omtrent de hervorming van de fiscale procedure. Dit blijkt niet het geval te zijn.

Amendement nr. 18 wordt verworpen met 9 tegen 4 stemmen en 1 onthouding.

*
* *

Artikel 372

De heer Carl Devlies (CD&V) stelt dat het ontworpen artikel 376ter, eerste lid, WIB 92 bijna woordelijk artikel 375, § 1 WIB 92 herhaalt met uitzondering van de expliciete bepaling dat de directeur uitspraak doet, als administratieve overheid. Ten einde te vermijden dat de controverse terug aangewakkerd wordt of de directeur als juridictioneel dan wel als administratief orgaan uitspraak doet, zou het niet voorzichtiger zijn om ook in het ontworpen artikel 376ter, § 1, expliciet te vermelden dat hij uitspraak doet als administratieve overheid?

Ou le ministre peut-il confirmer explicitement que le directeur statue également dans ce cas en tant qu'autorité administrative?

Le ministre ne voit pas de problème d'interprétation et n'a pas connaissance de la moindre jurisprudence en la matière. Il n'y a aucun litige sur ce point. Il répond en outre par l'affirmative à la dernière question de M. Devlies.

*
* *

L'article 372 est adopté par 10 voix contre 2 et 2 abstentions.

Articles 373 à 379

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation et sont successivement adoptés par 10 voix contre 2 et 2 abstentions.

Articles 380 à 406

(Modification des règles fiscales applicables à l'impôt des personnes physiques en ce qui concerne l'habitation propre)

M. Carl Devlies (CD&V) formule des remarques au sujet de la proposition de déduction fiscale pour habitation. (chapitre 17 - articles 380 à 406)

L'exposé des motifs (DOC 51 1437/001, p. 241) renvoie à la déclaration gouvernementale fédérale de 2003. Or, la réforme figurait déjà dans la déclaration gouvernementale fédérale de 1999, «La voie vers le XXI^e siècle», formulée comme suit: «le gouvernement élaborera une réforme générale des impôts sur les personnes physiques. Elle s'inspirera des principes suivants: [...] le regroupement des possibilités de déduction en un nombre limité de catégories forfaitaires» (DOC 20/1-1999 (SE), p. 30). Le volet relatif à l'habitation unique est à présent repris dans la loi-programme à l'examen.

Étant donné que cette prétendue simplification s'inscrit dans un cadre neutre sur le plan budgétaire (cf. exposé des motifs, DOC 51 1437/001, p. 240), l'intervenant ne comprend pas très bien pourquoi le chapitre 17 n'est pas déposé sous la forme d'un projet de loi distinct. Bien que les modifications de la taxation de l'habitation unique concernent un grand nombre de contribuables

Of kan de minister als dusdanig expliciet bevestigen dat de directeur ook in dit geval uitspraak doet als administratieve overheid?

De minister ziet geen interpretatieprobleem en heeft geen weet van enige rechtspraak daaromtrent. Er is in dat verband immers geen betwisting. Hij antwoordt tevens bevestigend op de laatste vraag van de heer Devlies.

*
* *

Artikel 372 wordt aangenomen met 10 tegen 2 stemmen en 2 onthoudingen.

Artikelen 373 tot en met 379

Er worden geen opmerkingen geformuleerd. Artikelen 373 tot en met 379 worden achtereenvolgens aangenomen met 10 tegen 2 stemmen en 2 onthoudingen.

Artikelen 380 tot en met 406

(Wijziging van de fiscale regels die in de personenbelasting van toepassing zijn op de eigen woning)

De heer Carl Devlies (CD&V) heeft opmerking over de voorgestelde regeling voor fiscale woningaftrek. (hoofdstuk 17 - artikelen 380 tot 406)

In de memorie van toelichting (DOC 51 1437/001, blz. 241) wordt verwezen naar de federale regeringsverklaring van 2003. De hervorming werd echter reeds opgenomen in de federale regeringsverklaring van 1999 «De brug naar de eenentwintigste eeuw» onder de bewoordingen: «dat de regering een algemene hervorming van de personenbelasting zal uitwerken waarbij zij zich zal laten leiden door [...] het groeperen van de aftrekmogelijkheden in een beperkt aantal forfaitaire korven» (DOC 20/1-1999 (SE); blz. 30). Het deel m.b.t. de enige woning wordt nu opgenomen in deze programmawet.

Aangezien deze zogenaamde «vereenvoudiging» binnen een budgettair neutraal kader gebeurt (cf. memorie van toelichting, DOC 51 1437/001, p. 240), ziet spreker niet goed in waarom hoofdstuk 17 niet via een apart wetsontwerp wordt ingediend. Ondanks het feit dat de wijzigingen aan de taxatie van de enige woning vele belastingplichtigen aanbelangen, dreigt op deze wijze

bles, le parlement risque ainsi de devoir examiner le chapitre 17 dans la précipitation. Qui plus est, les membres ne disposent pas des textes coordonnés, comme c'est habituellement le cas lors de l'examen des projets et des propositions de loi.

Bien que les deux derniers gouvernements aient eu plus de cinq ans pour préparer ce chapitre sur la fiscalité de l'habitation unique, la qualité et la cohérence des nouveaux articles laissent à désirer. Tout cela pousse l'intervenant à poser une série de questions au cours de cette discussion des articles, afin de corriger certaines imprécisions et incohérences. Les textes doivent aussi être amendés sur une série de points.

Les modifications apportées à la déduction complémentaire d'intérêts et à l'épargne-logement relatives à l'habitation unique sont justifiées comme suit par l'exposé des motifs, dans le commentaire de l'article 389 (p. 249): «Il est très difficile pour beaucoup de contribuables de remplir leur déclaration à l'impôt des personnes physiques de manière à optimiser tous les montants d'intérêts, les amortissements du capital et les primes d'assurance. Par conséquent, une simplification de la déduction des intérêts, des amortissements du capital et des primes d'assurance-vie dans le cadre d'un emprunt hypothécaire affecté en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation propre et unique, s'impose.»

Selon M. Devlies, cette justification est incomplète.

1) Les intérêts, les amortissements du capital et les primes d'assurance-vie dans le cadre d'un emprunt hypothécaire affecté en vue d'acquérir ou de conserver l'habitation propre et unique, restent déductibles. Les montants doivent être complétés. Les institutions financières et les assureurs envoient chaque année une fiche fiscale, de sorte qu'il ne devrait pas être difficile de compléter ces données.

2) Les contribuables mariés éprouvent par contre des difficultés à répartir les amortissements du capital et les primes d'assurance-vie entre l'épargne-logement et l'épargne à long terme, d'une part, et à les partager de manière optimale entre les deux partenaires dans le cadre de l'épargne-logement, d'autre part. On pourrait résoudre ce problème de façon commode et conviviale en établissant la formule de déclaration à l'impôt des personnes physiques de manière que l'optimisation soit faite par l'administration. Jusqu'à présent, l'administration s'y est toujours opposée. Même lorsque les contribuables remplissent leur déclaration électroniquement

de bespreking van hoofdstuk 17 op een drafje door het parlement gejaagd te worden. Bovendien beschikken de leden niet over gecoördineerde teksten zoals dit gebruikelijk is bij de behandeling van wetsontwerpen en wetsvoorstellen.

Ondanks de laatste twee regeringen meer dan vijf jaar de tijd hebben gehad om dit hoofdstuk over de fiscaliteit van de enige woning voor te bereiden, zou de kwaliteit en samenhang van de nieuwe artikelen beter kunnen. Dit alles noopt de spreker om bij de artikelsgewijze bespreking een aantal vragen te stellen om een aantal onduidelijkheden en inconsistenties op te helderen. De teksten dienen tevens op een aantal punten te worden geamendeerd.

De wijzigingen die aan de aanvullende intrestaftrek en het bouwsparen met betrekking tot de enige woning worden aangebracht, worden onder artikel 389 in de memorie van toelichting (p. 249) als volgt gemotiveerd: «het invullen van de belastingaangifte voor vele belastingplichtigen is een helse opdracht om alle bedragen van intresten, kapitaalaflossingen en verzekeringspremies op de meest optimale wijze in hun aangifte in de personenbelasting in te vullen. Een vereenvoudiging van de aftrek van de intresten, de kapitaalaflossingen en de levensverzekeringspremies in het kader van een hypothecaire lening aangegaan om de enige woning te verwerven of te behouden dringt zich derhalve op».

Volgens de heer Devlies is deze motivering onvolkomen.

1) De intresten, de kapitaalaflossingen en de levensverzekeringspremies in het kader van een hypothecaire lening aangegaan om de enige woning te verwerven of te behouden, blijven aftrekbaar. De bedragen dienen alsnog te worden ingevuld. De financiële instellingen en verzekeraars verzenden jaarlijks een fiscale fiche zodat het invullen van deze gegevens in principe niet moeilijk hoeft te zijn.

2) Gehuwde belastingplichtigen ondervinden wel een moeilijkheid om in het bijzonder de kapitaalaflossingen en levensverzekeringspremies te verdelen tussen het bouwsparen en het lange termijnsparen enerzijds en ze in het kader van het bouwsparen optimaal te verdelen tussen beide partners anderzijds. Dit zou op een gebruiks- en klantvriendelijke wijze opgevangen kunnen worden door het aangifteformulier in de personenbelasting zo op te maken dat de optimalisatie door de administratie zou worden uitgerekend. Tot op heden heeft de administratie dit steeds geweigerd. Zelfs wanneer belastingplichtigen hun aangifte elektronisch invullen via

via Tax-on-Web, ils doivent d'abord effectuer l'optimisation à l'aide d'un programme de calcul, que des entreprises privées mettent, gratuitement ou non, à leur disposition. Ce problème pourrait donc être parfaitement résolu si l'administration modifiait son attitude.

3) L'une des difficultés qui caractérisent le système actuel de l'épargne-logement est celle du remplissage du « panier fiscal ».

Dans le cas d'un emprunt à mensualités fixes, il arrivait régulièrement par le passé que pendant les premières années de l'amortissement, le panier n'était pas entièrement rempli par des remboursements du capital. Dans le cas d'annuités ou de mensualités fixes, l'emprunteur rembourse, les premières années, beaucoup d'intérêts et peu de capital. La situation est inverse les dernières années. La diminution de moitié des taux d'intérêt en dix ans a non seulement entraîné également une diminution de moitié du coût budgétaire de la déduction complémentaire d'intérêts, mais a aussi permis de remplir plus facilement le panier fiscal avec des remboursements de capital. En effet, la baisse des taux d'intérêt libère de la marge pour rembourser le capital.

Le contribuable peut également contracter un emprunt mixte, dont une partie est calculée au moyen de mensualités fixes et l'autre, via des amortissements fixes du capital.

Si, au début de la période de remboursement de l'emprunt, le panier n'est pas entièrement rempli, le déficit peut être comblé en étalant les primes d'assurance vie sur les premières années où se présente le déficit. Dans des circonstances normales, le contribuable ne doit pas effectuer lui-même ces calculs. L'établissement financier auprès duquel il contracte l'emprunt l'informerait normalement sur ce point.

Trois choses sont certaines:

1) Le fisc devra encore continuer à connaître pendant des dizaines d'années les anciens systèmes applicables aux emprunts contractés avant le 1^{er} janvier 1989 et entre le 1^{er} janvier 1989 et le 31 décembre 1992. À ceux-ci s'ajoute à présent le nouveau système à l'examen, qui prévoit une déduction pour l'habitation unique pour les emprunts contractés à partir du 1^{er} janvier 2005. L'intervenant craint que les faibles résultats que le fisc a obtenus dans l'enquête de Test-Achats en matière d'épargne à long terme ne s'amélioreront pas»,

2) Le nouveau système nécessitera une autre optimisation fiscale des emprunts. L'intervenant donne

Tax-on-Web moeten zij eerst via een berekeningsprogramma, al dan niet gratis ter beschikking gesteld door private ondernemingen, de optimalisatie uitvoeren. Deze moeilijkheid kan dus volledig opgevangen worden door een andere ingesteldheid vanwege de administratie.

3) Een moeilijkheidsgraad die het huidige systeem van bouwsparen kenmerkt, is het opvullen van de « fiscale korf »:

Wanneer een lening met vaste mensualiteiten wordt afgesloten, kwam het in het verleden geregeld voor dat de korf in de eerste aflossingsjaren niet geheel opgevuld was met kapitaaldelgingen. Bij vaste annuïteiten of mensualiteiten betaalt men in het begin van de aflossingen veel intresten en weinig kapitaal terug en omgekeerd op het einde van de lening; veel kapitaal en weinig intresten. De halvering van de intrestvoeten op tien jaar tijd heeft er niet alleen voor gezorgd dat de budgettaire kostprijs van de aanvullende intrestafrek eveneens gehalveerd werd, maar ook dat de fiscale korf gemakkelijker opgevuld wordt met kapitaaldelgingen. Immers de daling van de rentevoeten maakt ruimte vrij om kapitaal af te lossen.

De belastingplichtige kan ook een gemengde lening aangaan waarvan enerzijds een deel wordt berekend door middel van vaste mensualiteiten en een ander deel via vaste kapitaaldelgingen.

Als de korf in het begin van de looptijd van de lening nog niet is opgevuld, kan het tekort opgevuld worden door de levensverzekeringspremies te spreiden over de eerste jaren waarin het tekort zich voordoet. Deze berekeningen moet de belastingplichtigen in normale omstandigheden niet zelf uitvoeren. Een onderlegde financiële instelling waar hij de lening afsluit, adviseert hem normalerwijze hierover.

Drie zaken zijn zeker:

1) De fiscus zal nog tientallen jaren de oude systemen van toepassing op leningen aangegaan vóór 1 januari 1989 en vanaf 1 januari 1989 tot 31 december 1992 moeten blijven kennen. Daarbovenop komt nu het ter bespreking liggende nieuwe systeem van een aftrek voor de enige woning voor leningen aangegaan vanaf 1 januari 2005. Spreker vreest dat de povere resultaten die de fiscus behaalde in de enquête van Test-aankoop op het vlak van het lange termijnsparen niet zullen verbeteren.

2) Het nieuwe systeem zal een andere fiscale optimalisatie van de leningen vergen. Spreker geeft een

un aperçu des maxima actuellement en vigueur en ce qui concerne les habitations uniques.

À l'heure actuelle, les intérêts de l'emprunt adapté compensent le revenu immobilier de l'habitation unique. Il s'ensuit que le propriétaire n'est pas imposé sur le revenu immobilier de sa propre habitation et qu'il peut imputer le précompte immobilier à concurrence de 12,5% du revenu cadastral indexé.

En ce qui concerne l'épargne-logement, les amortissements du capital et les primes d'assurance de solde restant dû peuvent faire l'objet d'une réduction d'impôt au taux marginal. Le panier fiscal relatif à ces amortissements du capital et aux primes d'assurance-vie s'élève à 1 830 euros maximum (indexé, exercice d'imposition 2005, base 1 500 euros).

Les intérêts qui n'ont pas été déduits du revenu immobilier peuvent être intégralement déduits dans le cadre de la déduction complémentaire d'intérêts, lorsque le prêt a été consenti en vue de financer la construction, l'achat ou la transformation d'une habitation unique. Tout comme pour l'épargne-logement, cette déduction est opérée au taux marginal.

Quel système sera désormais appliqué?

Dorénavant, les contribuables qui concluent un emprunt pour leur habitation unique obtiendront une «déduction pour habitation unique» d'un montant maximum de 1 830 euros (indexé exercice d'imposition 2005, base 1 500 euros). Cette déduction recouvre tant les amortissements du capital que les primes d'assurance-vie et les remboursements d'intérêts. Elle est opérée au taux marginal.

L'épargne-logement et la déduction complémentaire d'intérêts sont regroupés dans un même panier fiscal, qui englobera donc les amortissements du capital, les primes d'assurance-vie et les intérêts. Le montant maximum du panier et le taux marginal restent inchangés. Une lecture sommaire des nouvelles dispositions donne l'impression que l'avantage fiscal lié à la déduction complémentaire d'intérêts pour les nouvelles habitations et les transformations a été intégré, sans extension du panier fiscal. La déduction complémentaire d'intérêts disparaît, ce qui n'implique pas nécessairement une perte pour les futurs constructeurs et rénovateurs et un bénéfice pour le Trésor - à condition toutefois que les contribuables optimisent leur emprunt. Il faudra donc aussi bien calculer dans le nouveau système.

overzicht van de maximale grenzen die vandaag gelden voor de enige woning.

Voor de enige woning compenseren vandaag de dag de intresten van de aangepaste lening het onroerend inkomen van deze woning. Hierdoor wordt de eigenaar niet belast op het onroerend inkomen van zijn eigen woning en kan hij ten belope van 12,5% van het geïndexeerd kadastraal inkomen de onroerende voorheffing verrekenen.

In het kader van het bouwsparen komen de kapitaal-delgingen en de premies van de schuldsaldoverzekering in aanmerking voor een belastingvermindering aan het marginaal tarief. De fiscale korf voor deze kapitaaldelgingen en de levensverzekeringspremies bedraagt maximaal 1830 euro (geïndexeerd aanslagjaar 2005, basis 1.500 euro).

De intresten die niet in mindering werden gebracht van het onroerend inkomen, komen onbeperkt in aanmerking voor de aanvullende intrestaftrek wanneer de lening werd aangegaan om een enige woning te bouwen, te kopen of om de verbouwing van een bestaande woning te financieren. Deze aftrek gebeurt zoals het bouwsparen ook aan het marginaal tarief.

Wat komt ervoor in de plaats?

Belastingplichtigen die een lening aangaan voor de enige woning verkrijgen voortaan een aftrek «enige woning» tot maximum 1830 euro (geïndexeerd aanslagjaar 2005, basis 1.500 euro). Deze aftrek omvat zowel de kapitaaldelgingen, de premies van de levensverzekering en de intrestaflossingen. De aftrek gebeurt aan het marginaal tarief.

Het bouwsparen en de aanvullende intrestaftrek worden in één fiscale korf gegooid. Die omvat nu zowel de kapitaaldelgingen, de levensverzekeringspremies en de intrestaflossingen. Noch het maximumbedrag van de korf noch het marginaal tarief worden gewijzigd. Bij een eerste lezing van de nieuwe bepalingen krijgt men de indruk dat het fiscale voordeel van de aanvullende intrestaftrek voor nieuwbouw en verbouwingen mee verrekend werd in de nieuwe maatregel zonder dat de fiscale korf wordt uitgebreid. De aanvullende intrestaftrek verdwijnt. Dit is niet noodzakelijk een verlies in hoofde van toekomstige bouwers en verbouwers en een winst voor de schatkist zolang de belastingplichtigen hun lening maar optimaliseren. Dus ook in het nieuwe systeem dient er gerekend te worden.

Ainsi qu'il a déjà été souligné, le contribuable déduire plus durant les dix premières années. En effet, la déduction pour habitation unique est majorée de 690 euros (indexé, exercice d'imposition 2005, base 500 euros), mais cette majoration est compensée sur le plan budgétaire par l'impossibilité d'imputer le précompte immobilier.

3) Troisièmement, il existe une autre raison valable de modifier la déduction complémentaire d'intérêts et l'épargne-logement. Eu égard à la réforme de l'impôt des personnes physiques en 2001, le plafonnement des emprunts par habitation est en contradiction flagrante avec l'individualisation du calcul de l'impôt des personnes physiques.

M. Devlies s'interroge sur l'opportunité et le but de cette modification.

Il constate tout d'abord que la réglementation actuelle subsistera pour ceux qui souscriront un emprunt hypothécaire, alors que des intérêts sont encore portés en déduction du revenu cadastral de l'habitation, pour un emprunt hypothécaire souscrit avant le 1^{er} janvier 2005 ou un emprunt de refinancement de ces emprunts. Tous les fonctionnaires fiscaux devront par conséquent connaître et appliquer trois systèmes différents: les emprunts souscrits jusqu'au 31 décembre 1992, les emprunts souscrits à partir de 1992 jusqu'à ce jour et les nouveaux emprunts souscrits à partir du 1^{er} janvier 2005. Les contribuables devront s'informer auprès d'un des rares spécialistes qui maîtrisent parfaitement ce volet de la fiscalité.

Par ailleurs, la déduction pour habitation unique contient plus d'une limitation qui entraîneront dans la pratique la perte de la déduction; des limitations qui ne cadrent pas avec le planning normal des ménages, notamment le moment où les avantages sont octroyés en fonction de la charge d'enfants (voir la proposition de loi modifiant les articles 116, 145/19 et 516 du Code des impôts sur les revenus 1992, déposée par Mme Nahima Lanjri et M. Carl Devlies, DOC 51 - 1291), la conclusion du contrat d'emprunt comme point de départ pour l'obtention de la majoration, la désignation d'un bénéficiaire qui devient propriétaire à la suite du décès.

L'intervenant doute que la réglementation soit neutre sur le plan budgétaire.

Appartiennent à la première catégorie les couples qui achètent une habitation et disposent d'un revenu net

Zoals reeds werd aangekondigd zal de belastingplichtige de eerste tien jaar meer kunnen aftrekken. De aftrek enige woning wordt inderdaad verhoogd met 690 euro (geïndexeerd aanslagjaar 2005, basis 500 euro) maar dit wordt budgettair gecompenseerd door het feit dat de onroerende voorheffing niet langer verrekenbaar zal zijn.

3) Ten derde is er nog zekerheid over een andere zinnvolle reden waarom de aanvullende intrestaftrek en het bouwsparen gewijzigd dient te worden. Door de hervorming van de personenbelasting in 2001 staat de begrenzing van het bedrag van de leningen per woning haaks op de individualisering van de berekening van de personenbelasting.

De heer Devlies heeft vragen over de opportuniteit en het doel van deze wijziging.

Vooreerst stelt hij vast dat de huidige regelgeving blijft bestaan voor diegenen die een hypothecaire lening zullen afsluiten terwijl nog intresten in mindering van het kadastraal inkomen van de woning worden gebracht, voor een hypothecaire lening afgesloten voor 1 januari 2005 of een herfinancieringslening van deze leningen. Bijgevolg zullen alle belastingambtenaren drie verschillende systemen naast elkaar moeten blijven kennen: de leningen afgesloten tot 31 december 1992, leningen vanaf 1992 tot op heden en de nieuwe leningen vanaf 1 januari 2005. Belastingplichtigen zullen zich moeten laten informeren bij allicht een van de weinige specialisten die dit luikje van de fiscaliteit door en door beheersen.

Vervolgens bevat de aftrek enige woning meer dan één beperking die in de dagelijkse praktijk het verlies van de aftrek te weeg zal brengen; beperkingen die niet aansluiten bij de normale planning van gezinnen, o.a. het tijdstip waarop de voordelen worden toegekend in functie van de kinderlast (zie het wetsvoorstel tot wijziging van de artikelen 116, 145/19 en 516 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 ingediend door mevrouw Nahima Lanjri en de heer Carl Devlies, DOC 51 - 1291), het afsluiten van het leningscontract als beginpunt voor het verkrijgen van de verhoging, het aanduiden van een begunstigde die ingevolge het overlijden eigenaar wordt.

Daarnaast betwijfelt de spreker of de regeling budgettair neutraal is.

Als eerste categorie zijn er de koppels die een woning kopen en die over een netto belastbaar inkomen

imposable inférieur à 28.220 euros (15% de 1.520 plus 6% de 28.220-1.520). Jusqu'à présent, le panier fiscal de 1.830 euros était déterminé en fonction des revenus professionnels. Ceux qui achètent une habitation pourront, à partir du 1^{er} janvier 2005, déduire le montant intégral qui, en outre, pourra être entièrement couvert par des remboursements de capital et des intérêts. En effet, aux taux actuels, une annuité égale à deux fois 1.830 correspond à un emprunt à taux fixe d'environ 60.000 euros sur 20 ans. En effet, un acquéreur emprunte en moyenne 100.000 euros pour l'achat d'une habitation existante.

La deuxième catégorie est celle des personnes qui vivent de revenus de remplacement. Jusqu'à présent, la réduction d'impôt pour épargne-logement diminuait la réduction d'impôt accordée aux bénéficiaires de revenus de remplacement. Dans l'ordre de calcul de l'impôt, la réduction d'impôt pour épargne-logement précède en effet la réduction d'impôt accordée aux bénéficiaires de revenus de remplacement. La réduction accordée pour la seule habitation réduisant le revenu imposable, la réduction d'impôt accordée aux bénéficiaires de revenus de remplacement (articles 151 et 152 du Code des impôts sur les revenus 1992) reste pratiquement intacte. Pour les intéressés, il devient plus intéressant de contracter un petit emprunt en vue de conserver leur seule habitation.

Qui est perdant? Les isolés de fait qui achètent un nouvel appartement, font construire une habitation ou transforment une habitation existante vont y perdre au change. En effet, l'épargne-logement est limitée en fonction d'un montant initial plafonné des emprunts contractés par habitation. Compte tenu de la faiblesse actuelle des taux d'intérêt, le montant maximum de leur déduction fiscale sera essentiellement constitué, dès la première année, d'amortissements en capital. Pour un emprunt de 60 910 euros sur vingt ans à un taux d'intérêt fixe de 4,7%, le total des mensualités (de 389 euros) s'élève, pour la première année, à 1904 euros. Les intéressés perdent en outre également la déduction complémentaire d'intérêts.

Pour les conjoints, les cohabitants légaux ou les cohabitants de fait, la modification a une incidence plus faible dès lors que le plafonnement du montant initial pour tous les emprunts est pris en considération par habitation. Au terme de longs calculs, M. Devlies arrive à la conclusion que le nouveau régime de bonus de logement ou de déduction pour la seule habitation ne constitue pas, en fait, après l'optimalisation de l'emprunt dans le nouveau régime, un stimulant fiscal pour l'achat d'une habitation, mais bien une intervention dans la charge d'intérêts. Il ne s'agit sans doute pas là de l'objectif poursuivi par la modification concernée, qui vise en effet à

van minder dan 28220 euro beschikken (15% van 1520 plus 6% van 28220-1520). Tot op heden werd de fiscale korf van 1830 euro bepaald in functie van het beroepsinkomen. Diegenen die een woning kopen zullen vanaf 1 januari 2005 het volledige bedrag kunnen aftrekken, dat bovendien ook volledig zal kunnen worden opgevuld met kapitaaldelgingen en intresten. Immers aan de huidige rentevoeten komt een annuïteit gelijk aan twee keer 1830 overeen met een lening van ongeveer 60.000 euro op 20 jaar met vaste rentevoet. Gemiddeld wordt er voor de aankoop van een bestaande woning immers 100.000 euro geleend.

Als tweede categorie komen de personen die leven van een vervangingsinkomen. Tot op heden verminderde de belastingvermindering voor het bouwsparen, de belastingvermindering voor vervangingsinkomsten. De belastingvermindering voor het bouwsparen gaat immers in de volgorde van de berekening van de belasting de belastingvermindering voor vervangingsinkomsten vooraf. Een aftrek enige woning vermindert het belastbare inkomen zodat de belastingsvermindering voor vervangingsinkomsten (art. 151 en 152 WIB92) nagenoeg intact blijft. Een kleine lening voor het behoud van de enige eigen woning wordt voor hen aantrekkelijker.

Wie valt uit de boot? Feitelijke alleenstaanden die een nieuwe appartement kopen, bouwen of een bestaande woning verbouwen zullen erop achteruit gaan. Immers het bouwsparen wordt beperkt in functie van een geplafonneerd aanvangsbedrag van de leningen per woning. Hun fiscale korf zal aan de huidige lage rentevoeten vanaf het eerste jaar gevuld zijn met kapitaaldelgingen. Voor een lening van 60.910 euro op 20 jaar met een vaste rente van 4,7% bedraagt de som van de mensualiteiten (389 euro) in het eerste jaar 1904 euro. Zij verliezen bovendien ook de aanvullende intrestaftrek.

Voor gehuwden, wettelijke of feitelijke samenwonenden speelt de wijziging minder doordat de plafonnering van het aanvangsbedrag voor alle leningen per woning in aanmerking wordt genomen. Na heel wat rekenwerk is de heer Devlies tot het inzicht gekomen dat het nieuwe stelsel van de woonbonus of aftrek enige woning, na optimalisatie van de lening in het nieuwe stelsel, in feite geen fiscale stimulans is voor de aankoop van een woning maar een tussenkomst in de intrestlast. Dit effect is allicht niet het doel van de wijziging, met name het opvullen van de korf vanaf het eerste belastbaar tijdperk maar wel het resultaat.

maximaliser le montant maximum de la déduction fiscale dès la première période imposable, mais tel est bien son résultat.

L'intervenant illustre son propos à l'aide de l'exemple suivant:

Un couple marié sous le régime de la communauté achète un terrain à bâtir au mois de novembre de l'an 1. Quatorze mois plus tard (seconde moitié du mois de décembre), les conjoints s'installent dans leur nouvelle habitation, dont le revenu cadastral est ensuite fixé à 1600 euros. Pour acquérir leur terrain et faire construire leur habitation, ils ont emprunté 141 000 euros. Le montant initial de l'emprunt étant limité tant pour la déduction complémentaire d'intérêts que pour le crédit-logement, ils déduisent un maximum pour leur terrain (77040 euros) et 63960 euros pour leur habitation. Le 1^{er} janvier qui suit la conclusion des emprunts, ils ont un enfant à charge. Le plus élevé de leurs revenus bruts s'élève à 2 900 euros, soit 1679,84 euros nets, tandis que le moins élevé des deux s'élève à 2000 euros bruts, soit 1 257,89 euros nets, les centimes additionnels communaux s'élevant à 7%.

Code 250	35091,90	24201,31
Code 257 ¹	36,00	36,00
Code 250-257	35055,90	24165,31
Frais professionnels forfaitaires	2493,38	2166,66
Revenus professionnels nets	32562,53	21998,65
Revenus imposables globalement	32562,53	21998,65

(Note de bas de page 1: 10 euros responsabilité financière mutualité et 25 euros assurance dépendance flamande)

S'ils respectent la règle d'or selon laquelle on ne peut consacrer beaucoup plus de 30% de son revenu net à l'amortissement d'un emprunt, leur capacité d'amortissement représente 904 euros par mois. Tous deux sont employés.

À titre d'illustration, M. Devlies fournit le tableau des amortissements (Intérêt complémentaire, Épargne-logement optimal 2004), dans lequel figurent les résultats de ces calculs (voir annexe 1 du présent rapport).

Le panier fiscal du revenu le plus élevé représente 1830 euros. Pour le revenu le plus bas, il est de 1456 euros (à savoir 15% de 1520 euros (258) + 6% (21998,65-1520) (1228,719)). L'emprunt contracté pour la construction qui est à remboursements de capital constants de 274 euros remplit entièrement les paniers tout au long du délai ($63\,960/274=235$ mois ou 19,5 ans). Ils veulent être sûrs et empruntent à un taux fixe de 4,7%. Compte tenu de leur capacité d'amortissement limitée, l'emprunt pour le terrain est contracté pour 20 ans à rem-

Spreker illustreert deze stelling aan de hand van volgend voorbeeld:

Een gehuwd koppel met gemeenschap van goederen koopt een bouwgrond in november van jaar 1. Veertien maanden later (tweede helft van december) nemen zij de nieuwe woning in gebruik, waaraan naderhand een kadastraal inkomen zal worden toegekend van 1600 euro. Voor de aankoop van de grond en de bouw van de woning gaan zij een lening aan van 141.000 euro. Aangezien het aanvangsbedrag van de lening voor zowel de aanvullende intrestaftrek als het bouwsparen wordt beperkt, ontlenen zij maximaal voor de grond (77040 euro) en 63960 euro voor de woning. Zij hebben op 1 januari die volgt op het afsluiten van de leningen 1 kind ten laste. Het hoogste brutoloon bedraagt 2.900 euro, netto 1679,84 en het laagste inkomen 2000 bruto, netto 1.257,89 euro, de gemeentelijke opcentiemen zijn 7%.

Code 250	35091,90	24201,31
Code 257 ¹	36,00	36,00
Code 250-257	35055,90	24165,31
Forfaitaire beroepskosten	2493,38	2166,66
Netto beroepsinkomen	32562,53	21998,65
Globaal belastbaar inkomen	32562,53	21998,65

(voetnoot 1: 10 euro financiële verantwoordelijkheid ziekenfonds en 25 euro Vlaamse zorgverzekering)

Wanneer zij de gouden budgetregel respecteren dat men niet veel meer dan 30% van zijn netto inkomen besteedt aan het aflossen van een lening, bedraagt hun aflossingscapaciteit 904 euro per maand. Beiden zijn bedienden.

Ter illustratie verstrekt de heer Devlies de aflossings-tabel (Aanvullende intrest, Bouwsparen optimaal 2004) waarin de resultaten van deze berekeningen zijn opgenomen (zie bijlage 1 bij dit verslag).

De fiscale korf van het hoogste inkomen bedraagt 1830 euro. Van het laagste inkomen is dit 1456 euro (namelijk 15% van 1520 euro (258) + 6% (21998,65-1520) (1228,719)). De lening voor de bouw met vaste kapitaal-delgingen van 274 euro vult de korven over de hele looptijd ($63.960/274=235$ maanden of 19,5 jaar) volledig op. Zij kiezen voor zekerheid en ontlenen tegen een vaste rentevoet van 4,7%. Gelet op hun beperkte aflossingscapaciteit wordt de lening voor de grond aangegaan voor 20 jaar met vaste aflossingen, tegen dezelfde rentevoet

boursements constants et à taux fixe, de sorte que la mensualité s'élève à 492 euros. La capacité d'amortissement représente 34% au cours des premières années.

Dans le tableau «résumé avantages fiscaux, relevé charges financières» (voir annexe 1 du présent rapport) figurent les montants des déductions d'intérêts complémentaires, de l'épargne-logement et du précompte immobilier imputable. Tout au long de la durée de cet emprunt, ces avantages fiscaux s'élèvent à 45 000 euros. La même situation, évaluée sous la nouvelle réglementation, génère un avantage fiscal de 5 000 euros inférieur, même en tenant compte de la déduction majorée pour habitation unique.

Si le montant de départ de l'emprunt, soit 141 000 euros, est optimisé dans le nouveau système de la déduction pour habitation unique, on obtient trois emprunts parcellaires (voir tableau d'amortissement optimal 2005 - annexe 1 au présent rapport).

L'emprunt A se rembourse par une annuité de deux fois 1830 euros ou par douze mensualités de 305 euros. Étant donné que le fisc intervient tout de même de façon illimitée dans le temps dans le financement de cette partie, on emprunte à 30 ans (le délai de l'inscription hypothécaire) à un taux fixe à 20 ans, avec révision cette année-là. Il est procédé de même pour l'augmentation, mais en limitant à 10 ans. À un taux de 4,27%, on peut emprunter 11 250 euros (emprunt B). Le solde ((70250) du montant de départ, on l'amortit en amortissements de capital constants (339 euros chaque mois). Ce dernier montant (emprunt C) peut s'expliquer comme suit: la capacité d'amortissement représente 904 euros. Les mensualités des emprunts A et B, respectivement 305 et 115 euros, diminuent déjà ce montant. Si l'on prend 70% du solde, ce couple affecte, au début de l'emprunt, maximum 35% de son revenu net à l'amortissement dudit emprunt.

L'intervenant tire trois conclusions importantes de la comparaison des résultats au tableau du résumé des avantages fiscaux:

- L'avantage fiscal total dépasse de 17.721 euros l'avantage résultant du régime actuel de la déduction d'intérêts complémentaire et de l'épargne-pension.
- L'avantage fiscal est moins important au début du prêt et plus important à la fin de celui-ci, soit l'inverse de ce que le président du sp.a-spirit tente de faire croire dans les médias.
- Dans le nouveau système, la charge financière totale du prêt de 141 000 euros s'élève à 221 957 euros.

zodat de mensualiteit 492 euro bedraagt. De aflossingscapaciteit bedraagt in de eerste jaren 34%.

In de tabel «samenvatting fiscale voordelen, overzicht financiële last» (zie bijlage 1 bij dit verslag) staan de bedragen van de aanvullende intrestaftrek, bouwsparen en verrekenbare onroerende voorheffing vermeld. Over de gehele looptijd van de lening bedragen deze fiscale voordelen 45000 euro. In de hypothese van dezelfde situatie onder de nieuwe regelgeving bedraagt het fiscale voordeel, zelfs met de verhoogde aftrek enige woning inbegrepen, 5000 euro minder.

Als het aanvangsbedrag van de lening van 141.000 euro in het nieuwe systeem van de aftrek enige woning geoptimaliseerd wordt, krijgt men drie deelleningen (zie Aflossingstabel optimaal 2005 - bijlage 1 bij dit verslag).

Lening A heeft een annuïteit van twee keer 1830 of twaalf mensualiteiten van 305 euro. Aangezien de fiscus toch onbeperkt in de tijd tussenkomt in de financiering van dit deel, wordt er op 30 jaar geleend (de termijn van de hypothecaire inschrijving), met een vaste rentevoet op 20 jaar, met herziening in dat jaar. Dezelfde werkwijze wordt gehanteerd voor de verhoging maar dan beperkt tot 10 jaar. Aan een intrestvoet van 4,27% kan men 11.250 euro lenen (lening B). Het saldo (70250) van het aanvangsbedrag lost men af volgens vaste kapitaaldelingen (maandelijks 339 euro). Dit laatste bedrag (lening C) kan verklaard worden als volgt: de aflossingscapaciteit bedraagt 904 euro. De mensualiteiten van lening A en B, respectievelijk 305 en 115 euro, verminderen reeds dit bedrag. Wanneer men 70% van het saldo neemt, besteedt dit koppel bij aanvang van de lening maximum 35% van hun netto inkomen aan de aflossing ervan.

Het toetsen van de resultaten aan de tabel van de samenvatting van de fiscale voordelen brengt de spreker tot drie belangrijke conclusies:

- Het totale fiscale voordeel bedraagt 17.721 euro meer dan in het huidige stelsel van aanvullende intrestaftrek en bouwsparen.
- Het fiscale voordeel is minder bij de aanvang van de lening en meer op het einde, het tegenovergestelde van wat de voorzitter van sp.a-spirit in de media tracht te doen overkomen.
- De totale financieringslast van de lening van 141.000 euro bedraagt in het nieuwe systeem 221.957

Dans le système actuel, elle atteint 210 671 euros, soit 11 000 euros de moins, ce qui est logique étant donné que les intérêts sont plus élevés lorsqu'un prêt est remboursé en mensualités que lorsqu'il l'est par amortissement de capital fixe. L'avantage fiscal supplémentaire résultant du bonus de logement est donc quasiment réduit à néant par la charge d'intérêts supplémentaire. Ce ne sont pas les contribuables maîtres d'œuvre qui profitent du bonus de logement, mais les banques.

La formule de l'épargne-pension était axée sur les amortissements de capital. L'accent était donc mis sur le montant initial et dès lors directement sur l'acquisition d'un logement. La déduction d'intérêts complémentaire est en effet limitée aux douze premières années, étant entendu qu'elle s'élève à 80% au cours des cinq premières années et qu'elle baisse ensuite de 10% au cours des sept années suivantes. Dans le cas du bonus de logement, l'avantage fiscal porte davantage sur la charge financière, sur les intérêts.

Est-ce bien là le véritable objectif de la réforme? L'intervenant a compris qu'il n'en était rien. Les contribuables bénéficieraient d'un avantage fiscal plus important au début. À présent, il s'avère que cet avantage sera plus limité. Ils ne pourront pas ou guère emprunter davantage. L'avantage du bonus de logement profite indirectement aux banques, les intérêts étant plus élevés. Du fait de ce résultat inopportun, M. Devlies s'attend à ce que la déduction pour habitation unique reste moins longtemps en vigueur que le système actuel de la déduction d'intérêts complémentaire et de l'épargne-pension.

En outre, les contribuables individuels se rendront rapidement compte que le texte contient de nombreux pièges pouvant entraîner la perte du bonus de logement. La rigidité de la formule de l'épargne-pension est maintenue, alors que la souplesse de la déduction d'intérêts complémentaire est perdue. La déduction de primes relatives aux assurances-vie est presque toujours inutile. Les amortissements de capital et les intérêts suffiront presque toujours à remplir le panier. La mesure permet cependant d'éviter la taxation du paiement de l'assurance solde restant dû.

M. Hagen Goyvaerts (Vlaams Belang) constate que ces articles visent à simplifier le régime fiscal des crédits-logement et à rendre fiscalement plus attrayant l'achat d'une habitation. C'est, en soi, une mesure louable parce que, ces dernières années, le traitement fiscal des crédits-logements n'a cessé de se compliquer. Le système actuel consiste en pas moins de trois avantages fiscaux: la déduction d'intérêts, la déduction complémentaire d'intérêts et la réduction d'impôt pour les amortissements

euro. In het huidige systeem is dit 11.000 euro minder of 210.671 euro. Dit is ook logisch aangezien men meer intresten betaalt op een lening die volgens mensualiteiten wordt afgelost i.p.v. met vaste kapitaaldelgingen. Het extra fiscaal voordeel volgens de woonbonus wordt dus bijna volledig tenietgedaan door de bijkomende intrestlast. Niet de belastingplichtigen bouwheren maar de banken worden van de woonbonus beter.

In het bouwsparen lag de nadruk op kapitaaldelgingen. Hierdoor wordt het belang van het aanvangsbedrag benadrukt en dus ook rechtstreeks de aankoop van een woning. De aanvullende intrestaftrek wordt immers beperkt tot de eerste twaalf jaar en dan nog slechts voor 80% tijdens de eerste vijf jaar, en dan dalend met 10% in de volgende 7 jaar. De woonbonus richt het fiscaal voordeel meer op de financieringskost, de intresten.

Is dit het werkelijke doel van de hervorming? Spreker heeft begrepen van niet. De belastingplichtigen zouden meer belastingvoordeel genieten in het begin. Nu blijkt dat het minder zal zijn. Zij gaan niet of nauwelijks meer kunnen ontlenen. Het voordeel van de woonbonus vloeit onrechtstreeks onder de vorm van meer intresten naar de banken. Omwille van dit ongewenste resultaat verwacht de heer Devlies dat de aftrek enige woning, minder lang zal meegaan dan het huidige systeem van aanvullende intrestaftrek en bouwsparen.

Bovendien zullen de individuele belastingplichtigen snel gewaar worden dat de tekst vol valkuilen zit waardoor de woonbonus kan verloren gaan. De starheid van het bouwsparen blijft behouden. De soepelheid van de aanvullende intrestaftrek gaat verloren. Het in aftrek brengen van premies van levensverzekeringen is bijna steeds nutteloos. De korf zal bijna steeds gevuld zijn met voldoende kapitaalaflossingen en intresten. Hierdoor kan wel de taxatie op de uitkering van de schuldsaldo-verzekering vermeden worden.

De heer Hagen Goyvaerts (Vlaams Belang) stelt vast dat deze artikelen ertoe strekken om het belastingsregime van woonkredieten te vereenvoudigen en bovendien de aankoop van een woning fiscaal voordeliger te maken. Op zich lijkt dat een goede zaak omdat de fiscale behandeling van woonkredieten over de afgelopen jaren een steeds ingewikkelder kluwen is geworden. Het huidige systeem bestaat uit maar liefst 3 belastingvoordelen: de gewone interestaftrek, de bijkomende

en capital, chaque avantage étant soumis à des conditions particulières et portant sur des montants maxima spécifiques. L'inscription correcte dans la déclaration d'impôts de tous les montants correspondant à des intérêts, des amortissements en capital et des primes d'assurance est toujours un travail fastidieux.

L'objectif est donc de mettre en œuvre un nouveau système à partir du 1^{er} janvier 2005. Les ménages qui, à partir de cette date, contracteront un crédit-logement et satisferont aux conditions bénéficieront d'une déduction fiscale forfaitaire, appelée «déduction pour habitation unique». Son montant sera de 2.480 euros à indexer annuellement. Pour les ménages comptant au moins trois enfants, s'ajoutera une déduction de 62 euros également indexable chaque année. La possibilité de déduction est accordée par personne et les deux partenaires peuvent donc en bénéficier.

Il est curieux de constater que, dans le nouveau système proposé, le montant est le même pour tous et qu'il comprend aussi bien les intérêts que les amortissements en capital et les primes d'assurance. Le revenu du ménage, la valeur de l'habitation, le montant de l'emprunt et le type d'emprunt ne jouent dès lors plus aucun rôle dans le nouveau système. Pour les nouveaux emprunts qui seront contractés à partir de l'an prochain, il ne faudra plus se livrer à des calculs savants pour remplir sa déclaration d'impôt. Il s'agit, à première vue, d'une mesure positive.

La nouvelle déduction pour habitation unique est déduite de la plus haute tranche du revenu. L'avantage fiscal est de ce fait calculé au taux marginal le plus élevé de l'impôt des personnes physiques, de sorte que l'on arrive rapidement à une économie d'impôt de 45 ou 50 pour cent de la déduction totale.

Lorsqu'on l'examine plus en détails, il s'avère que la déduction pour habitation unique de 2.480 euros (à majorer éventuellement de 62 euros pour enfant à charge) se compose de deux parties. Une première partie de 1.860 euros (à indexer annuellement), le montant de base, est accordée jusqu'à ce que l'emprunt soit complètement remboursé. Pendant les dix premières années, s'ajoute au montant de base une déduction supplémentaire de 620 euros (à indexer annuellement), de sorte que la déduction totale s'élève à 2.480 euros. Tant que l'on est susceptible de bénéficier des deux déductions, le système est particulièrement favorable. Calculé à un taux marginal de 45 pour cent pour les deux partenaires, l'avantage fiscal s'élève ainsi à 2.232 euros par ménage et par an. Et au taux marginal de 50 pour cent, l'économie d'impôt du ménage s'élève même à 2.480 euros. Après dix ans, une partie de l'avantage disparaît cependant automatiquement.

interestafrek en belastingsvermindering voor kapitaalaflossingen elk met hun eigen voorwaarden en maximum bedragen. Het is altijd een hele opdracht om alle bedragen van intresten, kapitaalaflossingen en verzekeringspremies allemaal op een juiste manier op het aangifteformulier in te brengen.

Bijgevolg is het de bedoeling om vanaf 1 januari 2005 met een nieuw systeem te starten. Gezinnen die vanaf dan een woonkrediet afsluiten en aan de voorwaarden voldoen, krijgen een forfaitaire fiscale aftrek namelijk «de aftrek enige woning». Die bedraagt 2.480 euro, jaarlijks te indexeren. Voor gezinnen met minstens drie kinderen komt daar nog eens 62 euro bij, ook jaarlijks te indexeren. Die aftrekmogelijkheid wordt toegekend per persoon en dus kunnen beide partners ze benutten.

Opmerkelijk in het nieuwe voorstel is dat het bedrag voor iedereen gelijk is en dat het zowel intresten als kapitaalaflossingen en verzekeringspremies bevat. Het gezinsinkomen, de waarde van de woning, het bedrag van de lening en het type van lening spelen in het nieuwe stelsel dus geen rol meer. Voor nieuwe leningen die vanaf volgend jaar worden afgesloten, is het dus gedaan met rekenen en omrekenen bij het invullen van de belastingaangifte. Dat lijkt op het eerste zicht een goede zaak.

De nieuwe zogenaamde 'aftrek enige woning' wordt in mindering gebracht van de hoogste schijf van het inkomen. Daardoor wordt het fiscale voordeel berekend tegen het hoogste marginaal tarief van de personenbelasting, waardoor men al snel aan een belastingbesparing van 45 of 50 procent van de totale aftrek zit.

Meer in detail bekeken blijkt dat de 'aftrek enige woning' van 2.480 euro (eventueel te verhogen met 62 euro voor kinderlast) uit twee stukken bestaat. Een eerste stuk van 1.860 euro (jaarlijks te indexeren), het basisbedrag, geldt tot de lening is afbetaald. Gedurende de eerste tien jaar komt bovenop het basisbedrag een extra aftrek van 620 euro (jaarlijks te indexeren), waardoor de totale aftrek uitkomt op 2.480 euro. Zolang men voor beide aftrekken in aanmerking komt, is het systeem bijzonder gunstig. Berekend tegen een marginaal tarief van 45 procent voor beide partners komt het fiscale voordeel daarmee uit op 2.232 euro per gezin en per jaar. En bij een marginaal tarief van 50 procent bedraagt de belastingbesparing van het gezin zelfs 2.480 euro. Na tien jaar valt er automatisch wel een deel van het voordeel weg.

L'impôt sur le revenu cadastral a aussi été revu. Pour chaque 'habitation propre', pour laquelle un emprunt est contracté en 2005 ou ultérieurement, le revenu cadastral est automatiquement exonéré d'impôt des personnes physiques, en remplacement du système complexe actuel basé sur la déduction pour habitation et la déduction d'intérêts. Dans la plupart des cas, le revenu cadastral ne doit même plus être déclaré dans la déclaration fiscale. Le précompte immobilier continue cependant à exister. Et il ne sera désormais plus imputable avec l'impôt des personnes physiques. Le terme 'précompte' n'a donc plus sa place. Le précompte immobilier est simplement un impôt supplémentaire que le contribuable paie parallèlement à l'impôt des personnes physiques sur ses revenus.

Pour pouvoir bénéficier du système favorable de la déduction pour habitation unique, il faut toutefois satisfaire à quelques conditions. Ces conditions, qui existaient aussi dans l'ancien système, sont simplement maintenues.

Le crédit-logement doit donc être contracté en vue de l'achat ou de la transformation d'une habitation sise en Belgique, la durée de l'emprunt doit être d'au moins dix ans et le crédit doit être contracté auprès d'une institution de l'Espace économique européen.

Jusque là, rien de bien neuf.

Mais il y a également une innovation. Pour pouvoir prétendre aux avantages de la déduction pour habitation unique, l'habitation achetée doit être la seule et unique propriété du contribuable. En d'autres termes: s'il possède encore une autre habitation au moment de l'achat, il retombe dans le système moins favorable de l'épargne à long terme. Une exception est cependant concédée pour les personnes qui acquièrent une deuxième habitation à titre de succession. Les habitations héritées ne sont pas prises en considération.

Si l'habitation achetée est l'unique habitation au moment de l'achat, mais si le contribuable en achète une deuxième ultérieurement, il ne perd pas la totalité de la déduction, mais cette acquisition n'a une incidence que sur la déduction supplémentaire de 620 euros. Celle-ci est réexaminée au 31 décembre de chaque année. Il est ainsi possible de retomber sur la déduction de base avant l'expiration d'un délai de 10 ans.

On pourrait donc se demander ce qui se produit si la maison achetée, après un certain temps, est encore l'unique maison du ménage, mais n'est plus occupée par celui-ci.

Daarnaast werd ook aan de belasting op het kadastraal inkomen gesleuteld. Voor elke 'eigen woning', waarvoor een lening wordt afgesloten in 2005 of later, wordt het kadastraal inkomen automatisch vrijgesteld van personenbelasting, ter vervanging van het huidige ingewikkelde systeem op basis van woning- en intrestaftrekken. In de meeste gevallen moet het K.I. zelfs niet meer worden aangegeven op de belastingaangifte. De onroerende voorheffing blijft evenwel bestaan. En die zal voortaan niet meer verrekenbaar zijn met de personenbelasting. De term 'voorheffing' is dan ook niet meer op zijn plaats. De onroerende voorheffing is gewoon een extra belasting die de belastingplichtige betaalt naast de personenbelasting op zijn inkomsten.

Om voor het gunstige systeem van de 'aftrek enige woning' in aanmerking te komen, moet men echter wel aan enkele voorwaarden voldoen. Enkele voorwaarden die ook in het oude systeem bestonden, worden gewoon gehandhaafd.

Zo moet het woonkrediet afgesloten worden om een in België gelegen woning te kopen of te verbouwen, moet de lening een looptijd hebben van minstens tien jaar en moet ze afgesloten zijn bij een instelling in de Europese Economische Ruimte.

Tot zover blijft alles bij het oude.

Maar er is ook een nieuwigheid. Om in aanmerking te komen voor de gunstige 'aftrek enige woning' moet de aangekochte woning de eigen én enige woning van de belastingplichtige zijn. Met andere woorden: heeft men op het moment van de aankoop ook nog een andere woning, dan valt men terug op het minder gunstige systeem van het langetermijnsparen. Er wordt wel een uitzondering gemaakt voor wie eigenaar is van een tweede woning door erfenis. Geërfde woningen tellen niet mee bij de beoordeling.

Is de aangekochte woning de enige woning op het moment van de aankoop, maar koopt de belastingplichtige er later nog een tweede bij, dan verliest hij niet de volledige aftrek maar heeft die aankoop enkel gevolgen voor de bijkomende aftrek van 620 euro. Die wordt elk jaar herbekeken op 31 december. Zo kan men al terugvallen op de basisaftrek nog voor er tien jaar verstreken zijn.

Men kan zich dus afvragen wat er gebeurt wanneer het aangekochte huis na verloop van tijd misschien nog wel de enige maar niet meer de eigen woning van het gezin is.

Une famille qui a besoin d'une plus grande maison peut, par exemple, donner sa propre habitation en location et en louer une plus grande à la place. Et quelqu'un qui a changé d'employeur souhaite peut-être louer une habitation dans les environs de son nouvel emploi et donner la sienne en location.

Le projet de loi-programme prévoit explicitement que, dans une pareille situation, le revenu cadastral de l'habitation louée reste exempté de l'impôt des personnes physiques. Aux termes de l'article 381, «Lorsque, pour des raisons professionnelles ou sociales, le contribuable ne peut plus occuper personnellement l'habitation, l'exonération du revenu cadastral reste accordée»

Il serait par conséquent logique que dans pareil cas, la déduction pour déduction unique reste elle aussi de mise. Mais l'est-elle effectivement?

Mais si l'habitation perd son caractère «d'habitation propre» pour une autre raison, qui n'a aucun lien avec les conditions sociales ou professionnelles du ménage, cela alors change la situation.

La «déduction de base pour habitation unique» de 1 860 euros est certes maintenue, dès lors que la déduction a définitivement été acquise le 31 décembre de l'année au cours de laquelle l'emprunt a été contracté. On ne peut plus rien y changer par la suite. Le surplus de 620 euros, qui est réexaminé le 31 décembre de chaque année, est toutefois perdu, de la même manière qu'en cas de perte du statut d'habitation unique.

Si une habitation ne peut, le 31 décembre de l'année au cours de laquelle l'emprunt a été contracté, être considérée comme l'habitation propre et unique du ou des contribuables, on applique alors un autre régime fiscal qui est nettement moins favorable pour les produits des placements et l'avenir des secondes résidences paraît pour le moins compromis.

Le régime fiscal qui a été élaboré est en grande partie parallèle à l'ancien système de la «déduction d'intérêts ordinaires» et des «réductions d'impôt pour épargne à long terme».

Si l'habitation que l'on achète ne peut être considérée comme l'habitation propre et unique, le régime fiscal est donc moins attractif. Et parfois, un peu de malchance suffit pour se retrouver dans cette situation. Ce sont surtout les ménages qui veulent changer d'habitation qui devront être attentifs.

M. Goyvaerts esquisse l'exemple d'une personne qui souhaite acquérir une nouvelle habitation et vendre son ancien logis. S'il achète la nouvelle habitation au cours

Een gezin dat behoefte heeft aan een grotere woning, kan bijvoorbeeld de eigen woning verhuren en er een grotere huren in de plaats. En iemand die van werkgever is veranderd, wil misschien in de buurt van de nieuwe werkgever een woning huren en de eigen woning verhuren.

Dat het kadastraal inkomen van de verhuurde woning in dergelijke situaties vrijgesteld blijft van personenbelasting, staat duidelijk in het artikel 381 van het ontwerp van programmawet te lezen: «Wanneer de belastingplichtige om beroepsredenen of om reden van sociale aard zijn eigen woning niet meer zelf kan betrekken, blijft de vrijstelling van het kadastraal inkomen gelden.»

En bijgevolg zou het logisch zijn dat in zo'n geval ook de 'aftrek enige woning' blijft bestaan. De vraag is, blijft dit zo?

Maar verliest de woonst het karakter van «eigen woning» door een andere reden, die niets met de sociale of professionele omstandigheden van het gezin te maken heeft, dan verandert de situatie.

De «basisaftrek enige woning» van 1.860 euro blijft dan weliswaar behouden, aangezien die aftrek definitief verworven werd op 31 december van het jaar waarin de lening werd afgesloten. Daar kan nadien niets meer aan veranderen. Het surplus van 620 euro, dat jaarlijks herbekeken wordt op 31 december, gaat dan echter verloren, net zoals wanneer de woning het statuut van 'enige woning' verliest.

Kan een woning op 31 december van het jaar waarin de lening werd afgesloten niet beschouwd worden als de enige en eigen woning van de belastingplichtige(n), dan geldt een ander belastingregime dat heel wat minder gunstig is voor beleggingsopbrengsten en voor tweede verblijven ziet het er dus niet zo goed uit.

Het belastingregime dat daarvoor werd uitgewerkt, loopt voor het grootste deel parallel met het oude systeem van de 'gewone intrestaftrek' en de 'belastingvermindering voor het langetermijnsparen'.

Kan de woning die men aankoopt niet als enige en eigen woning beschouwd worden, dan is het fiscaal regime dus niet zo aantrekkelijk. En soms volstaat een beetje pech reeds om in die situatie terecht te komen. Vooral gezinnen die van woning willen wisselen, moeten daarvoor oppassen.

De heer Goyvaerts schetst het voorbeeld van een persoon die een nieuwe woning in zicht heeft en die zijn oude woning wil verkopen. Koopt men de nieuwe wo-

d'une année et qu'il vend seulement l'ancienne l'année suivante, cela influencera négativement sa situation fiscale.

Le 31 décembre de l'année au cours de laquelle il a contracté l'emprunt pour le nouvel achat, il est propriétaire de deux habitations. L'habitation nouvellement acquise n'est donc pas son habitation unique et il n'a pas droit à l'intéressante « déduction pour habitation unique ». En lieu et place, il doit se contenter de la « réduction d'impôt pour épargne à long terme » et de la « déduction d'intérêts ordinaire ». Et cela peut représenter une fameuse différence. Il faut donc être attentif si l'on veut quitter son habitation pour une nouvelle.

L'intervenant dénonce également l'incidence de la nouvelle mesure qui se traduira par une augmentation du prix de la nouvelle construction.

Dans 90 à 95 % des cas, l'avantage fiscal lié à la nouvelle mesure en matière de crédit-logement sera légèrement supérieur, en 2005, par rapport aux années précédentes.

Dans certains cas, néanmoins, l'ancien système est plus avantageux. Les personnes isolées (et, dans une moindre mesure, les couples) qui achètent ou construisent une nouvelle habitation et qui empruntent à cet effet une somme considérable, seront manifestement défavorisées à partir de 2005.

Un isolé qui contracte un emprunt de 150 000 euros et qui, les deux premières années, ne s'acquitte que des intérêts, paye, durant cette période, quelque 7 500 euros d'intérêts par an. Dans l'ancien système, qui prévoit une déduction presque illimitée des intérêts au taux marginal, l'avantage budgétaire variait, au cours des deux premières années, entre 3 375 et 3 750 euros (= 45 à 50 % de la charge d'intérêts de 7 500 euros).

En revanche, si cet emprunt est contracté en 2005, sous le nouveau régime, l'avantage fiscal sera un peu moins intéressant. La déduction pour habitation unique, qui comporte tant des intérêts qu'un amortissement en capital, se limite en effet à 2 480 euros par personne, ce qui donne lieu à un avantage fiscal de 1 116 à 1 240 euros, soit un peu plus de 2 000 euros de moins que l'« ancien » avantage fiscal. Pour les couples qui achètent ou construisent une nouvelle habitation, le nouveau régime fiscal est souvent défavorable également. Ils ont tout à gagner à contracter leur emprunt encore cette année, s'ils le peuvent.

M. Bart Tommelein (VLD) approuve les mesures prises parce qu'elles impliquent une simplification du régime fiscal tout en offrant une économie d'impôts aux

ning aan in het ene jaar maar verkoopt men de oude pas in het volgende, dan heeft dat op fiscaal vlak nefaste gevolgen.

Op 31 december van het jaar waarin men de lening heeft afgesloten voor de nieuwe aankoop, is men dan de eigenaar van twee woningen. De nieuw aangekochte woning is dan niet de enige woning en men komt dan niet meer in aanmerking voor de gunstige 'aftrek enige woning'. In plaats daarvan moet men het stellen met de 'belastingvermindering voor het langetermijnsparen' en de « gewone intrestaftrek ». En dat kan een heel verschil uitmaken. Men moet dus aandachtig zijn wanneer men zijn woning inruilt voor een nieuwe woning.

De spreker wijst ook op de gevolgen voor de nieuwbouw die duurder zal worden.

In pakweg 90 tot 95 procent van de gevallen zal het fiscaal voordeel verbonden aan de nieuwe maatregel voor woonkrediet vanaf 2005 een stuk groter zijn dan voorheen.

Soms echter is het oude stelsel voordeliger. Alleenstaanden (en in mindere mate ook koppels) die een nieuwe woning kopen of bouwen en daarvoor een aanzienlijk bedrag ontlene, lijken erop achteruit te gaan vanaf 2005.

Een alleenstaande die een lening afsluit voor 150.000 euro en die de eerste twee jaar enkel intresten aflost, betaalt in die twee jaar ongeveer 7.500 euro aan intresten per jaar. In het oude systeem, waarbij die intresten bijna onbepaald aftrekbaar zijn tegen het marginaal tarief, kwam het belastingvoordeel tijdens die eerste twee jaren op 3.375 à 3.750 euro (=45 of 50 procent van de intrestlast van 7.500 euro).

Wordt die lening echter afgesloten in 2005, onder het nieuwe regime, dan zal het fiscaal voordeel een stuk lager liggen. De 'aftrek enige woning', die zowel intresten als kapitaalaflossingen omvat, is immers beperkt tot 2.480 euro per persoon, waardoor het fiscaal voordeel uitkomt op 1.116 à 1.240 euro. Dit is ruim 2.000 euro minder dan het 'oude' belastingvoordeel. Voor paren die een nieuwe woning kopen of bouwen, is het nieuwe belastingstelsel vaak evenmin gunstig. Het is voor hen zeker het overwegen waard om hun lening nog dit jaar af te sluiten indien ze kunnen.

De heer Bart Tommelein (VLD) keurt de genomen maatregelen goed omdat zij zorgen voor een vereenvoudiging van het belastingstelsel en bovendien een

jeunes ménages qui font l'acquisition d'une habitation. Dans un nombre limité de cas, le système existant est cependant plus avantageux pour les constructions neuves. Dans le système actuel, ces ménages bénéficient d'une déduction pour habitation supérieure à 1 500 euros.

Dans le cas d'une habitation à faible revenu cadastral, pour laquelle un emprunt important a été souscrit à un taux d'intérêt élevé, le système actuel est plus avantageux. Le membre demande dès lors instamment que le plafond absolu de 1 500 euros par an soit relevé. Ce montant, certes indexé, demeure insuffisant dès lors que les prix de l'immobilier augmentent plus rapidement que l'index. Il s'ensuit que l'avantage fiscal s'amenuise chaque année. Il s'impose d'augmenter le plafond afin de stimuler la construction d'habitations neuves. La construction neuve est aussi importante que l'acquisition ou la rénovation d'une habitation. Le membre renvoie à une proposition de loi, dont il est l'auteur, qui vise à réduire le taux de TVA pour la construction de logements sociaux privés (voir proposition de loi modifiant l'arrêté royal n° 20 du 20 juillet 1970 fixant le taux de la taxe sur la valeur ajoutée et déterminant la répartition des biens et des services selon ces taux, déposée par MM. Hendrik Daems, Bart Tommelein et Stef Goris, DOC 51 0415).

En ce qui concerne la notion d'habitation propre, M. Tommelein n'est pas favorable à l'application de la déduction fiscale à plusieurs habitations. Conformément à l'article 389 du projet de la loi-programme, pour déterminer si l'habitation du contribuable est son habitation unique au 31 décembre de l'année de la conclusion du contrat d'emprunt, il ne faut pas tenir compte d'autres habitations dont le contribuable est le copropriétaire, le nu-propiétaire ou l'usufruitier à la suite d'un héritage. Le contribuable peut, malgré lui, être effectivement propriétaire, de façon temporaire, de deux habitations. Plusieurs situations sont envisageables. Une personne peut, par exemple, être obligée de déménager pour des raisons professionnelles et acheter une maison, alors qu'elle possède encore son ancienne habitation, qu'elle souhaite toutefois vendre. Le propriétaire doit alors disposer du temps nécessaire pour pouvoir vendre sa maison à un bon prix. En cas de divorce, l'habitation ne peut être vendue à l'un des époux tant que le divorce n'a pas été prononcé par le tribunal. Dans ce cas aussi, une personne peut être temporairement propriétaire de deux habitations.

M. Tommelein préconise dès lors de redéfinir le concept d'« habitation propre », et présente un amendement n° 21 (DOC 51 1437/202) à cette fin. L'amendement n° 21 à l'article 389 du projet de loi-programme modifie les articles 115 et 116 proposés du CIR 92. Il tend à faire en sorte qu'un propriétaire qui possède temporairement

belastingsbesparing bieden aan jonge gezinnen bij de aankoop van een woning. In een beperkt aantal gevallen is het bestaande systeem echter voordeliger voor nieuwbouwwoningen. In het huidige systeem genieten deze gezinnen een woningaftrek die hoger is dan 1500 euro.

Voor een woning met een klein kadastraal inkomen waarvoor een grote lening met een hoge interestvoet werd aangegaan is het huidige systeem voordeliger. Het lid dringt er dan ook op aan dat de absolute grens van 1500 euro per jaar zou verhoogd worden. Dit bedrag wordt wel geïndexeerd maar blijft toch onvoldoende omdat de immobiliënprijzen sterker stijgen dan de index. Bijgevolg wordt het fiscaal voordeel elk jaar kleiner. Een verhoging van het grensbedrag is nodig om een stimulant te geven aan de nieuwbouw. De nieuwbouw van een woning is even belangrijk als de aankoop of renovatie van een woning. Het lid verwijst naar een wetsvoorstel dat hij neergelegd heeft en dat tot doel heeft de BTW te verlagen voor particuliere sociale woningbouw (zie Wetsvoorstel tot wijziging van het koninklijk besluit nr. 20 van 20 juli 1970 tot vaststelling van de tarieven, van de belasting over de toegevoegde waarde en tot indeling van de goederen en de diensten bij die tarieven ingediend door de heren Hendrik Daems, Bart Tommelein en Stef Goris, DOC 51 – 0415).

Wat betreft het begrip eigen woning pleit de heer Tommelein er niet voor dat de fiscale aftrek zou toegepast worden op meerdere woningen. Om te bepalen of de woning van de belastingplichtige, op 31 december van het jaar waarin het leningcontract is afgesloten, zijn enige woning is, mag volgens artikel 389 van het ontwerp van programmawet geen rekening gehouden worden met andere woningen waarvan de belastingplichtige ingevolge erfenis, mede-eigenaar, naakte eigenaar of vruchtgebruiker is. Buiten zijn wil kan de eigenaar in een situatie terecht komen waarin hij tijdelijk effectief twee woningen heeft. Er zijn verschillende gevallen denkbaar. Zo kan het gebeuren dat iemand moet verhuizen voor zijn werk en een woning koopt ergens anders maar tijdelijk nog zijn oude woning heeft die hij wel wenst te verkopen. De eigenaar moet dan de nodige tijd krijgen om zijn huis tegen een goede prijs te kunnen verkopen. In het geval van echtscheidingen kan de verkoop van een woning aan één van de echtgenoten niet gebeuren vooraleer de echtscheiding is uitgesproken door een rechtbank. Ook daar kan de situatie ontstaan dat men tijdelijk eigenaar is van twee woningen.

De heer Tommelein pleit er daarom voor om het begrip « eigen woning » te herdefiniëren en heeft daartoe een amendement nr. 21 (DOC 51 1437/020) ingediend. Amendement nr. 21 bij artikel 389 van het ontwerp van programmawet wijzigt voorgestelde artikelen 115 en 116 van het WIB 92. Het strekt ertoe dat een eigenaar die

deux habitations puisse, malgré cela, bénéficier de l'avantage de la déduction fiscale pour l'habitation unique si l'aliénation de l'autre habitation a lieu dans les neuf mois consécutifs à la conclusion du contrat d'emprunt en cas d'achat d'une habitation et dans les 18 mois dans le cas d'une nouvelle habitation. L'auteur serait éventuellement prêt à revoir les délais. Si les pouvoirs publics veulent améliorer la mobilité des travailleurs en les encourageant à résider plus près de leur lieu de travail, il convient de prévoir cette possibilité.

M. Jean-Jacques Viseur (cdH) fournit des explications concernant l'amendement n°19 (DOC 51 1437/020) relatif à l'article 389 du projet de loi-programme qu'il souhaite modifier. L'amendement contient trois modifications relatives aux articles 115 et 116 proposés du CIR 92.

Tout d'abord, l'amendement n°19 vise à remplacer, à l'article 115, 2°, proposé du CIR 92, le mot «établissement» par le mot «prêteur». Il n'y a pas que les établissements bancaires, organismes d'assurances ou organismes de crédit qui interviennent dans ce domaine. N'oublions pas les entreprises, par exemple, qui consentent des prêts à leur personnel. En outre, le terme «établissement» est source d'inégalité entre les travailleurs des établissements bancaires, organismes de crédit et entreprises d'assurances, et les travailleurs des autres entreprises. Tandis que les premiers pourraient bénéficier de la déduction fiscale pour l'habitation personnelle, les seconds n'y auraient pas droit. Dans le passé, il s'est déjà avéré que la déduction fiscale pour l'habitation personnelle était également admise pour des prêts collectifs ainsi que pour des prêts octroyés par les entreprises à leur personnel.

Deuxièmement, l'auteur présente l'amendement n°19 afin de remplacer, dans l'article 15, 5°, b, proposé du CIR 92, les mots «pleine propriété», par les mots «propriété, nue-propriété», parce que la notion de pleine propriété n'est pas un concept juridique et que cette modification permet de viser les trois composantes de la propriété, à savoir la propriété elle-même, la nue-propriété et l'usufruit.

Troisièmement, M. Viseur souhaite que l'article 116, alinéa 2, proposé, du CIR 92 prévoie la possibilité de majorer la déduction majorée de 500 euros d'un montant de 50 euros par enfant à charge - et non à partir de trois enfants à charge, comme le prévoit le projet de loi-programme. En Belgique, relativement peu de familles comptent trois enfants ou plus. La majoration de 50 euros par enfant à charge est mieux adaptée à la situation familiale belge moyenne.

tijdelijk twee woningen heeft, toch kan blijven genieten van het voordeel van de fiscale aftrek voor enige woning indien hij de andere woning vervreemdt binnen de negen maanden na het afsluiten van het leningscontract in geval van aankoop van een woning en binnen de 18 maanden in het geval van een nieuwe woning. De indiener is eventueel bereid de termijnen te herzien. Als de overheid de mobiliteit van de werknemers wil verbeteren door de mensen aan te moedigen om dichterbij hun werk te gaan wonen, dan moet deze mogelijkheid voorzien worden.

De heer Jean-Jacques Viseur (cdH) geeft toelichting bij het amendement nr. 19 (DOC 51 1437/020) bij artikel 389 van het ontwerp van programmawet wenst te wijzigen. Er worden een drietal wijzigingen voorgesteld aan de voorgestelde artikelen 115 en 116 van het WIB 92.

Ten eerste wenst het amendement nr. 19 in het voorgestelde artikel 115, 2°, van het WIB 92 het woord «instelling» te vervangen door het woord «lener». Er zijn niet enkel bankinstellingen, verzekeringsinstellingen of kredietinstellingen die tussenkomen in deze materie. Er zijn bijvoorbeeld ook ondernemingen die leningen toestaan aan hun werknemers. Bovendien creëert de term «instelling» een ongelijkheid tussen de werknemers van bank-, krediet- en verzekeringsinstellingen en de werknemers van andere ondernemingen. Terwijl de eerstgenoemden van de fiscale aftrek voor eigen woning zouden kunnen genieten, zouden de laatstgenoemden dat niet kunnen. In het verleden is reeds gebleken dat de fiscale aftrek voor eigen woning ook werd toegestaan voor collectieve leningen en voor leningen toegekend door ondernemingen aan hun werknemers.

Ten tweede stelt de indiener in amendement nr. 19 voor om in het voorgestelde artikel 115, 5°, b, van het WIB 92 het woord «volle eigendom» te vervangen door het woord «eigendom, naakte eigendom» omdat het begrip volle eigendom geen juridisch begrip is en omdat door deze wijziging de drie bestanddelen van de eigendom worden weergegeven, namelijk: de eigendom zelf, de naakte eigendom en het vruchtgebruik.

Ten derde wenst de heer Viseur in het voorgestelde artikel 116, tweede lid van het WIB 92 de verhoging van 50 euro bovenop de verhoogde aftrek van 500 euro mogelijk maken per kind ten laste i.p.v. het voorstel in de programmawet dat minstens 3 kinderen ten laste als voorwaarde stelt om te kunnen genieten van de verhoging van 50 euro. Er zijn in België relatief weinig gezinnen met 3 kinderen of meer. De verhoging van 50 euro per kind ten laste, beantwoordt beter aan de gemiddelde Belgische gezinssituatie.

M. Viseur présente aussi un *amendement n° 20* (DOC 51 1437/20) à l'article 394 du projet de loi-programme. Cet amendement tend à modifier l'article 169, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, proposé du CIR 92. Le champ d'application de la déduction fiscale pour habitation propre est étendu aux contrats d'assurance-vie conclus avant le 1^{er} janvier 2005 pour lesquels se pose le problème de la taxation sur un capital d'assurance qui a servi à rembourser le prêt sur un bien immeuble dont le bénéficiaire ne devient pas propriétaire par succession.

M. Carl Devlies (CD&V) commente l'amendement n° 11 (DOC 51 1437/009) à l'article 389 du projet de loi-programme. Cet amendement tend à modifier l'article 115, 1°, proposé du CIR 92. Pour bénéficier de la déduction complémentaire d'intérêts, il suffit que le contribuable soit propriétaire d'une habitation unique pendant l'une des douze périodes imposables au cours desquelles il a droit à la déduction complémentaire d'intérêts. La situation doit être appréciée au 31 décembre de chaque année de revenus tombant dans la période de déduction de douze ans (voir Com.IR92 art. 104/220 et art. 104/230, 3°).

L'habitation visée à l'article 115, 1°, proposé, est apparemment l'habitation unique du contribuable au 31 décembre de l'année au cours de laquelle le contrat d'emprunt a été conclu. Les contribuables qui souhaitent déménager pour, par exemple, se rapprocher de leur travail ou qui sont, en raison d'un divorce, contraints d'acheter une nouvelle habitation, devront particulièrement bien planifier la vente de leur maison actuelle. C'est impossible en réalité. Un délai raisonnable pour vendre une habitation peut être estimé à six à douze mois. En cas de changement d'habitation, un mauvais calendrier aura des conséquences plus lourdes dans le nouveau système, qui entre en vigueur en 2005. Dans l'ancien système, la déduction complémentaire d'intérêts était à nouveau accordée lorsque l'habitation redevenait, lors d'un exercice d'imposition postérieur, l'habitation unique. Le nouveau système présente la même rigidité que l'épargne-logement.

Afin que la nouvelle version de l'épargne-logement intègre un minimum de flexibilité, l'intervenant propose d'amender le texte de l'article 115, 1° du CIR92, proposé, de manière à ce que l'habitation unique doive être prise en considération au dernier jour de la période imposable. Normalement, il s'agit du 31 décembre.

L'article 115, 2°, précise que l'emprunt doit avoir été conclu en vue de l'acquisition ou de la conservation d'une habitation occupée par l'intéressé lui-même et située en Belgique.

De heer Viseur dient ook een *amendement nr. 20* (DOC 51 1437/020) bij artikel 394 van het ontwerp van programmawet. Het wenst een wijziging aan te brengen in het voorgestelde artikel 169, §1, eerste lid van het WIB 92. Het toepassingsgebied van de fiscale aftrek voor eigen woning wordt uitgebreid naar levensverzekeringscontracten die afgesloten zijn voor 1 januari 2005 en waarbij de taxatie op het kapitaal van de verzekering dat gediend heeft om de lening op een onroerend goed terug te betalen en waarvan de begunstigde geen eigenaar wordt door erfopvolging, een probleem vormt.

De heer Carl Devlies (CD&V) geeft toelichting bij het amendement nr. 11 (DOC 51 1437/009) bij artikel 389 van het ontwerp van programmawet. Het amendement strekt ertoe een wijziging aan te brengen in het voorgestelde artikel 115, 1° van het WIB 92. Voor de aanvullende intrestaftrek volstaat het dat men eigenaar is van een enige woning tijdens een van de 12 belastbare tijdperken waarin men van de aanvullende intrestaftrek kan genieten. De toestand moet worden beoordeeld op 31 december van elk inkomstenjaar dat valt in de twaalfjarige aftrekperiode (zie Com.IB92 art. 104/220 en art. 104/230, 3°).

In het ontworpen artikel 115, 1°, gaat het blijkbaar over de woning die op 31 december van het jaar waarin het leningcontract is afgesloten, de enige woning van de belastingplichtige is. Belastingplichtigen die wensen te verhuizen om bijvoorbeeld dichter bij hun werk te gaan wonen of belastingplichtigen die door een echtscheiding genoodzaakt zijn een nieuwe woning te kopen, zullen de verkoop van hun bestaande woning bijzonder goed moeten plannen. In feite is dit niet mogelijk. Een redelijke termijn om een woning te verkopen mag toch geschat worden op minstens 6 tot 12 maanden. De gevolgen van een slechte timing bij een woningwissel in het oude systeem zijn minder zwaar dan in het nieuwe systeem dat vanaf 2005 van kracht wordt. In het oude systeem herleefde de aanvullende intrestaftrek wanneer de woning in een later aanslagjaar terug de enige woning werd. Men heeft hier de rigiditeit van het bouwsparen overgenomen.

Opdat het bouwsparen nieuwe stijl voldoende soepelheid in zich zou houden, stelt spreker voor de tekst van het ontworpen artikel 115, 1°, WIB92 te amenderen zodat de enige woning moet beoordeeld worden op de laatste dag van het belastbaar tijdperk. Normaal is dit 31 december.

In artikel 115, 2°, wordt nader bepaald dat de lening moet zijn aangegaan om een eigen bewoonde woning in België te verwerven of te behouden.

M. Devlies commente ensuite *l'amendement n° 12 (DOC 51 1437/009)* à l'article 389 du projet de loi-programme. L'amendement tend à modifier le dernier alinéa de l'article 115 proposé du CIR92.

Dans le dernier alinéa de l'article 115 en projet du CIR92, pour déterminer si l'habitation du contribuable est son habitation unique au 31 décembre de l'année de la conclusion du contrat d'emprunt, il n'est pas tenu compte des autres habitations dont il est, par héritage, copropriétaire, nu-propiétaire ou usufruitier.

Conformément à l'article 104/224 de l'actuel commentaire du Code des impôts sur les revenus, la déduction complémentaire est accordée lorsque le contribuable possède en indivision, par héritage ou donation entre vifs, un droit réel (propriété, nue-propriété ou usufruit) sur une ou plusieurs autres habitations (voir QP n° 273, 7.5.1987, Sén. Bataille, Bull. 667, p. 2485). Le texte actuel du dernier alinéa de l'article 115 CIR92 ne renvoie plus aux donations. Le ministre pourrait-il expliquer pourquoi, par exemple, une nue-propriété d'une habitation acquise par donation doit être prise en considération, et pas une nue-propriété acquise par héritage ?

Ne serait-il pas beaucoup plus logique, dans la mesure où l'on accepte que la déduction complémentaire «habitation unique» doit être évaluée le dernier jour de la période imposable, que seules les habitations dont le contribuable est le nu-propiétaire ne soient pas prises en considération ?

En effet, conformément à l'article 11 CIR92, «les revenus définis à l'article 7, § 1^{er}, 1° et 2°, sont imposables, suivant le cas, dans le chef du propriétaire, possesseur, emphytéote, superficiaire ou usufruitier du bien.» Par conséquent, le nu-propiétaire n'est jamais imposable sur un bien immobilier pour l'impôt des personnes physiques. C'est la personne qui a la jouissance effective du bien immobilier qui est imposée sur ce bien. Lorsqu'une personne a reçu la nue-propriété d'une habitation, elle n'a pas encore la jouissance de cette habitation. Étant donné que la nouvelle déduction «habitation unique» a toujours pour but de stimuler les gens à acquérir leur propre habitation pour y résider, la nue-propriété ne doit pas être prise en considération.

L'administration a d'ailleurs toujours considéré que les amortissements en capital d'emprunts contractés pour l'acquisition de la nue-propriété de biens immobiliers n'entrent pas en considération pour la réduction d'impôt (QP n° 799, 29.6.1994, Sén. Desutter, Bull. 745, p. 116) (art. 145/5/46 Com.IR92).

De heer Devlies geeft vervolgens toelichting bij *amendement nr. 12 (DOC 51 1437/009)* bij artikel 389 van het ontwerp van programmawet. Het amendement strekt ertoe het laatste lid van het voorgestelde artikel 115 van het WIB92 te wijzigen.

In het laatste lid van het ontworpen artikel 115 WIB92 wordt, om na te gaan of een belastingplichtige op 31 december van het jaar waarin het leningcontract is afgesloten, zijn enige woning is, geen rekening gehouden met andere woningen waarvan hij, ingevolge erfenis, mede-eigenaar, naakte eigenaar of vruchtgebruiker is.

Overeenkomstig de huidige commentaar op de inkomstenbelasting onder artikel 104/224 wordt de bijkomende aftrek toegestaan wanneer de belastingplichtige ingevolge erfenis of schenking onder levenden in onverdeeldheid een zakelijk recht (eigendom, blote eigendom of vruchtgebruik) heeft op één of meer andere woningen (zie PV nr. 273, 7.5.1987, Sen. Bataille, Bull. 667, blz. 2564). In de huidige redactie van het laatste lid van artikel 115 WIB92 wordt niet langer verwezen naar schenkingen. Kan de minister toelichten waarom bijvoorbeeld een geschonken blote eigendom van een woning wel moet in aanmerking genomen worden en een geërfde blote eigendom niet?

Zou het niet veel logischer zijn dat wanneer aanvaard wordt dat de aanvullende aftrek «enige woning» moet beoordeeld worden op de laatste dag van het belastbaar tijdperk, enkel de woningen waarvan de belastingplichtige de blote eigenaar is, niet in aanmerking dienen genomen te worden.

Immers overeenkomstig artikel 11, WIB92 wordt «het onroerend inkomen omschreven als in artikel 7, § 1, 1° en 2°, slechts belastbaar ten name van de eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder of vruchtgebruiker van het goed». De blote eigenaar is bijgevolg voor de personenbelasting nooit belastbaar op een onroerend goed. Het is diegene die het werkelijke genot heeft van het onroerend goed, die op het onroerend inkomen wordt belast. Als iemand een blote eigendom heeft verkregen van een woning, heeft hij nog niet het genot van een woning. Aangezien de nieuwe aftrek «enige woning» nog steeds tot doel heeft de mensen te stimuleren een eigen woning te verwerven om zelf erin te wonen, dient een blote eigendom niet mee te worden beoordeeld.

Het is trouwens steeds de stelling geweest van de administratie dat kapitaalaflossingen van leningen die zijn aangegaan voor het verwerven van de blote eigendom van onroerende goederen niet in aanmerking komen voor belastingvermindering (PV nr. 799, 29.6.1994, Sen. Desutter, Bull. 745, blz. 121) (art. 145/5/46 Com.IB92).

En ce qui concerne la problématique du changement d'habitation, l'intervenant propose que seule la pleine propriété d'une autre habitation soit prise en compte pour autant que le contribuable soit propriétaire, possesseur, emphytéote, superficiaire ou usufruitier du bien au dernier jour de la période imposable. Il propose en outre, comme il ressort indirectement du projet, que, dans le cas d'un contribuable qui devient propriétaire, possesseur, emphytéote, superficiaire ou usufruitier d'une habitation par suite d'un décès, l'habitation ainsi acquise soit seulement prise en compte après le partage de la succession.

Le contribuable qui, après le décès de son conjoint, ne possède plus que des droits réels de propriété et d'usufruit en indivision sur l'habitation qui, avant ce décès, appartenait en communauté aux deux conjoints, se trouve dans une situation similaire à celle visée à l'alinéa 1^{er}, et peut donc bénéficier de la déduction complémentaire des intérêts d'emprunts hypothécaires portant sur une autre habitation s'il répond aux conditions posées.

La même problématique se pose avec encore plus d'acuité dans l'article 116, CIR92, proposé. Le nouveau système est encore moins souple sur ce point. Lorsqu'un contribuable est possesseur d'une autre habitation après le 31 décembre de l'année au cours de laquelle l'emprunt a été conclu, il perd définitivement le droit à la déduction complémentaire prévue à l'article 104, 9°, CIR92. La déduction complémentaire est toutefois compensée dans le budget par la suppression de l'imputabilité du précompte immobilier. Par rapport à la déduction existante, cette nouvelle déduction entraîne dès lors une majoration d'impôt déguisée. Le décès d'un des parents suffit pour devoir payer plus d'impôts. Les enfants cadets courent à cet égard de plus grands risques que leurs aînés.

On pourrait par ailleurs en arriver à la situation particulièrement illogique où une personne bénéficie de la déduction complémentaire pour «seule habitation» mais pas de la déduction ordinaire. La personne à qui donation est faite d'une habitation en nue propriété n'entre effectivement pas dans le champ d'application de l'article 115 mais bien dans celui de l'article 116, CIR92.

La proposition de loi modifiant les articles 116, 145/19 et 516 du Code des impôts sur les revenus 1992, déposée par Mme Nahima Lanjri et M. Carl Devlies (DOC 51 1291/001) prévoit que le nombre d'enfants n'est pas pris en considération au 1^{er} janvier de l'année durant laquelle le contrat d'emprunt est conclu, mais au 1^{er} janvier de l'exercice d'imposition. La majoration de 50 euros pour le contribuable qui a trois enfants à charge ou plus

Aansluitend op de problematiek van de woningwissel, stelt spreker voor dat enkel de volle eigendom van een andere woning mee in aanmerking zou worden genomen in zoverre de belastingplichtige op de laatste dag van het belastbaar tijdperk eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder of vruchtgebruiker van het goed is. Bovendien stelt hij voor, zoals onrechtstreeks blijkt uit het ontwerp, dat indien een belastingplichtige die eigenaar, bezitter, erfpachter, opstalhouder of vruchtgebruiker van een woning wordt door overlijden, de verkregen woning slechts in aanmerking genomen wordt na verdeling van de nalatenschap.

De belastingplichtige die na het overlijden van zijn echtgenoot nog slechts in onverdeeldheid zakelijke rechten van eigendom en vruchtgebruik bezit op de woning die vóór dit overlijden in gemeenschap aan beide echtgenoten toebehoorde, bevindt zich in een gelijkaardige situatie als bedoeld in het eerste lid, en kan bijgevolg binnen de gestelde voorwaarden aanspraak maken op de bijkomende aftrek van interest van hypothecaire leningen in verband met een andere woning.

Dezelfde problematiek wordt nog scherper gesteld in het ontworpen artikel 116, WIB92. Het nieuwe systeem is op dit punt nog minder soepel. Eens een belastingplichtige een andere woning in zijn bezit heeft gehad na 31 december van het jaar waarin de lening werd aangegaan, verliest hij definitief het recht op de verhoogde aftrek zoals bepaald in art. 104,9°, WIB92. De verhoogde aftrek wordt echter budgettair gecompenseerd doordat de onroerende voorheffing niet langer verrekenbaar zal zijn. Bijgevolg leidt de nieuwe aftrek in vergelijking met de bestaande aftrek tot een verdoken belastingverhoging. Het overlijden van één van de ouders is voldoende om meer belastingen te moeten betalen. De jongste kinderen hebben hier een grotere kans toe dan de oudste van het gezin.

Daarnaast zou men tot de zeer onlogische situatie kunnen komen dat iemand wel in aanmerking komt voor de verhoogde aftrek «enige woning» maar niet voor de gewone aftrek. Iemand die een woning in blote eigendom geschonken krijgt, valt immers buiten het toepassingsveld van artikel 115 maar komt wel in aanmerking voor artikel 116 WIB92.

Het wetsvoorstel tot wijziging van de artikelen 116, 145/19 en 516 van het Wetboek van Inkomstenbelastingen 1992 ingediend door mevrouw Nahima Lanjri en de heer Carl Devlies (DOC 51 1291/001) bepaalt dat het aantal kinderen niet beoordeeld wordt op 1 januari van het jaar waarin het leningscontract is afgesloten, maar op 1 januari van het aanslagjaar. De verhoging van 50 euro voor de belastingplichtige die drie of meer kinde-

au 1^{er} janvier de l'année qui suit celle de la conclusion du contrat de l'emprunt ne correspond nullement à la planification familiale des Flamands.

M. Devlies commente également l'amendement n° 13 (DOC 51 1437/009), qui porte sur l'article 389 du projet de loi-programme et tend à remplacer, dans l'article 116, alinéa 2, proposé, du CIR92, les mots «l'année qui suit celle de la conclusion du contrat de l'emprunt» par les mots «l'exercice d'imposition». Pour la justification, il renvoie aux justifications des amendements n°s 11 et 12. Il en va de même pour l'amendement n° 14 (DOC 51 1437/009) à l'article 389 du projet de loi-programme, qui tend à remplacer l'article 116, dernier alinéa, proposé, du CIR 1992.

Mme Marie-Christine Marghem (MR) commente l'amendement n° 16 (DOC 51 1437/009), qui tend à insérer un article 388bis dans le projet de loi-programme. L'amendement vise à remplacer l'article 105 du CIR92. Il doit permettre aux contribuables mariés d'utiliser au maximum le nouveau système de dépenses déductibles qui remplace la réduction d'impôt pour épargne-logement. Il donne aux personnes mariées la possibilité de répartir entre elles, comme elles le souhaitent, les dépenses visées. Un mécanisme de correction est cependant prévu afin d'éviter qu'un des deux conjoints profite de la situation pour s'attribuer 100% des sommes déductibles et obtenir ainsi la déduction au taux marginal le plus élevé.

Le ministre répond globalement aux amendements à l'examen. Une révision des systèmes de déductibilité fiscale en vigueur dans certains domaines spécifiques avait déjà été projetée en 1999. La simplification des procédures occupait une place centrale dans cette réforme. L'instauration d'un nouveau système fiscal s'accompagne toujours d'une période transitoire au cours de laquelle l'ancien système reste en vigueur. Le ministre souligne que de nombreuses mesures ont déjà été prises dans le domaine des réductions d'impôts et des déductions fiscales en matière de mobilité et d'environnement. La mesure à l'examen vise à encourager l'achat d'une première habitation.

Le nouveau système de déduction pour habitation ne fait pas de perdants, car les personnes qui, à l'heure actuelle, bénéficient déjà d'une déduction pour habitation, pourront encore en bénéficier au cours des années à venir. Si, dans certains cas, les contribuables qui ne bénéficient jusqu'à présent d'aucune déduction pour habitation obtiendront, dans le nouveau système, un avantage fiscal moins important que celui qui leur aurait été

ren ten laste heeft op 1 januari van het jaar na dat waarin het leningcontract is afgesloten, is evenmin een bepaling die beantwoordt aan de gezinsplanning van de Vlaming.

Ook het amendement nr. 13 (DOC 51 1437/009) bij artikel 389 van het ontwerp van programmawet wordt door de heer Devlies toegelicht. Het strekt ertoe om in het voorgestelde artikel 116, tweede lid, van het WIB92 de woorden «jaar na dat waarin het leningscontract is afgesloten» te vervangen door het woord «aanslagjaar». Voor de toelichting wordt verwezen naar de amendementen nrs. 11 en 12. Hetzelfde geldt voor het amendement nr. 14 (DOC 51 1437/009) bij artikel 389 van het ontwerp van programmawet dat het voorgestelde artikel 116, laatste lid van het WIB 1992 wenst te vervangen.

Mevrouw Marie-Christine Marghem (MR) licht het amendement nr. 16 (DOC 51 1437/009) tot invoeging van een nieuw artikel 388 bis in het ontwerp van programmawet. Het amendement strekt ertoe om artikel 105 van het WIB92 te vervangen. Het moet de gehuwde belastingsplichtigen toestaan om maximum te kunnen genieten van het nieuwe systeem van aftrekbare bestedingen dat in de plaats is gekomen van de belastingvermindering voor bouwsparen. Het geeft de mogelijkheid aan de gehuwden om de geviseerde besteding over hun beide te verdelen volgens hun keuze. Er wordt evenwel een correctiemechanisme ingebouwd om te voorkomen dat één van beide gehuwden profiteert van de situatie en zichzelf 100% van de aftrekbare sommen toekent zodat hij de aftrek kan bekomen aan het hoogste marginale tarief.

De minister antwoordt globaal op de ingediende amendementen. In 1999 werd reeds een herziening gepland van bestaande systemen van fiscale aftrekbaarheid in bepaalde specifieke domeinen. Hierbij stond de vereenvoudiging van de procedures centraal. Een nieuw fiscaal systeem gaat altijd gepaard met een overgangperiode gedurende dewelke het oude systeem blijft gelden. De minister benadrukt dat er op het vlak van belastingverminderingen en aftrekposten reeds vele maatregelen genomen zijn inzake mobiliteit en milieu. De voorliggende maatregel heeft de aanmoediging tot aankoop van een eerste woning tot doel.

In het nieuwe systeem van woningaftrek zijn er geen verliezers omdat diegenen die nu al genieten van een woningaftrek daar in de komende jaren van zullen kunnen blijven genieten. Het feit dat, in sommige gevallen, de belastingplichtige die tot nu toe niet geniet van een woningaftrek, in het nieuwe systeem een kleiner belastingvoordeel zal bekomen dan wat hij onder het oude systeem had gekregen, is volgens de minister geen

accordé sous l'ancien système, le ministre estime qu'on ne peut pas véritablement parler de perte en l'espèce, car ces personnes seront uniquement soumises à la nouvelle réglementation. Dans 85 à 90 % des cas, la nouvelle mesure générera un avantage fiscal plus important pour les contribuables.

Plusieurs questions ont trait à l'optimisation de l'avantage découlant de la déduction pour habitation. Le ministre fait observer que grâce à la nouvelle réglementation, beaucoup de calculs extrêmement techniques, autrefois nécessaires à la détermination du résultat optimal, deviendront inutiles. Les établissements de crédit proposeront à leurs clients les formules d'emprunt les plus avantageuses pour ces derniers. Une concertation a été entamée en la matière entre le ministre et les établissements de crédit. Le SPF Finances y apportera son concours. Le ministre conseille néanmoins aux citoyens de procéder, eux aussi, à une comparaison des différentes formules.

Le ministre est disposé à examiner les tableaux qui lui sont proposés. Il souligne toutefois qu'à l'heure actuelle, il est possible, dans des cas spécifiques, de demander un ruling fiscal avant de conclure un emprunt en vue de l'achat d'un bien immobilier. Le ministre n'est pas en mesure d'aborder aujourd'hui tous les cas susceptibles de se présenter.

Le fisc publiera, en collaboration avec l'Association belge des banques, une liste des questions les plus fréquentes et des réponses à ces questions, qui donne un aperçu des différentes formules. L'ancien système de déduction pour habitation reste d'application, tandis que le nouveau système entre en vigueur. À première vue, cela semble compliqué, mais le contribuable ne doit pas s'en inquiéter. Pour lui, les choses restent simples et un seul système est d'application, le nouveau ou l'ancien. Le ministre souligne qu'on ne touche pas aux autres systèmes existants de déduction fiscale.

Le ministre ne peut garantir que le nouveau système de déduction pour habitation sera neutre sur le plan budgétaire. Les moins-values de recettes qui résulteront de l'octroi de cet avantage fiscal seront probablement compensées par une augmentation des recettes fiscales étant donné que la déduction plus avantageuse pour habitation entraînera une hausse des acquisitions de logements. Le ministre fait observer que, depuis cinq ans environ, la TVA est à 6% pour les travaux de rénovation. En combinaison avec le nouveau système plus avantageux de réduction pour habitation, il sera donc possible d'obtenir un avantage fiscal appréciable.

En ce qui concerne l'amendement n° 19 de M. Viseur, le ministre ne juge pas opportun de modifier la notion

echt verlies te noemen omdat op deze persoon enkel de nieuwe regeling van toepassing zal zijn. In 85 à 90 % van de gevallen zal de nieuwe maatregel zorgen voor een hoger belastingvoordeel voor de belastingplichtigen.

Er zijn een aantal vragen gesteld over de optimalisatie van het voordeel afkomstig uit de woningaftrek. De minister merkt op dat de nieuwe regeling een groot aantal zeer technische berekeningen die in het verleden nodig waren om het optimale resultaat te bekomen, overbodig maakt. De kredietinstellingen zullen aan hun klanten de leningformules aanbieden die voor hun klanten het voordeligst zijn. Hierover is reeds overleg aan de gang tussen de minister en de kredietinstellingen. Het FOD Financiën zal hieraan meewerken. Toch geeft de minister de raad om zelf ook de formules te vergelijken.

De minister is bereid om de voorgelegde tabellen te onderzoeken maar wijst erop dat er nu de mogelijkheid bestaat om voor specifieke gevallen een fiscale ruling aan te vragen alvorens een lening voor de aankoop van een onroerend goed aan te gaan. Hij kan nu niet in detail ingaan op alle mogelijk gevallen die zich kunnen voordoen.

De fiscus zal in samenwerking met de Belgische Vereniging van Banken een lijst met de meest gestelde vragen en antwoorden publiceren die een overzicht geeft van de verschillende formules. Het oude systeem van woningaftrek blijft gelden terwijl het nieuwe systeem in werking treedt. Dit lijkt op het eerste zicht complex maar de belastingplichtige moet zich hier niet ongerust over maken. Voor hem blijft het eenvoudig en is er maar één systeem van toepassing, het nieuwe of het oude. De minister benadrukt dat de andere bestaande systemen van fiscale aftrek ongemoeid worden gelaten.

De minister kan niet garanderen dat het nieuw systeem van woningaftrek budgettair neutraal is. De minderinkomsten door het belastingvoordeel zullen waarschijnlijk gecompenseerd worden door hogere belastinginkomsten omdat meer huizen zullen aangekocht worden door de voordeligere woningaftrek. De minister wijst erop dat sinds een 5-tal jaren de BTW voor renovatiewerken gedaald is naar 6%. In combinatie met het nieuwe voordeligere systeem van woningaftrek kan men dus een mooi fiscaal voordeel bekomen.

Wat amendement nr. 19 van de heer Viseur betreft, vindt de minister het niet opportuun om het begrip «in-

d'«établissement» et souhaite se limiter aux observations de la Cour européenne de Justice. Une modification pourra éventuellement intervenir ultérieurement, mais elle devra se faire d'une façon globale. La proposition formulée dans ce même amendement de remplacer les mots «la pleine propriété» par les mots «la propriété, la nue propriété» pourrait donner lieu à des conflits entre le nu-proprétaire et l'usufruitier. C'est la raison pour laquelle le ministre ne peut marquer son accord sur cette proposition.

Le ministre examine ensuite les amendements n° 11 et 21, qui tendent à donner une définition plus large de la notion d'«habitation unique», de manière à ce qu'un propriétaire qui possède temporairement deux habitations puisse malgré tout continuer à bénéficier de la déduction fiscale pour habitation unique. Le délai durant lequel un propriétaire pourrait posséder deux habitations diffère cependant. Le ministre comprend la préoccupation de l'auteur mais il estime qu'un délai de 18 mois est en tout cas trop long. Il est disposé à prolonger éventuellement le délai au-delà du 31 décembre de l'année de la conclusion du contrat d'emprunt, si cela s'avérait nécessaire après évaluation du nouveau système de déduction pour habitation. Le ministre fait observer que l'article 389 du projet de loi-programme permet dès à présent d'être propriétaire de plusieurs maisons pendant une certaine période. Si la transaction a lieu au début de l'année, le propriétaire peut rester propriétaire de deux habitations jusqu'au 31 décembre de cette même année sans perdre l'avantage de la déduction fiscale pour habitation unique.

Le montant total déductible ne peut excéder, par contribuable et par période imposable, 1500 euros, majorés de 500 euros pendant les dix premières années à partir de l'année de la conclusion du contrat d'emprunt. Ce montant est encore majoré de 50 euros lorsque le contribuable a trois enfants ou plus à charge au 1^{er} janvier de l'année suivant celle de la conclusion du contrat d'emprunt. Pour un ménage avec trois enfants, cela revient, par conjoint, à une déduction fiscale indexée de 2550 euros. Pour tout le ménage, l'avantage fiscal est donc de 5100 euros.

Le ministre approuve l'amendement n° 16 de M. Tommelein et consorts qui tend à permettre aux conjoints de répartir l'avantage fiscal entre eux suivant leur choix. Le traitement séparé des conjoints est une conséquence de la réforme fiscale mais il doit effectivement être adapté.

M. Bart Tommelein (VLD) se demande si le problème de la propriété temporaire de deux habitations ne pourrait être réglé d'une autre manière qu'en prolongeant le délai, par exemple, par le biais de la notion de force

steling» te wijzigen en wenst zich te beperken tot de opmerkingen van het Europees Hof van Justitie. Eventueel kan op een later ogenblik een wijziging gebeuren maar dan wel op een globale manier. Het voorstel in hetzelfde amendement om het begrip «volle eigendom» te vervangen door «eigendom, naakte eigendom» zou tot conflicten kunnen leiden tussen de naakte eigenaar en de vruchtgebruiker. Daarom kan de minister dit voorstel niet aanvaarden.

De minister blijft stilstaan bij de amendementen nrs. 11 en 21 die een ruimere omschrijving wensen te geven aan het begrip «enige woning» zodat een eigenaar die tijdelijk twee woningen bezit toch nog zou kunnen blijven genieten van de fiscale aftrek voor enige woning. De termijn tijdens dewelke men twee woningen zou kunnen bezitten verschilt evenwel. De minister heeft er begrip voor maar vindt een termijn van 18 maanden alleszins te lang. Hij is wel bereid om eventueel verder te gaan dan 31 december van het jaar waarin het leningscontract is afgesloten als dit nuttig zou blijken na een evaluatie van het nieuwe systeem van woningaftrek. De minister wijst erop dat artikel 389 van het ontwerp van programmawet nu reeds toelaat dat men gedurende een bepaalde periode eigenaar is van meerdere huizen. Als de transactie zich voordoet in het begin van het jaar kan de eigenaar in het bezit blijven van twee woningen tot 31 december van datzelfde jaar zonder het voordeel van de fiscale aftrek voor eigen woning te verliezen.

Het totaal aftrekbaar bedrag mag per belastingplichtige en per belastbaar tijdperk niet meer bedragen dan 1500 euro, verhoogd met 500 euro gedurende de eerste 10 jaar vanaf het jaar dat het leningscontract werd afgesloten. Dit bedrag wordt nog verhoogd met 50 euro wanneer de belastingplichtige drie of meer kinderen ten laste heeft op 1 januari van het jaar na dat waarin het leningscontract is afgesloten. Voor een gezin met drie kinderen komt dit per gehuwde neer op een geïndexeerd belastingsaftrek van 2550 euro. Voor het hele gezin levert dit dus een belastingsvoordeel op van 5100 euro.

De minister aanvaardt het amendement nr. 16 van de heer Tommelein cs. om de gehuwden toe te laten het belastingsvoordeel onder elkaar te verdelen volgens hun keuze. De aparte behandeling van de gehuwden is een gevolg van de fiscale hervorming maar dient inderdaad bijgesteld te worden.

De heer Bart Tommelein (VLD) vraagt zich af of het probleem van het tijdelijk in eigendom hebben van twee woningen niet op een andere manier kan geregeld worden dan met het verlengen van de termijn, bijvoorbeeld

majeure. Pourrait-on donner par le biais d'une circulaire l'ordre à l'administration fiscale de considérer malgré tout l'habitation, dans certains cas de force majeure, comme une habitation unique, malgré que le propriétaire possède deux habitations à ce moment-là ?

Le membre a confiance dans la promesse du ministre d'évaluer le système en 2005 et retire son amendement n°21.

M. Hagen Goyvaerts (Vlaams Belang) demande à M. Tommelein ce que signifient les termes «force majeure» dans le contexte fiscal. Ce concept peut-il être instauré par le biais d'une circulaire?

M. Hendrik Bogaert (CD&V) s'étonne que M. Tommelein retire l'amendement n° 21, qui est bien étayé. Le CD&V serait disposé à soutenir cet amendement si M. Bogaert maintenait son amendement.

M. Carl Devlies (CD&V) trouve dangereux que M. Tommelein retire un amendement aussi intéressant que le n° 21. Le nouveau système est bon, mais présente une série de manquements. Il est dès lors regrettable que l'on n'utilise pas un bon amendement pour éliminer un manquement. Il est toujours préférable de faire une bonne loi que de publier par la suite la liste des questions les plus posées et des réponses qui y ont été apportées, ainsi que le ministre en a apparemment l'intention. La législation devrait être claire dès le départ.

M. Bart Tommelein (VLD) réplique qu'il a pleinement confiance dans le ministre.

*
* *

Article 380

L'article 380 est adopté par 10 voix et 4 abstentions.

Art. 381

M. Carl Devlies (CD&V) souhaite savoir si l'interprétation au sens large donnée, jusqu'à ce jour, par l'administration et les tribunaux aux «raisons professionnelles» et aux raisons «sociales» pour les cas où le contribuable n'habite pas personnellement l'habitation, doit être interprétée de la même manière extensive dans le cadre du nouvel article 12, § 3, du CIR 92 ? Étant donné que le bonus de logement est lié à la seule habi-

via het begrip overmacht of heirkracht. Kan er via een omzendbrief aan de fiscale administratie opdracht gegeven worden om in bepaalde gevallen van heirkracht de woning toch te beschouwen als enige woning ondanks het feit dat de eigenaar op dat moment twee woningen in eigendom heeft?

Het lid heeft vertrouwen in de belofte van de minister om het systeem te evalueren in 2005 en trekt zijn amendement nr. 21 in.

De heer Hagen Goyvaerts (Vlaams Belang) wenst van de heer Tommelein te vernemen wat «heirkracht» betekent in de fiscale context. Kan dit ingevoerd worden via een omzendbrief?

De heer Hendrik Bogaert (CD&V) is verwonderd dat de heer Tommelein het amendement nr. 21 dat goed onderbouwd is, intrekt. CD&V is bereid om het amendement te steunen indien de heer Tommelein zijn amendement zou handhaven.

De heer Carl Devlies (CD&V) vindt het gevaarlijk dat de heer Tommelein zo'n interessant amendement zomaar intrekt. De intenties van het nieuwe systeem zijn goed maar bevatten een aantal mankementen. Het is dan ook jammer dat er geen gebruik gemaakt wordt van een goed amendement om een mankement weg te werken. Het is altijd beter een goede wet te maken dan achteraf een lijst met de meest gestelde vragen en antwoorden te publiceren zoals de minister blijkbaar van plan is. Wetgeving zou van in het begin duidelijk moeten zijn.

De heer Bart Tommelein (VLD) repliceert dat hij het volste vertrouwen heeft in de minister.

*
* *

Artikel 380

Artikel 380 wordt aangenomen met 10 stemmen en 4 onthoudingen.

Artikel 381

De heer Carl Devlies (CD&V) wenst te vernemen of de ruime interpretatie die door de administratie en de rechtbanken tot op heden werd gegeven aan de «beroepsredenen» en de redenen van «sociale aard» voor de gevallen waarin de belastingplichtige zijn eigen woning niet bewoont op dezelfde extensieve wijze zijn te interpreteren in het kader van het nieuwe artikel 12, § 3, WIB92? Omdat de woonbonus wordt gekoppeld aan de

tation personnelle, ces notions seront beaucoup plus importantes à l'avenir. L'article 115, 2°, en projet renvoie en effet à l'habitation personnelle visée à l'article 12, § 3, du CIR 92.

Le ministre répond que cela est en effet le cas.

L'article 381 est adopté par 9 voix et 4 abstentions.

Article 382

M. Carl Devlies (CD&V) constate que l'article 382, 3°, du projet de loi-programme remplace l'alinéa 3 de l'article 14 du CIR 92. Cet alinéa dispose que les intérêts déductibles du revenu immobilier doivent être imputés de manière proportionnelle. Si on lit cette disposition conjointement avec l'article 155 du CIR 92 relatif à la réduction pour revenus de l'étranger, la répartition proportionnelle de ces intérêts peut avoir bel et bien une incidence sur la décision d'acquérir un bien immobilier en Belgique ou dans un autre État de l'Union.

Compte tenu de cette possibilité, le ministre estime-t-il que cette répartition proportionnelle est conforme à la libre circulation des capitaux (art. 28 du traité CE) et au droit de voyager sur le territoire des États membres ainsi que de séjourner dans l'Union européenne (art. 18 du traité CE) ?

Le ministre répond qu'il s'agit uniquement d'une adaptation du texte qui ne modifie pas la situation existante.

L'article 382 est adopté par 10 voix et 4 absents.

Art. 383 à 387

Les articles 383 à 387 sont successivement adoptés par 10 voix et 4 abstentions.

Art. 388

M. Carl Devlies (CD&V) indique que cet article fixe les conditions auxquelles une assurance-vie doit répondre pour que les primes puissent être portées en déduction. Il s'avère que le contrat d'assurance peut servir *exclusivement* à la reconstitution ou à la garantie d'un tel emprunt contracté en vue de l'acquisition d'une habitation unique. Dans la pratique, on procède par ouvertures de crédit.

enige eigen woning, worden deze begrippen in de toekomst veel belangrijker. Het ontworpen art. 115, 2°, verwijst immers naar de eigen woning zoals bedoeld in artikel 12, § 3, WIB92.

De minister antwoordt dat dit inderdaad het geval is.

Artikel 381 wordt aangenomen met 10 stemmen en 4 onthoudingen.

Artikel 382

De heer Carl Devlies (CD&V) stelt vast dat artikel 382, 3°, van het ontwerp van programmawet het derde lid van artikel 14, WIB92, vervangt. Dit lid bepaalt dat de van het onroerend inkomen aftrekbare intresten evenredig moeten worden omgedeeld. Wanneer deze bepaling wordt samengelezen met artikel 155 WIB92 met betrekking tot de vermindering voor inkomsten uit het buitenland, kan de evenredige verdeling van deze intresten weldegelijk een impact hebben op de keuzebeslissing om een onroerend goed in België of in een andere EU-lidstaat aan te schaffen.

Acht de minister, gelet op deze beïnvloeding, deze evenredige omdeling in overeenstemming met het vrij verkeer van kapitaal (art. 28 EG-verdrag) en het recht op het grondgebied van de lidstaten te reizen en te verblijven in de Europese Unie (art. 18 EG-verdrag)?

De minister antwoordt dat het enkel gaat om een tekstaanpassing zonder wijziging van de huidige toestand.

Artikel 382 wordt aangenomen met 10 stemmen en 4 onthoudingen.

Artikelen 383 tot en met 387

Artikelen 383 tot en met 387 worden achtereenvolgens aangenomen met 10 stemmen en 4 onthoudingen.

Artikel 388

De heer Carl Devlies (CD&V) stelt dat dit artikel de voorwaarden vastlegt waaraan de levensverzekering moet voldoen opdat de premies voor aftrek in aanmerking komen. De verzekeringsovereenkomst mag blijkbaar uitsluitend dienen voor het wedersamenstellen of het waarborgen van een dergelijke hypothecaire lening van de enige eigen woning. In praktijk wordt er gewerkt met kredietopeningen.

L'orateur donne un exemple issue de la pratique.

Une personne ouvre, par exemple, un crédit de 60 000 euros pour la rénovation d'une habitation. Le crédit est payé au fur et à mesure qu'elle présente des factures. En fin de compte, elle n'utilise que 40 000 euros. L'assurance-vie ne couvre donc pas *exclusivement* la reconstitution ou la garantie d'un emprunt hypothécaire. Le montant de 20 000 euros ne couvre aucune reconstitution de capital. Le solde n'est ni plus ni moins qu'une simple assurance-vie.

Le ministre entend-il rendre toute ouverture de crédit impossible ? Cette disposition signifie-t-elle que la prime n'entre en ligne de compte que pour la réduction d'impôts de l'épargne à long terme ?

Le ministre répond que rien ne change en la matière. Lorsqu'un emprunt est contracté pour un montant de 60 000 euros, par exemple, l'assurance solde restant dû doit en couvrir le remboursement. Si le contribuable ne prélève que 40 000 euros, l'assurance solde restant dû est conforme tant dans l'ancien régime de l'épargne-pension que dans le nouveau régime de la déduction pour habitation.

L'article 388 est adopté par 10 voix et 4 abstentions

Article 388bis (nouveau)

L'amendement n° 16 de M. Tommelein et consorts tend à insérer un article 388bis (nouveau) dans le projet de loi-programme (voir la discussion ci-dessus).

M. Carl Devlies (CD&V) demande s'il faut déduire de l'amendement que chaque contribuable bénéficie de 1500 euros (non indexés), qui ne seraient pas additionnés si l'on effectuait une répartition proportionnelle, comme prévu à l'article 105?

L'intervenant ne voit pas clairement comment doit être appliquée l'optimisation lorsqu'un partenaire bénéficie de la nouvelle déduction et l'autre, de l'ancienne déduction (du fait qu'il s'agit de sa deuxième habitation). La règle des 85% et 15% ne semble absolument pas d'application dans ce cas. Il n'y a en effet rien à répartir entre le bonus logement et l'épargne à long terme.

En l'absence d'une disposition claire, il y a lieu d'appliquer en l'espèce l'adage *in dubio contra fiscum*. Par conséquent, tous les intérêts peuvent être déduits, chez

De spreker licht dit toe met een praktijkgeval.

Iemand opent een krediet van bijvoorbeeld van 60 000 euro om een woning te verbouwen. Naarmate hij facturen voorlegt, wordt het krediet uitbetaald. Uiteindelijk neemt hij slechts 40.000 euro op. Bijgevolg dekt de levensverzekering niet uitsluitend de wedersamenstelling of het waarborgen van een hypothecaire lening. Het bedrag van 20.000 euro dekt geen enkele wedersamenstelling van kapitaal. Het saldo is niet meer of minder een gewone levensverzekering.

Wil de minister de praktijk van kredietopeningen onmogelijk maken? Betekent deze bepaling dat de premie enkel voor de belastingvermindering van het lange termijnsparen in aanmerking komt?

De minister antwoordt dat er op dit vlak niets wordt gewijzigd. Als er een lening wordt aangegaan voor een bedrag van 60 000 euro moet de schuldsaldoverzekering de afbetaling daarvan dekken. Als de belastingsplichtige initieel maar 40 000 euro opgenomen heeft, is de schuldsaldoverzekering in orde zowel in het oude systeem van bouwsparen als in het nieuwe systeem van woningaftrek.

Artikel 388 wordt aangenomen met 10 stemmen en 4 onthoudingen.

Artikel 388bis (nieuw)

Amendement nr. 16 ingediend door de heer Tommelein cs. strekt ertoe een nieuw artikel 388bis in te voegen in het ontwerp van programmawet (zie bespreking hierboven).

De heer Carl Devlies (CD&V) vraagt of uit het amendement dient afgeleid te worden dat elke belastingplichtige een fiscale aftrek van 1500 euro (niet-geïndexeerd) geniet, die niet worden samengeteld als men een evenredige verdeling zou maken zoals bepaald in artikel 105?

De spreker vraagt hoe de optimalisatie moet worden toegepast als de ene partner van de nieuwe aftrek geniet en de andere van de oude aftrek (omwille van het feit dat het zijn tweede woning is). De regel van 85% en 15% lijkt daar helemaal niet van toepassing. Er valt immers niets te verdelen tussen woonbonus en lange termijnsparen.

Bij gebrek aan een duidelijke bepaling, is in dit geval het adagium *in dubio contra fiscum* van toepassing. Bijgevolg kunnen alle intresten bij de ene partner onder de

un partenaire, dans le nouveau régime (bonus logement), tandis que le capital peut être pris en compte par l'autre partenaire, par le biais de l'épargne-logement.

L'intervenant demande au ministre comment il y a lieu d'appliquer, dans ce cas, le plafonnement du montant initial de l'emprunt dans le régime de l'épargne-logement. Peut-on procéder, comme par le passé pour les couples mariés, à un plafonnement sur la base de 50 000 euros (non indexés sans enfants à charge) ou doit-on le faire, comme pour les couples non mariés, sur la base de 25 000 euros, parce que chaque partenaire n'est propriétaire que pour moitié? Si l'on autorise une optimisation plus grande, l'intervenant estime qu'il faut se baser sur un montant de 50 000 euros, sinon une partie de l'optimisation est perdue de fait.

Si le but est de conserver l'optimisation de l'épargne-logement, ne suffirait-il pas de ne rien prévoir en ce qui concerne la répartition de sorte que l'adage *in dubio contra fiscum* puisse s'appliquer pleinement dans tous les cas?

Le ministre précise que l'on tente de procéder à une individualisation dans les systèmes fiscaux. C'est ainsi que l'on tente de placer les couples mariés, les cohabitants et les isolés sur un pied d'égalité. Il y a évidemment certaines exceptions comme le quotient conjugal. C'est aussi le cas en l'occurrence. Une exception est consentie à la répartition normale de 50/50, la répartition pouvant être optimisée pour obtenir un avantage fiscal élevé. Le ministre estime qu'il est équitable que l'optimisation de la répartition soit limitée à la proportion 85/15.

Si l'un des conjoints ne peut porter en déduction aucun montant pour habitation unique parce qu'il dispose d'une autre habitation, il n'y aura pas de déduction dans le chef de ce conjoint. Pour l'autre conjoint, la déduction représentera 85%.

L'amendement n° 16 tendant à insérer un nouvel article 388bis est adopté par 10 voix et 4 abstentions.

Article 389

M. Carl Devlies (CD&V) commente sa proposition de loi modifiant les articles 116, 145¹⁹ et 516 du Code des impôts sur les revenus 1992 (DOC 51 1291/001). La proposition de loi vise à adapter le mode de calcul de la déduction complémentaire d'intérêts et de la réduction majorée d'impôt pour épargne-logement à l'évolution de la société. Afin que la rénovation d'un logement existant

nouvelle régulation (woonbonus) worden afgetrokken en kan het kapitaal door de andere partner via het bouwsparen in rekening worden gebracht.

De heer Devlies vraagt de minister te verduidelijken hoe de begrenzing van het aanvangsbedrag van de lening in het bouwsparen in dergelijk geval moet worden toegepast. Moet men begrenzen zoals voorheen bij gehuwden op basis van 50 000 euro (niet-geïndexeerd zonder kinderen ten laste) of moet men zoals bij ongehuwden begrenzen op 25 000 euro omdat men maar voor de helft eigenaar is? Als verdere optimalisatie toegelaten is, vermoedt de spreker dat men moet begrenzen op basis van een bedrag van 50 000 euro, anders wordt een deel van de optimalisatie *de facto* afgeschaft.

Als het dan toch de bedoeling is de optimalisatie van het bouwsparen te behouden, zou het niet volstaan niets te bepalen over de verdeling zodat het adagium *in dubio contra fiscum* ten volle werkt in alle gevallen?

De minister antwoordt dat men naar een individualisatie tracht te gaan in de belastingssystemen. Zo wordt getracht om de gehuwden, de samenwonenden en de alleenstaanden op gelijke voet te plaatsen. Natuurlijk zijn er bepaalde afwijkingen zoals het huwelijksquotiënt. Dit is ook hier het geval. Er wordt een uitzondering toegestaan op de normale verdeling van 50/50 waarbij de verdeling kan geoptimaliseerd worden om een hoger belastingvoordeel te kunnen bekomen. De minister vindt het billijk dat de optimalisatie van de verdeling wordt beperkt tot de verhouding 85/15.

Als één van beide echtgenoten geen bedrag in aftrek voor enige woning mag inbrengen omdat hij/zij een andere woning heeft, zal er in hoofde van die echtgenoot geen aftrek zijn. Voor de andere echtgenoot zal de aftrek 85% bedragen.

Amendement nr. 16 dat ertoe strekt om nieuw artikel 388bis in te voegen, wordt aangenomen met 10 stemmen en 4 onthoudingen.

Artikel 389

De heer Carl Devlies (CD&V) geeft toelichting bij zijn wetsvoorstel tot wijziging van de artikelen 116, 145/19 en 516 van het Wetboek van inkomstenbelastingen 1992 (DOC 51 1291/001). Het wetsvoorstel wil het berekenen van de aanvullende intrestaftrek en de verhoogde belastingvermindering voor het bouwsparen aanpassen aan de maatschappelijke evolutie. Om het verbouwen

soit, fiscalement, aussi intéressante que la construction d'un logement neuf, les plafonds applicables aux emprunts sont uniformisés pour les deux options. Le projet de loi à l'examen rencontre partiellement cet aspect de la problématique. La déduction fiscale annuelle n'est plus calculée en fonction du nombre d'enfants lors de la conclusion de l'emprunt, mais évoluera en fonction du nombre d'enfants.

Le deuxième aspect de la question n'est toujours pas résolu.

M. Devlies souhaite encore poser une question au sujet de cet article. Dans l'exposé des motifs (DOC 51 1437/001, p. 249), le ministre déclare que «de cette manière, on évite que quelqu'un soit imposé sur une prestation relative à un bien immobilier qu'il ne reçoit pas lui-même. Cela a déjà fréquemment abouti dans le passé à des situations cuisantes, certainement dans le cas où le contribuable décède peu de temps après avoir conclu un contrat d'assurance-vie, ce qui rend la prestation très élevée». En ce qui concerne l'exonération des assurances-vie, l'article 115, CIR92, prévoit que: «Les dépenses visées à l'article 104, 9°, sont déduites aux conditions suivantes : 5°, b) les avantages du contrat [d'assurance-vie] sont stipulés, en cas de décès, au profit des personnes qui, suite au décès de l'assuré, acquièrent la pleine propriété ou l'usufruit de cette habitation».

L'intervenant demande au ministre quels mots de l'article 115 renvoient à l'imposition de l'un ou l'autre contribuable. Cette disposition ne concerne-t-elle pas exclusivement les conditions dans lesquelles les primes d'un contrat d'assurance-vie sont déductibles en tant qu'assurance de solde restant dû de l'habitation unique ? Le ministre est également invité à préciser la signification de la condition «*ingevolge*» dans le texte néerlandais de l'article 115, 5°, b), en ce qui concerne la déductibilité des contrats d'assurance-vie.

Selon le *Groot Woordenboek der Nederlandse Taal* Van Dale, édition 1995, «*ingevolge*» signifie «*naar aanleiding van*» (à la suite de).

L'intervenant renvoie en l'espèce au cours de droit des successions rédigé par M. J. Decuyper. Au point 3 de l'introduction (dans l'édition mise à jour le 1^{er} mars 1994, p. 2-3), il enseigne que la cause de l'exigibilité de l'impôt successoral est la transmission de biens *par* décès. Il ne faut donc pas confondre la transmission *par* décès avec une transmission entre vivants, dans le cas où celle-ci a lieu à la suite du décès.

van een bestaande woning fiscaal even aantrekkelijk te maken als het bouwen van een nieuwe, worden de grensbedragen van de lening voor beide opties gelijkgeschakeld. Aan dit gedeelte wordt gedeeltelijk tegemoet gekomen door het voorliggende wetsontwerp. De jaarlijkse aftrek wordt niet langer uitsluitend berekend op basis van het aantal kinderen op het moment van het sluiten van de lening, maar evolueert voortaan mee.

Het tweede gedeelte blijft nog actueel.

De heer Devlies wenst over dit artikel ook nog een vraag te stellen. In de Memorie van Toelichting (Doc 51 1439/001, p. 249) verklaart de minister dat «Op die manier wordt vermeden dat iemand wordt belast op een uitkering betreffende een onroerend goed dat hij zelf niet verkrijgt. Dit heeft in het verleden reeds herhaaldelijk tot schrijnende toestanden geleid, zeker indien de belastingplichtige die het levensverzekeringscontract had afgesloten kort na het afsluiten overlijdt, waardoor de uitkering zeer hoog is». Met betrekking tot de aftrek van levensverzekeringen bepaalt artikel 115, 5°, b, WIB92 dat de in artikel 104, 9°, vermelde bestedingen aftrekbaar zijn indien de voordelen van het levensverzekeringscontract bedongen zijn bij overlijden, ten gunste van de personen die in gevolge het overlijden van de verzekerde de volle eigendom of het vruchtgebruik van die woning verwerven.

De heer Devlies vraagt of de minister kan toelichten uit welke woorden van artikel 115 kan worden afgeleid dat er sprake is van het belasten van de ene of de andere belastingplichtige. Handelt deze bepaling niet enkel en alleen over de voorwaarden waaronder de premies van een levensverzekeringscontract als schuldsaldoverzekering van de enige woning aftrekbaar zijn? Kan de minister ook verduidelijken wat bedoeld wordt met de voorwaarde «*ingevolge* het overlijden» in artikel 115, 5°, b, inzake de aftrekbaarheid van de levensverzekeringscontracten.

Volgens het Van Dale Groot Woordenboek der Nederlandse taal, 1995, betekent «*ingevolge*» «*naar aanleiding van*».

Het lid verwijst naar de cursus van successierechten geschreven door J. Decuyper. In de inleiding, punt 3 (in de uitgave bijgewerkt op 1 maart 1994, blz. 2-3) doceert hij dat «de oorzaak van opvorderbaarheid van de successiebelasting de overdracht is van goederen door overlijden. De overdracht door overlijden mag dan ook niet verward worden met een overdracht onder de levenden in een geval waar deze geschiedt naar aanleiding van het overlijden.

Il donne comme exemple :

A fait donation de sa maison par acte notarié à B et C, qui acceptent chacun pour moitié, en prévoyant la clause que la part de B reviendra à C au cas où C survit à B.

Lors du décès de B, C obtient la part de B dans la maison non à titre de succession mais en vertu d'un acte de donation. Cet acte prévoyait l'accroissement sous une condition suspensive (le prédécès de B), qui est maintenant réalisée. Dans ce cas, ce ne sont pas les droits de succession qui sont exigibles mais bien les droits d'enregistrement.»

Il donne encore un autre exemple pour préciser la différence entre la mutation par décès et la mutation en cas de décès à la page 12 du même manuel. L'exemple est le suivant :

X est propriétaire d'un bien immeuble sis à Bruxelles et d'un bien immeuble sis à Louvain. Par acte notarié, X fait donation du bien immeuble de Bruxelles à Y, qui accepte mais à la condition suspensive expresse que cette donation ne sera effective qu'au décès de X et pour autant que Y lui survive. X décède et laisse pour unique héritier son neveu Z. Y est toujours en vie.

À la suite de ce décès, le bien sis à Bruxelles revient à Y dès lors que la condition suspensive est remplie. Il s'agit d'une mutation opérée à l'occasion du décès, parce que le titre d'acquisition ne réside pas dans le décès mais bien dans la donation que X a faite autrefois et dont la condition est désormais remplie. La réalisation de la condition rend exigibles les droits d'enregistrement prévus pour les donations (voir les articles 16 et 131 et suivants du Code des droits d'enregistrement).

Le bien sis à Louvain revient à Z. Il s'agit ici d'une mutation par décès, parce que le seul titre d'acquisition de Z est la succession de X, qui lui revient en tant que seul héritier. Cette mutation est redevable des droits de succession.

Bref, pour déterminer si nous avons affaire à un transfert par décès ou à un transfert à l'occasion du décès, nous devons examiner où le titre du transfert se trouve.

Le membre demande si le ministre est d'accord pour considérer que la clause du contrat de mariage selon laquelle le conjoint survivant a tout et la clause d'accroissement ont pour conséquence un transfert de pro-

De spreker haalt een voorbeeld aan uit voormeld handboek:

A schenkt zijn huis bij notariële akte aan B en C die aanvaarden, ieder voor de helft, met het beding dat het aandeel van B aan C zal toekomen, indien C langer leeft dan B.

Bij het overlijden van B verkrijgt C het aandeel van B in het huis niet door erfenis doch krachtens een akte van schenking. Deze akte voorzag in de aangroei onder een opschortende voorwaarde (het vooroverlijden van B), die thans vervuld wordt. In dit geval is niet het successierecht maar wel het registratierecht opeisbaar.

Er wordt ook nog een ander voorbeeld gegeven om het verschil aan te duiden tussen de overdracht bij overlijden en de overdracht ter gelegenheid van het overlijden op pagina 12 van hetzelfde handboek. Het voorbeeld luidt als volgt:

X is eigenaar van een onroerend goed te Brussel en van een onroerend goed te Leuven. Bij een notariële akte schenkt X het onroerend goed te Brussel aan Y, die aanvaardt, evenwel onder de uitdrukkelijk opschortende voorwaarde dat deze schenking slechts uitwerking zal hebben bij het overlijden van X en voor zover Y hem overleeft. X overlijdt en laat als enige erfgenaam na, zijn neef Z. Y is nog steeds in leven.

Door dit overlijden komt het goed te Brussel toe aan Y vermits de opschortende voorwaarde in vervulling is gegaan. Dit onroerend goed wordt overgedragen ter gelegenheid van het overlijden, omdat de titel van de verkrijging niet gelegen is in het overlijden maar wel in de schenking die X vroeger heeft toegestaan en waarvan de voorwaarde thans vervuld is. De vervulling van de voorwaarde maakt het registratierecht voorzien voor de schenkingen opeisbaar (zie artikel 16 en 131 en volgende van het Wetboek van registratierechten).

Het goed te Leuven komt toe aan Z. Hier gaat het om een overdracht bij overlijden, omdat de enige titel van verkrijging van Z de nalatenschap van X is, waartoe hij als enige erfgenaam geroepen is. Op deze overdracht is het successierecht verschuldigd.

Om uit te maken of het gaat om een overdracht door overlijden of met een overdracht ter gelegenheid van het overlijden, moet dus nagegaan worden waar de titel van de overdracht zich bevindt.

Het lid vraagt of de minister akkoord gaat met de stelling dat de clausule in de huwelijksvereenkomst «langst leeft al» en het beding van aanwas een eigendoms-overdracht tot gevolg hebben waardoor de overlevende

priété qui a pour effet que le contractant survivant obtient la propriété *à la suite ou à l'occasion* du décès.

Le ministre est-il d'accord pour considérer que le transfert de propriété par décès est la conséquence de la succession légale ou testamentaire? Dans l'affirmative, quelle est la raison pour laquelle les héritiers ne peuvent plus être désignés comme bénéficiaires pour que la prime d'assurance vie soit déductible? N'est-ce pas là une discrimination? Est-ce là le résultat de 5 années de réflexion? En effet, cette réforme a été annoncée en 1999, ainsi qu'il a déjà été précisé.

Le ministre est-il d'accord pour considérer que les assureurs ne savent pas toujours clairement qui doit être considéré comme bénéficiaire à la suite du décès et qu'il n'est donc pas simple d'établir une fiche?

M. Devlies demande pourquoi une adaptation est uniquement effectuée pour les assurances vie dans le cadre du bonus logement et non pour l'épargne à long terme (art. 145⁴, 2°, CIR 92)? Le ministre est-il d'accord pour dire qu'il est préférable que le contribuable ne déduise pas les primes d'assurance vie dans le cadre du bonus logement, de manière à éviter des situations inéquitable et un prélèvement fiscal, étant donné qu'aucun avantage ou pratiquement aucun avantage ne pourra être tiré de la déduction?

Le ministre des Finances indique que le régime en matière de droits de succession n'est pas comparable au régime en matière d'impôt des personnes physiques. L'administration fiscale accorde la préférence aux mots «suite au décès», parce que ceux-ci couvrent tous les transferts de propriété possibles qui sont provoqués par le décès de l'intéressé. En effet, après un décès, un bien peut changer de propriétaire non seulement par héritage, mais aussi par l'application de certaines règles du droit matrimonial ou de clauses contractuelles entre cohabitants (tontine). La formulation «par décès», qui est utilisée dans le Code des droits de succession, n'engloberait pas ici (dans le Code des impôts sur les revenus) tous les cas d'application visés.

M. Devlies déplore que l'interprétation du terme «ingevolge» (*suite à*) donnée par l'administration diffère manifestement de la définition qu'en donne le *Groot Woordenboek der Nederlandse Taal*.

Si l'on vise aussi le transfert *par* décès, il peut cependant arriver que la dévolution soit incertaine, par exemple, parce qu'elle est contestée. L'intervenant se demande à qui l'administration adressera une imposition dans pareil cas.

Le Code des droits de succession prévoit une possibilité de restitution, s'il s'avère ultérieurement que la suc-

contractant ingevolge of naar aanleiding van het overlijden de eigendom verkrijgt.

Is de minister het eens met de stelling dat de eigendomsoverdracht door overlijden het gevolg is van de wettelijke of testamentaire erfopvolging? Zo ja, wat is de reden dat niet langer erfgenamen als begunstigen mogen worden aangewezen opdat de levensverzekeringspremie aftrekbaar is? Is dit geen discriminatie? Is dit het resultaat van 5 jaar denkwerk? Immers deze hervorming werd zoals reeds gezegd in 1999 aangekondigd.

Het is voor verzekeraars niet steeds duidelijk is, wie als begunstigde moet worden aangemerkt ingevolge het overlijden. Bijgevolg is het niet eenvoudig om een fiche op te maken. Welk standpunt heeft de minister daarover?

De heer Devlies vraagt waarom enkel t.a.v. de levensverzekeringen in het kader van de woonbonus een aanpassing wordt gedaan en niet voor het lange termijnsparen (art. 145⁴, 2°, WIB92)? Is de minister het eens met de bewering dat de belastingplichtigen beter niet de levensverzekeringspremies aftrekken in het kader van de woonbonus zodat onbillijke toestanden vermeden worden en een belastingheffing vermeden wordt aangezien nauwelijks of geen voordeel van de aftrek zal kunnen worden genoten?

De minister van Financiën geeft aan dat de regeling inzake successierechten niet vergelijkbaar is met die inzake personenbelasting. De belastingadministratie geeft de voorkeur aan de woorden «ingevolge het overlijden» omdat die alle mogelijke overgangen van eigendom dekken die worden veroorzaakt door het overlijden van de betrokkene. Na een overlijden kan een goed immers niet alleen door erfenis, maar ook door de toepassing van sommige regels van het huwelijksvermogensrecht of van contractuele bedingen tussen samenwonenden (tontine) van eigenaar veranderen. De formulering «door overlijden», die in het Wetboek van successierechten wordt gebruikt, zou hier (in het wetboek van de inkomstenbelastingen) niet alle beoogde toepassingsgevallen omvatten.

De heer Devlies betreurt dat de interpretatie die de fiscale administratie aan het woord «ingevolge» geeft, blijkbaar verschilt van de betekenis die dat woord krijgt in het *Groot Woordenboek der Nederlandse Taal*.

Indien ook de overdracht *door* overlijden wordt bedoeld kan het echter voorvallen dat de devolutie onzeker is, bijvoorbeeld omdat ze wordt betwist. De spreker vraagt zich af aan wie de administratie in dergelijk geval een belastingsaanslag zal richten?

In het Wetboek van successierechten wordt in een mogelijkheid tot teruggave voorzien indien achteraf zou

cession revient à quelqu'un d'autre. Comment le ministre pense-t-il résoudre ce problème à l'impôt des personnes physiques, étant donné le principe de l'annualité en matière d'impôts sur les revenus et les délais courts prévus pour introduire un recours et obtenir un dégrèvement?

Le ministre renvoie à sa réponse précédente.

*
* *

L'amendement n° 21 (DOC 1437/020) de MM. Tommelein Van Biesen est retiré.

L'amendement n° 11 (DOC 1437/009) de MM. Devlies et Bogaert est rejeté par 9 voix contre 5.

L'amendement n° 19 (DOC 1437/020) de M. Viseur est rejeté par 9 voix contre 3 et 2 abstentions.

Les amendements n°s 12, 13 et 14 (DOC 1437/009) de MM. Devlies et Bogaert sont rejetés par 10 voix contre 5.

L'article 389 est adopté par 10 voix et 5 abstentions.

La proposition de loi de Mme Lanjri et M. Devlies (DOC 51 - 1291/001) devient ainsi sans objet.

Articles 390 et 391

Ces articles ne donnent lieu à aucune observation et sont adoptés par 11 voix et 4 abstentions.

Art. 392

M. Hendrik Bogaert (CD&V) renvoie aux développements de sa proposition de loi instaurant une réduction d'impôt pour les travaux effectués à l'habitation personnelle en vue de pouvoir y passer ses vieux jours (DOC 51 890/001, pp. 3-6). Lorsqu'après 20 ans, l'habitation personnelle est payée, les personnes souhaitent, selon l'intervenant, adapter l'habitation aux nouveaux besoins liés au vieillissement. Sa proposition de loi vise dès lors à étendre la réduction d'impôt pour l'épargne à long terme aux travaux d'adaptation. On évite en outre ainsi les abus tels que la construction d'une piscine, de saunas, de courts de tennis, etc. La réduction d'impôt ne peut porter que sur la propre habitation, âgée de plus de quinze ans et dans laquelle vit le contribuable.

blijken dat de nalatenschap aan iemand anders toekomt. Hoe denkt de minister dat probleem in de personenbelasting op te lossen, gelet op het voor de inkomstenbelastingen toegepaste en de korte termijnen voor bezwaar en ontheffing?

De minister verwijst naar zijn vorig antwoord.

*
* *

Amendement nr. 21 (DOC 1437/020) van de heren Tommelein en Van Biesen wordt ingetrokken.

Amendement nr. 11 (DOC 1437/009) van de heren Devlies en Bogaert wordt verworpen met 9 tegen 5 stemmen.

Amendement nr. 19 (DOC 1437/020) van de heer Viseur wordt verworpen met 9 tegen 3 stemmen en 2 onthoudingen.

Amendementen nrs 12, 13 en 14 (DOC 1437/009) van de heren Devlies en Bogaert worden verworpen met 10 tegen 5 stemmen.

Artikel 389 wordt aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

Daardoor vervalt het wetsvoorstel van mevrouw Lanjri en de heer Devlies (DOC 51 - 1291/001).

Artikelen 390 en 391

Die artikelen geven geen aanleiding tot bespreking. Ze worden aangenomen met 11 stemmen en 4 onthoudingen.

Art. 392

De heer Hendrik Bogaert (CD&V) verwijst naar de toelichting van zijn wetsvoorstel houdende de invoering van een belastingvermindering voor werken aan de eigen woning met het oog op het ouder worden (DOC 51-895/001, blz. 3-6). Wanneer de eigen woning na twintig jaar is afbetaald, ontstaat volgens hem de wens om die woning aan te passen aan de nieuwe levensbehoeften ingevolge het ouder worden. Zijn wetsvoorstel strekt er dan ook toe de belastingvermindering voor het langetermijnsparen uit te breiden tot die aanpassingswerken. Bovendien worden evidente misbruiken, zoals het aanleggen van zwembaden, sauna's, tennisterreinen en dergelijke, uitgesloten. De belastingvermindering kan enkel betrekking hebben op de eigen woning die ouder

Le ministre fait observer qu'en fait, la proposition de loi n'est pas liée au vieillissement. Le texte proposé s'applique en effet à tous les contribuables, quel que soit leur âge. Il invite dès lors M. Bogaert à remanier sa proposition de loi et à la soumettre de nouveau à la commission.

Le ministre fait également observer que pour de tels travaux d'adaptation bénéficient déjà d'un taux réduit de TVA de 6 %. En outre, lorsque les personnes contracteront un emprunt hypothécaire, elles bénéficieront des nouveaux avantages fiscaux prévus par le projet de loi-programme à l'examen.

M. Bogaert est ouvert à d'éventuelles propositions du ministre en vue d'améliorer sa proposition de loi. L'idée sous-jacente est de faire un geste à l'intention des personnes qui ont payé leur habitation après 20 ans. Il renvoie à cet égard aux développements de sa proposition.

*
* *

L'article 392 est adopté par 10 voix et 5 abstentions. La proposition de loi de MM. Leterme, Bogaert et Devlies (DOC 51 0895/001) devient dès lors sans objet.

Article 393

Cet article ne donne lieu à aucune observation et est adopté par 10 voix et 5 abstentions.

Article 394

L'amendement n° 20 (DOC 51 1437/20) de M. Jean-Jacques Viseur a déjà été examiné (cf. supra). Il est rejeté par 10 voix contre 3 et 2 abstentions.

L'article 394 est adopté par 10 voix et 5 abstentions.

Articles 395 à 403

Ces articles ne donnent lieu à aucune question et sont adoptés par 10 voix et 5 abstentions.

is dan vijftien jaar en waarin de belastingplichtige zelf woont.

De minister merkt op dat het wetsvoorstel eigenlijk geen verband houdt met het ouder worden. De voorgestelde tekst geldt immers voor alle belastingplichtigen, ongeacht hun leeftijd. Hij nodigt de heer Bogaert dan ook uit om zijn wetsvoorstel te herwerken en het vervolgens opnieuw aan de commissie voor te leggen.

De minister wijst er ook op dat voor dergelijke aanpassingswerken reeds een verlaagd BTW-tarief geldt van 6 procent. Bovendien kunnen ook die mensen, wanneer ze een nieuwe hypothecaire lening afsluiten, van de nieuwe fiscale voordelen genieten waarin dit ontwerp van programmawet voorziet.

De heer Bogaert staat open voor eventuele voorstellen van de minister om zijn wetsvoorstel te verbeteren. De achterliggende idee is wel degelijk om iets te doen voor mensen die na 20 jaar hun woning hebben afbetaald. Hij verwijst in dat verband naar de toelichting.

*
* *

Artikel 392 wordt aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen. Daardoor vervalt het wetsvoorstel van de heren Leterme, Bogaert en Devlies (DOC 51 0895/001).

Artikel 393

Dat artikel geeft geen aanleiding tot bespreking. Het wordt aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

Artikel 394

Amendement nr. 20 (DOC 51 1437/20) van de heer Jean-Jacques Viseur werd reeds beproven (cf. supra). Het wordt verworpen met 10 tegen 3 stemmen en 2 onthoudingen.

Artikel 394 wordt aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

Artikelen 395 tot 403

Over die artikelen worden geen vragen gesteld. Zij worden aangenomen met 10 stemmen en 5 onthoudingen.

Article 404

M. Carl Devlies (CD&V) signale que cet article insère, dans le Code de l'impôt sur les revenus 1992, un article 526, dont l'alinéa 1^{er} est libellé comme suit:

«L'article 12, § 3, tel qu'il est inséré par l'article 411 de cette loi-programme, n'est pas applicable au revenu cadastral de l'habitation propre pour autant que le contribuable demande la déduction des intérêts relatifs aux emprunts qui sont contractés pour acquérir ou conserver *cette* habitation et qui sont conclus avant le 1^{er} janvier 2005, ...».

L'intervenant se demande pourquoi il est renvoyé explicitement à *cette* habitation. En pratique, il peut en effet arriver qu'une personne vende son unique habitation, sans que le prêt ne soit remboursé. Le prêt continue alors à courir, mais une hypothèque est constituée sur la nouvelle habitation. De ce fait, l'intéressé perd l'avantage de l'épargne-logement. Il ne peut pas non plus entrer en considération pour le bonus de logement, parce que le prêt a été contracté *avant* le 1^{er} janvier 2005. S'il souhaite malgré tout bénéficier de ce bonus, il doit payer une indemnité de remploi et contracter un nouveau prêt.

L'intervenant se demande si cette restriction a été insérée dans la loi afin que les banques puissent tirer un plus grand bénéfice du bonus de logement.

Si le prêt est contracté au cours de cette année civile, mais que l'hypothèque n'est constituée qu'au début de l'année prochaine (lorsque les notaires ont moins de travail), l'intéressé peut-il encore bénéficier du système actuel de l'épargne-logement?

Selon le deuxième tiret du point b), alinéas 1^{er} et 3, de l'article 526 proposé, les règles actuelles afférentes à l'épargne-logement et à la déduction d'intérêt complémentaire continueront à s'appliquer aux nouveaux emprunts conclus après le 1^{er} janvier 2005, à condition que «des intérêts relatifs à un emprunt visé au point a au tiret précédent soient encore portés en diminution du revenu cadastral de l'habitation.».

Concrètement cela signifie, selon M. Devlies, qu'une personne qui contracte aujourd'hui un emprunt pour 20 ans pourra encore conclure un nouvel emprunt en 2020 sous le régime actuel. À partir de l'année prochaine, l'article 526 sera toutefois intégré au Code des impôts sur les revenus 1992, mais plus les dispositions actuelles de l'article 104, 9°, 115 et 116, et 145¹⁷ à 145²⁰ du même Code. Cela signifie, selon l'intervenant, que des agents fiscaux qui ne sont pas encore nés aujourd'hui seront

Artikel 404

De heer Carl Devlies (CD&V) geeft aan dat via dit artikel in het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 een artikel 526 wordt ingevoegd, waarvan het eerste lid luidt als volgt:

«Artikel 12, § 3, zoals het is ingevoegd door artikel 381 van deze programmawet, is niet van toepassing op het kadastraal inkomen van de eigen woning in zoverre de belastingplichtige de aftrek vraagt van interesten betreffende leningen die zijn aangegaan om *die* woning te verwerven of te behouden en die voor 1 januari 2005 zijn gesloten, ...».

Het lid vraagt zich af waarom expliciet wordt verwezen naar *die* woning. In praktijk kan het immers voorkomen dat iemand zijn enige woning verkoopt, zonder dat de lening wordt afgelost. De lening blijft dan verder lopen maar met de vestiging van een hypotheek op een nieuwe woning. Hierdoor verliest de betrokkene het voordeel van het bouwsparen. Hij kan evenmin voor de woonbonus in aanmerking komen, omdat de lening werd afgesloten *vóór* 1 januari 2005. Indien hij dit toch zou wensen moet hij een wederbeleggingsvergoeding betalen en een nieuwe lening afsluiten.

De spreker vraagt zich af of die beperking in de wet is opgenomen opdat de banken extra zouden kunnen verdienen aan de woonbonus.

Wanneer de lening nog dit kalenderjaar wordt afgesloten, maar de hypotheek pas begin volgend jaar (wanneer de notarissen het wat minder druk hebben) wordt gevestigd, kan de betrokkene dan nog van het huidige stelsel van bouwsparen genieten?

Volgens het tweede streepje onder b van het ontworpen artikel 526, eerste en derde lid, blijven de huidige regels van het bouwsparen en de aanvullende intrestaftrek toepasselijk op nieuwe leningen afgesloten na 1 januari 2005 in zoverre ze zijn afgesloten «*terwijl* nog intresten in mindering van het kadastraal inkomen van de woning worden gebracht, voor een lening die is bedoeld in a of in het vorige streepje.».

In concreto betekent dat, aldus de heer Devlies, dat iemand die vandaag een lening aangaat voor 20 jaar in 2020 nog een nieuwe lening kan afsluiten onder het huidige stelsel. Vanaf volgend jaar zal artikel 526 weliswaar opgenomen zijn in het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 maar niet langer de huidige bepalingen van artikel 104, 9°, 115 en 116, en artikel 145¹⁷ tot 145²⁰ van datzelfde Wetboek. Dat betekent, aldus de spreker, dat fiscale ambtenaren die nu nog moeten geboren wor-

confrontés à l'histoire fiscale datant d'avant l'actuel ministre des Finances.

Pourquoi prévoir une période transitoire si longue? Le ministre estime-t-il qu'en observant une période transitoire si longue, ses agents seront mieux notés dans les enquêtes de Test-Achats?

Si les fonctionnaires ne peuvent pas travailler convenablement, ce sont aussi les citoyens qui en sont les victimes. Le membre déplore dès lors cette méthode de travail.

Le ministre des Finances indique que les dispositions transitoires sont inévitables. Grâce aux nouveaux moyens informatiques, il sera plus facile pour les fonctionnaires des contributions d'appliquer ces dispositions correctement à l'avenir.

M. *Hendrik Bogaert (CD&V)* constate qu'en vertu du nouvel article 526, CIR 92, tel qu'inséré par l'article 404 du présent projet de loi-programme, les règles fiscales actuelles restent applicables pour les habitations propres pour lesquelles courent encore d'anciens emprunts ou des emprunts conclus à partir du 1^{er} janvier 2005 mais qui concernent un refinancement d'un emprunt conclu avant cette date. L'intervenant souhaiterait savoir pourquoi le gouvernement a décidé d'exclure du nouveau régime fiscal le refinancement d'un emprunt conclu avant le 1^{er} janvier 2005. Il fait remarquer que le contribuable peut avoir de bonne foi recours au refinancement, et ce, par exemple, pour pouvoir bénéficier de taux d'intérêt plus intéressants. La décision du gouvernement est-elle conforme aux règles du marché? N'induit-elle pas une certaine protection des prêteurs? Ne risque-t-on pas ainsi de créer une discrimination entre contribuables?

M. Bogaert se demande comment l'administration fiscale déterminera si l'opération réalisée équivaut ou non au refinancement d'un emprunt conclu antérieurement. Un contribuable peut très bien rembourser l'ensemble de son emprunt, y compris l'indemnité de emploi, et conclure un nouvel emprunt après six mois, voire le même jour, éventuellement dans un autre établissement bancaire.

Les institutions bancaires ne vont-elles pas encourager leurs clients à procéder de la sorte de manière à ce qu'ils puissent bénéficier des nouvelles mesures fiscales? Le ministre a-t-il tenu compte de la possibilité d'une masse de renouvellements d'emprunts dans l'évaluation budgétaire des mesures en projet?

den, zullen worden geconfronteerd met fiscale rechtsgeschiedenis van vòòr de regeerperiode van de huidige minister van Financiën.

Wat zijn de redenen om in dergelijke uitermate lange overgangperiode te voorzien? Is de minister van mening dat zijn ambtenaren met zulke overgangsbepalingen beter zullen scoren bij de enquêtes van Test-Aankoop?

Wanneer de ambtenaren niet behoorlijk kunnen werken zijn uiteindelijk ook de burgers daar het slachtoffer van. Het lid betreurt dan ook die werkwijze.

De minister van Financiën geeft aan dat overgangsbepalingen onvermijdelijk zijn. Met de nieuwe informaticamiddelen zal het voor de fiscale ambtenaren in de toekomst een stuk gemakkelijker zijn om die bepalingen correct toe te passen.

De heer Hendrik Bogaert (CD&V) stelt vast dat, overeenkomstig het nieuwe artikel 526 van het WIB 92 zoals dat wordt ingevoegd bij artikel 404 van het ter bespreking voorliggende ontwerp van programmawet, de thans vigerende fiscale regeling van toepassing blijft op de eigen woningen waarvoor nog eerdere leningen lopen of waarvoor leningen lopen die dateren van ná 1 januari 2005, maar die herfinancieringen zijn van leningen die vòòr die datum werden gesloten. De spreker wenst te vernemen waarom de regering heeft beslist de nieuwe fiscale regeling niet toe te passen op herfinancieringen van leningen die vòòr 1 januari 2005 werden gesloten. Hij stipt aan dat een belastingplichtige ook te goeder trouw tot herfinanciering kan overgaan, bijvoorbeeld om een interessantere rentevoet te kunnen genieten. Strookt de beslissing van de regering met de marktregels? Beschermt ze in zekere zin niet de kredietverstrekkers? Dreigt er geen discriminatie tussen belastingplichtigen te ontstaan?

De heer Bogaert vraagt zich af hoe de belastingadministratie zal nagaan of een aangegane lening al dan niet kan worden beschouwd als een herfinanciering van een eerdere lening. Een belastingplichtige kan best zijn hele lening terugbetalen, inclusief de wederbeleggingsvergoeding, en vervolgens na zes maanden of dezelfde dag nog een nieuwe lening aangaan - eventueel bij een andere bank.

Zullen de banken hun cliënten niet aanmoedigen op die manier te werk te gaan om aldus de nieuwe fiscale maatregelen te kunnen genieten? Heeft de minister bij de evaluatie van de budgettaire weerslag van de ontworpen maatregelen rekening gehouden met de mogelijkheid dat massaal veel mensen hun lening hernieuwen?

Mme Annemie Roppe (*sp.a-spirit*) cite, elle aussi, l'exemple d'un contribuable qui conclut un nouvel emprunt dans une autre banque que celle où il avait conclu un premier emprunt, cet emprunt ayant au préalable été remboursé. S'agit-il dans ce cas d'un refinancement?

Le ministre rappelle que les nouvelles dispositions législatives s'appliquent à tous les nouveaux emprunts conclus à partir du 1^{er} janvier 2005, même si cet emprunt fait ultérieurement l'objet d'un refinancement. Par contre, l'ancien régime fiscal continuera à s'appliquer aux emprunts conclus avant cette date, ainsi qu'aux emprunts conclus à partir du 1^{er} janvier 2005 en vue du refinancement d'un emprunt conclu antérieurement. Il s'agit d'éviter toute forme de rétroactivité.

Aucune discrimination entre contribuables n'est créée dans la mesure où toute disposition légale entre forcément en vigueur à une date déterminée.

Si un contribuable rembourse totalement un emprunt existant et conclut ensuite un nouvel emprunt, il ne s'agit pas d'un refinancement pour autant que le nouvel emprunt ne serve pas à rembourser le précédent. Par contre, si le contribuable s'adresse à sa banque ou à une autre institution bancaire pour conclure un emprunt lui permettant de rembourser le premier emprunt au même rythme et aux mêmes conditions, aucune nouvelle opération n'intervient et cet emprunt restera soumis au régime fiscal actuel.

Un contribuable, propriétaire d'un immeuble, peut vouloir acquérir un nouveau logement en contractant un nouvel emprunt. En fonction de sa situation, il se peut qu'il cumule dans la même année l'ancien et le nouveau régime fiscal, respectivement pour l'ancien et le nouvel emprunt.

Toutes ces opérations feront bien évidemment l'objet d'un contrôle par l'administration fiscale, comme tous les autres éléments de fait.

Le ministre fait remarquer que peu d'institutions bancaires vont accepter de lancer un nouvel emprunt avant d'être certain que leur client a remboursé son premier emprunt.

Il observe par ailleurs que le remboursement avant terme d'un emprunt entraîne un certain coût (versement d'une indemnité de emploi) pour l'emprunteur, qui doit en outre être financièrement en mesure de rembourser intégralement son premier emprunt.

Ook mevrouw Annemie Roppe (*sp.a-spirit*) geeft het voorbeeld van een belastingplichtige die, na aflossing van zijn oorspronkelijke lening, een nieuwe lening aangaat bij een andere bank dan die waar hij die oorspronkelijke lening had gesloten. Gaat het in dat geval om een herfinanciering?

De minister herinnert eraan dat de nieuwe wettelijke bepalingen van toepassing zijn op alle leningen die vanaf 1 januari 2005 worden gesloten, ook al wordt die lening daarna geherfinancierd. De oude regeling blijft daarentegen gelden voor de leningen die vóór die datum werden gesloten en voor de leningen van ná 1 januari 2005, maar die in feite een herfinanciering zijn van eerder gesloten leningen. Het komt erop aan elke vorm van terugwerking te voorkomen.

Er is in het geheel geen sprake van discriminatie tussen belastingplichtigen, omdat elke wetsbepaling nu eenmaal op een welbepaalde datum in werking treedt.

Als een belastingplichtige een bestaande lening integraal aflost en vervolgens een nieuwe lening aangaat, dan betreft het geen herfinanciering, tenzij die lening dient om de vorige terug te betalen. Wanneer de belastingplichtige daarentegen naar zijn bank of een andere bank stapt om een lening te sluiten die dient om in hetzelfde tempo en onder dezelfde voorwaarden zijn eerste lening terug te betalen, dan verandert er niets en blijft die lening onderworpen aan de huidige fiscale regeling.

Het kan gebeuren dat een belastingplichtige die eigenaar is van een onroerend goed, een nieuwe woning wil verwerven en daartoe een nieuwe lening wil sluiten. Naar gelang van het geval kan het zijn dat hij in hetzelfde jaar tegelijkertijd onder de oude en de nieuwe fiscale regeling valt, respectievelijk voor de oude en de nieuwe lening.

Al die transacties, net als alle andere feitelijke elementen, zullen uiteraard onder de loep worden genomen door de belastingadministratie.

De minister wijst erop dat slechts weinig banken een nieuwe lening zullen willen verstrekken als zij niet zeker zijn dat hun cliënt zijn vorige lening heeft terugbetaald.

Voorts stipt hij aan dat het vroegtijdig terugbetalen van een lening óók geld kost: de kredietnemer is een wederbeleggingsvergoeding verschuldigd en moet bovendien de financiële middelen hebben om zijn eerste lening integraal af te lossen.

Le coût budgétaire des mesures en projet dépendra du nombre de contribuables qui en bénéficieront. La neutralité budgétaire n'est acquise que si le nombre de contribuables bénéficiaires demeure constant. Même si les mesures en projet devaient avoir un coût au niveau de l'impôt des personnes physiques, une hausse du nombre de contribuables qui effectuent un emprunt en vue d'acheter ou de construire un immeuble pourrait avoir des retombées positives sur le rendement d'autres impôts.

M. Bogaert n'exclut pas que le nouvel avantage fiscal soit supérieur au montant de l'indemnité de remploi versée par l'emprunteur lors du remboursement anticipé de son premier emprunt, et ce, compte tenu également de taux d'intérêt éventuellement plus intéressants pour la conclusion d'un nouvel emprunt.

Le ministre indique que l'administration fiscale ne va pas se préoccuper des activités du contribuable au cours des années précédentes. Un contribuable qui a liquidé un emprunt, peut parfaitement conclure un nouvel emprunt. L'administration va uniquement vérifier si l'opération visée est un nouvel emprunt ou un refinancement d'un emprunt conclu antérieurement. Le texte de l'article 526, CIR 92, nouveau est très clair et ne laisse place à aucune équivoque en la matière.

M. Carl Devlies (CD&V) cite l'exemple d'un contribuable qui conclut un emprunt avant le 1^{er} janvier 2005, pour lequel la passation de l'acte hypothécaire n'a lieu qu'après cette date. Peut-il encore bénéficier du régime fiscal actuel applicable dans le cadre de l'épargne-logement ?

Le ministre répond que l'acte hypothécaire doit être passé au plus tard le 31 décembre 2004.

M. Bart Tommelein (VLD) et consorts présentent un amendement (n° 17 – DOC 51 1437/009) à l'article 404 visant à insérer, dans l'article 526, alinéa 3, proposé, le mot «105» entre les mots «les articles 104,» et les mots «115,116,».

Cette adaptation est la conséquence de la modification apportée à l'article 105, CIR 92 par l'amendement n° 16 de M. Tommelein et consorts visant à insérer un nouvel article 388*bis* dans le projet de loi-programme.

*
* *

De budgettaire kostprijs van de ontworpen maatregelen zal afhangen van het aantal belastingplichtigen die er aanspraak op zullen maken. Van budgettaire neutraliteit kan slechts sprake zijn als het aantal begunstigde belastingplichtigen constant blijft. Zelfs al zouden de ontworpen maatregelen de ontvangsten uit de personenbelasting negatief beïnvloeden, dan nog valt een positieve weerslag op de opbrengst van andere belastingen niet uit te sluiten doordat meer belastingplichtigen een lening aangaan om een woning te kopen of te bouwen.

De heer Hendrik Bogaert (CD&V) sluit niet uit dat het nieuwe fiscale voordeel hoger uitvalt dan de wederbeleggingsvergoeding die de kredietnemer moet storten als hij zijn eerste lening vervroegd wil terugbetalen, zeker als men bedenkt dat de nieuwe lening wel eens tegen een interessantere rentevoet kan worden gesloten.

De minister geeft aan dat de belastingadministratie zich niet zal bezighouden met wat de belastingplichtige de voorgaande jaren heeft gedaan. Een belastingplichtige die een lening heeft afgelost, kan perfect een nieuwe lening aangaan. De administratie zal alleen nagaan of de transactie in kwestie een nieuwe lening is, dan wel de herfinanciering van een eerdere lening. De tekst van het nieuwe artikel 526 van het WIB 92 is zeer duidelijk en volkomen ondubbelzinnig.

De heer Carl Devlies (CD&V) geeft het voorbeeld van een lening die vóór 1 januari 2005 door een belastingplichtige werd aangegaan, maar waarvan de hypothecaire akte pas ná die datum wordt verleden. Maakt die kredietnemer nog aanspraak op de fiscale regeling die momenteel voor het woonsparen geldt?

De minister antwoordt dat de hypothecaire akte uiterlijk op 31 december 2004 moet zijn verleden.

De heer Bart Tommelein (VLD) c.s. dient op artikel 404 amendement nr. 17 (DOC 51 1437/009) in. Het amendement strekt ertoe in het ontworpen artikel 526, derde lid, tussen de woorden «de artikelen 104» en de getallen «115, 116», het getal «105» in te voegen.

Die wijziging vloeit voort uit de wijziging die aan artikel 105 van het WIB 92 werd aangebracht door amendement nr. 16 van de heer Tommelein c.s., dat strekt tot invoeging van een nieuw artikel 388*bis* in het ontwerp van programmawet.

*
* *

L'amendement n° 17 de M. Tommelein et consorts est adopté par 9 voix et 2 abstentions.

L'article 404, ainsi amendé, est adopté par le même vote.

Les articles 405 et 406 sont adoptés par 9 voix et 2 abstentions.

Articles 407 à 440
(La taxation des produits énergétiques et de l'électricité)

M. Carl Devlies (CD&V) souligne que, selon l'exposé des motifs (DOC 51 1437/001, p. 258), ce chapitre vise à transposer en droit national la directive 2003/96/CE restructurant le cadre communautaire de taxation des produits énergétiques et de l'électricité.

L'arrêté royal du 29 février 2004 a déjà (partiellement) transposé cette directive en droit national. Les articles 407 et suivants du projet de loi-programme à l'examen poursuivent la transposition de la directive et tiennent compte de la possibilité de différencier les taux en faveur des entreprises s'étant engagées à atteindre des objectifs environnementaux. Des barèmes sont fixés pour les «les entreprises grandes consommatrices d'énergie avec accord ou permis environnemental», les «entreprises avec accord ou permis environnemental» et les «autres entreprises».

L'intervenant distingue deux «nouvelles» dispositions pertinentes relatives aux carburants automobiles :

– au cours des années 2005, 2006 et 2007, les accises sur le diesel peuvent être à chaque fois majorées de 35 euros par 1 000 litres. Auparavant, cette augmentation annuelle était limitée à 28 euros par 1 000 litres (article 413, § 3, a), du projet de loi-programme). Les augmentations sont effectuées en utilisant le système «cliquet», c'est-à-dire qu'en cas de baisse des prix, la moitié de la réduction normale est prélevée par l'État ;

– le Roi peut fixer un montant par litre au delà duquel une réduction du droit d'accise spécial peut être appliquée. Cette réduction ne peut cependant pas excéder l'augmentation des recettes de TVA engendrée par la hausse du prix par litre des carburants (art. 413, § 3, d), du projet de loi-programme à l'examen).

M. Devlies ajoute que l'augmentation de l'accise sur le diesel a été décidée lors du Conseil des ministres

Amendement nr. 17 van de heer Tommelein c.s. wordt aangenomen met 9 stemmen en 2 onthoudingen.

Het aldus geamendeerde artikel 404 wordt aangenomen met dezelfde stemuitslag.

De artikelen 405 en 406 worden aangenomen met 9 stemmen en 2 onthoudingen.

Art. 407 tot 440
(De belasting van energieproducten en elektriciteit)

De heer Carl Devlies (CD&V) merkt op dat, volgens de memorie van toelichting (DOC 51 1437/001, p. 258), dit hoofdstuk tot doel heeft de Richtlijn 2003/96/EG van 27 oktober 2003 tot herstructurering van de communautaire regeling voor de belasting van energieproducten en elektriciteit in nationaal recht om te zetten.

Deze Richtlijn werd reeds (gedeeltelijk) in nationaal recht omgezet bij het koninklijk besluit van 29 februari 2004. De artikelen 407 en volgende van dit ontwerp van programmawet zorgen voor een verdere omzetting van de Richtlijn en houdt rekening met de mogelijkheid de tarieven te differentiëren ten voordele van bedrijven die zich verbinden tot het behalen van milieudoelstellingen. Er worden schalen vastgesteld voor de «energie-intensieve bedrijven met een overeenkomst of een vergunning milieudoelstelling», de «bedrijven met een overeenkomst of een vergunning milieudoelstelling» en de «andere bedrijven».

De spreker onderscheidt twee «nieuwe» relevante bepalingen met betrekking tot autobrandstoffen:

– de accijns op diesel kan in de jaren 2005, 2006 en 2007 telkens worden opgetrokken met 35 euro per 1.000 liter. Tevoren was die jaarlijkse verhoging beperkt tot 28 euro per 1.000 liter (artikel 413, § 3, a), van het ontwerp van programmawet). De verhogingen worden doorgevoerd via het zgn. cliquetsysteem, d.w.z. dat bij een daling van de prijzen de helft van de normale daling wordt afgeroomd ten gunste van de Staat;

– de Koning kan een bedrag per liter vaststellen waarboven een vermindering van de bijzondere accijns kan worden toegepast. Die vermindering mag evenwel niet hoger zijn dan de stijging van de BTW-ontvangsten die door de verhoging van de prijs per liter van de brandstoffen wordt veroorzaakt (art. 413, §3, d) van het ontwerp van programmawet).

De heer Devlies wijst er verder op dat de verhoging van de accijns op diesel op de bijzondere Ministerraad

spécial de Raversijde, en compensation de la perte de recettes que l'État subirait à la suite d'un plafonnement de la cotisation sur l'électricité à charge des entreprises.

Lorsque le CD&V a évoqué cette mesure pour la première fois, le ministre des Finances l'a d'abord démentie.

L'intervenant se demande dans quelle mesure l'augmentation de l'accise sur le diesel sert encore à compenser les taxes sur l'électricité à charge des entreprises.

Il y a quelques semaines, lorsque le prix du diesel a franchi le cap de 1 euro, le premier ministre a affirmé que le prix ne dépasserait pas une hauteur maximale. L'article 413, § 3, d), du projet de loi-programme habilite le Roi à instaurer un plafond, plafond qui n'a toutefois pas été fixé. Dans les faits, rien ne change donc. Il est frappant de constater que le premier ministre a focalisé l'attention des médias sur cette mesure, alors que quelques jours plus tôt, il avait pris une décision parfaitement opposée en Conseil des ministres, à savoir une augmentation supplémentaire des accises sur le diesel de 7 euros par 1 000 litres, tant en 2005 qu'en 2006 et en 2007.

Le membre demande enfin si le gouvernement a déjà pris une mesure en ce qui concerne les accises sur le charbon pour les particuliers et les entreprises, la cotisation sur l'énergie pour le gaz naturel, l'exonération pour le fuel extra lourd pour les entreprises agricoles, le gasoil extra et la neutralité entre le gaz naturel et le gasoil de chauffage.

Le ministre indique qu'un prélèvement est prévu sur le charbon utilisé comme combustible dans les centrales électriques. Ce prélèvement est destiné à compenser d'autres mesures de réduction. Aucune modification n'intervient par ailleurs pour les particuliers, les PME et les grandes entreprises.

Quant aux agriculteurs, ils bénéficient aujourd'hui déjà d'une exonération.

M. Hendrik Bogaert (CD&V) rappelle que le ministre de l'Économie, de l'Énergie, du Commerce extérieur et de la Politique scientifique avait à l'époque annoncé que l'instauration du système cliquet serait compensée par une réduction de la cotisation sur l'énergie à charge des entreprises. Cette réduction est en partie annulée aujourd'hui. L'équilibre n'est-il dès lors pas rompu?

in Raversijde werd beslist ter compensatie van het inkomstenverlies dat de overheid zou lijden ten gevolge van een plafonnering van de bijdrage op elektriciteit ten laste van de bedrijven.

Toen deze maatregel door de CD&V-fractie werd uitgebracht, werd hij door de minister van Financiën eerst ontkend.

Volgens de spreker is het niet duidelijk in welke mate de accijnsverhoging op diesel nu nog dient om de heffingen op elektriciteit ten laste van de bedrijven te compenseren.

Enkele weken geleden, toen de prijs van diesel meer dan 1 euro bedroeg, stelde de eerste minister dat de prijs niet boven een maximum zou uitstijgen. Artikel 413, §3, d), van het ontwerp van programmawet machtigt de Koning een plafond in te stellen, maar het plafond wordt niet vastgelegd. Concreet verandert er dus niets. Frappant is dat de eerste minister hiermee veel media-aandacht heeft gekregen, terwijl hij enkele dagen tevoren op de ministerraad juist het tegenovergestelde had beslist, nl. een extra accijnsverhoging op diesel met 7 euro per 1.000 liter zowel in 2005 als in 2006 en 2007.

Tenslotte vraagt het lid of de regering reeds een beslissing heeft getroffen in verband met de accijnzen op steenkool voor particulieren en bedrijven, de energiebijdrage op aardgas, de vrijstelling op extra zware stookolie voor landbouwbedrijven, de gasolie extra en de neutraliteit tussen aardgas en huisbrandolie.

De minister geeft aan dat in een inhouding is voorzien met betrekking tot de steenkool die als brandstof in elektriciteitscentrales wordt gebruikt. Die inhouding strekt tot compensatie van andere verminderingsmaatregelen. Voorts verandert er niets voor de particulieren, de KMO's en de grote ondernemingen.

De landbouwers genieten momenteel reeds een vrijstelling.

De heer Hendrik Bogaert (CD&V) herinnert eraan dat de minister van Economie, Energie, Buitenlandse Handel en Wetenschapsbeleid indertijd had aangekondigd dat de instelling van het zogenaamde cliquetsysteem zou worden gecompenseerd door een verlaagde bijdrage op de energie ten laste van de ondernemingen. Thans wordt die verlaging gedeeltelijk tenietgedaan. Is daarmee het evenwicht niet verbroken?

Le ministre des Travaux publics, de l'Énergie, de l'Environnement et de la Nature du gouvernement flamand déplore cette décision unilatérale car, entre temps, des accords avaient déjà été conclus avec les entreprises concernant certains engagements à respecter en matière d'environnement en échange de cette mesure de réduction.

Le membre estime qu'une meilleure concertation devrait exister entre les différents niveaux de pouvoir.

Le ministre précise que l'instauration du système cliquet a permis de stimuler l'utilisation de l'essence à faible teneur en soufre.

En outre, un certain nombre d'autres prélèvements ont été réduits ou supprimés. C'est notamment le cas de la taxe d'immatriculation et de l'accise compensatoire au diesel.

Une réduction de la cotisation sur l'énergie à charge des entreprises est également prévue, même si cette réduction sera appliquée moins rapidement que prévu.

M. Jean-Jacques Viseur (cdH) présente un amendement (n° 2 – DOC 51 1437/009) visant à remplacer l'article 412 du projet de loi-programme par une nouvelle disposition qui confie au Roi le soin de fixer les taux d'accises à appliquer à l'électricité et à certains produits énergétiques dans le respect des minima, ainsi que des situations mentionnées à l'annexe I, lettres A, B et C, de la directive 2003/96/CE et au Code NC de chacun des produits taxés, tout en tenant compte des possibilités de différenciation de droits d'accise en faveur des entreprises dans le cadre des engagements pris dans le cadre d'une démarche de réduction de leur consommation d'énergie et de réduction des émissions de CO₂. La même démarche est prévue en ce qui concerne l'application d'un taux d'accise spécifique pour le gasoil à faible teneur en soufre utilisé par le secteur du transport des personnes et des marchandises.

*
* *

Les articles 407 à 411 sont adoptés par 9 voix contre 2.

L'amendement n° 2 de M. Viseur est rejeté par 9 voix contre 2.

L'article 412 est adopté par 9 voix contre 2.

De Vlaamse minister van Openbare Werken, Energie, Leefmilieu en Natuur betreurt die eenzijdige beslissing, want inmiddels waren in ruil voor die verminderingmaatregel al akkoorden met de ondernemingen gesloten over bepaalde in acht te nemen verbintenissen betreffende het milieu.

Volgens het lid zou er beter tussen de verschillende bevoegdheidsniveaus moeten worden overlegd.

De minister preciseert dat dankzij de instelling van het cliquetsysteem het gebruik van zwavelarme benzine kon worden gestimuleerd.

Voorts zijn sommige andere inhoudingen verlaagd of afgeschaft. Dat is met name het geval met de inschrijvingstaks en met de compenserende accijns op diesel.

Tevens is voorzien in een verlaging van de bijdrage op de energie ten laste van de ondernemingen, ook al zal die verlaging minder snel worden toegepast dan gepland.

De heer Jean-Jacques Viseur (cdH) dient amendement nr. 2 (DOC 51 1437/009) in, ter vervanging van artikel 412 het ontwerp van programmawet door een nieuwe bepaling, waarbij de Koning wordt gemachtigd de accijnstarieven te bepalen die moeten worden toegepast voor elektriciteit en bepaalde energieproducten met inachtneming van de minima en de situaties vermeld in bijlage I, *littera* A, B en C van Richtlijn 2003/96/EG tot herstructurering van de communautaire regeling voor de belasting op energieproducten en elektriciteit met verwijzing naar de handelsbenaming en naar de GN-code van ieder belast product; tegelijk wordt rekening gehouden met de mogelijkheid de accijnsrechten ten voordele van de ondernemingen te differentiëren in het kader van de verbintenissen die werden aangegaan ter verlaging van hun energieverbruik en van hun CO₂-uitstoot. Tevens is voorzien in dezelfde aanpak betreffende de toepassing van een specifiek accijnspercentage voor de zwavelarme diesel die wordt gebruikt in de sector van het personen- en goederenvervoer.

*
* *

De artikelen 407 tot 411 worden aangenomen met 9 tegen 2 stemmen.

Amendement nr. 2 van de heer Viseur wordt verworpen met 9 tegen 2 stemmen.

Artikel 412 wordt aangenomen met 9 tegen 2 stemmen.

Les articles 413 à 435 sont adoptés par 9 voix contre 2.

Articles 436 à 440
(Fonds belgo-congolais d'Amortissement et de Gestion)

M. Carl Devlies (CD&V) constate que les articles 436 et 437 prolongent de 8 ans l'existence du Fonds belgo-congolais d'Amortissement et de Gestion.

L'article 438 abroge l'article 12 de la Convention du 6 février 1965 pour le règlement des questions relatives à la Dette publique et au portefeuille de la Colonie du Congo belge conclue entre le Royaume de Belgique et la République démocratique du Congo.

L'article 439 abroge l'article 7 de la loi du 5 janvier portant émission d'une deuxième tranche d'emprunt du Fonds belgo-congolais d'Amortissement et de Gestion et réglant les problèmes relatifs aux emprunts en francs congolais «Dette coloniale 4 1/4 pc 1954-1974» et «Dette congolaise 4 pc 1955-1975».

L'intervenant renvoie à l'avis du Conseil d'État à cet égard (DOC 51 1437/002, p. 632) : «*Selon les informations fournies par le délégué du ministre, les modifications unilatérales de la Convention belgo-congolaise sont possibles parce que la République Démocratique du Congo n'est plus aujourd'hui partie à l'accord. À défaut d'explications complémentaires et dans le bref délai qui lui a été imparti, le Conseil d'État n'aperçoit pas comment le législateur pourrait modifier unilatéralement une convention bilatérale même si une des parties a résilié la convention.*»

M. Devlies constate que le Fonds belgo-congolais est une institution autonome de droit international public chargée de régler des questions relatives à la dette publique de l'ancienne Colonie du Congo belge et de payer des indemnités dues par l'État belge en exécution des dispositions du Protocole portant règlement de l'indemnisation des biens zaïrianisés ayant appartenu à des personnes physiques belges. D'après les statuts, le Fonds devrait cesser d'exister en 2005, date d'extinction de la dette publique coloniale. Les dépenses totales du Fonds, en 2005, sont estimées à 43,9 millions d'euros. Elles devraient normalement être couvertes par une dotation prévue dans le budget général des dépenses. Le gouvernement a néanmoins décidé de faire procé-

De artikelen 413 tot 435 worden aangenomen met 9 tegen 2 stemmen.

Artikelen 436 tot 440
(Belgisch-Kongolees Fonds voor Delging en Beheer)

De heer Carl Devlies (CD&V) stelt vast dat de artikelen 436 en 437 het bestaan van het Belgisch-Kongolees Fonds voor Delging en Beheer met 8 jaar verlengen.

Artikel 438 heft artikel 12 van de Overeenkomst van 6 februari 1965 voor de regeling van de aangelegenheden betreffende de Openbare schuld en de portefeuille van de Kolonie Belgisch-Kongo overeengekomen tussen het Koninkrijk België en de Democratische Republiek Kongo op.

Artikel 439 heft artikel 7 van de wet van 5 januari 1977 houdende uitgifte van de lening van een tweede tranche van de lening van het Belgisch-Kongolees Fonds voor Delging en Beheer en tot regeling van de problemen betreffende de leningen in Kongolese franken «Koloniale Schuld 4 ¼ pc 1954-1974» en «Kongolese Schuld 4 pc 1955-1975» op.

De spreker verwijst naar het advies van de Raad van State in dit verband (DOC 51 1437/002, p. 632): «*Volgens de inlichtingen die de gemachtigde van de minister verstrekt heeft, zijn de unilaterale wijzigingen van de Overeenkomst tussen het Koninkrijk België en de Democratische Republiek Kongo mogelijk omdat de Democratische Republiek Kongo thans geen partij meer is bij de overeenkomst. De Raad van State ziet bij gebrek aan bijkomende inlichtingen en binnen de korte termijn die hem is toegemeten niet in hoe de wetgever unilateraal een bilaterale overeenkomst zou kunnen wijzigen, zelfs indien een van de partijen de overeenkomst heeft opgezegd.*»

De heer Devlies stelt vast dat het Belgisch-Kongolees Fonds een autonome instelling van internationaal publiek recht is die belast is met aangelegenheden inzake de openbare schuld van de vroegere kolonie Belgisch-Kongo. Het Fonds is daarnaast ook belast met de betaling van de vergoedingen die de Belgische Staat verschuldigd is ter uitvoering van het protocol houdende regeling van de vergoeding van de gezaïriseerde goederen, die destijds toebehoorden aan Belgische natuurlijke personen. Volgens de statuten zou het fonds ophouden te bestaan in 2005, einddatum van de koloniale openbare schuld. De totale uitgaven van het fonds in 2005 worden geraamd op 43,9 miljoen euro. Dit zou normaal gedekt dienen te worden door een dotatie uit de

der à un refinancement par le fonds lui-même. Celui-ci devra toutefois être couvert par de nouvelles dotations budgétaires. Une fois de plus, il s'agit donc d'une opération qui améliore le solde net à financer de 2005 mais obscurcit les perspectives d'avenir.

Le ministre constate qu'en l'absence d'autre partenaire, les autorités belges gèrent désormais seules le financement du Fonds belgo-congolais d'Amortissement et de Gestion. C'est ce qui a été répondu au Conseil d'État et qui, selon le ministre, ne pose aucun problème.

*
* *

Les articles 436 à 440 sont adoptés par 9 voix contre 2.

Articles 440bis et 440ter

(Réductions pour les dépenses faites en vue de la protection d'habitations contre le cambriolage et l'incendie)

MM. Carl Devlies et Hendrik Bogaert (CD&V) présentent un amendement (n° 7 – DOC 51 1437/009) visant à insérer un article 440bis dans le projet de loi-programme. Celui-ci tend à insérer un article 145²⁹ dans le titre II, chapitre III, section 1, du CIR 92 en vue d'accorder une réduction d'impôt égale à 50% des dépenses faites en vue d'équiper une habitation d'un système de protection contre le cambriolage et l'incendie.

M. Devlies constate qu'en Belgique, peu d'habitations sont équipées d'un tel système de protection malgré le nombre élevé de cambriolages et d'incendies. Le coût de ces systèmes constitue un obstacle important qui incite souvent à renoncer à cet investissement.

L'amendement n° 8 de MM. Carl Devlies et Hendrik Bogaert (CD&V) tend à insérer un article 440ter dans le projet de loi-programme. Cet article dispose que l'article 440bis (nouveau) est applicable à partir de l'exercice d'imposition 2006.

algemene uitgavenbegroting. De regering heeft echter beslist om het fonds zelf een herfinanciering te laten uitvoeren. Deze herfinanciering zal in de komende jaren echter moeten worden gedekt door nieuwe dotaties uit de begroting. Het gaat dus eens te meer om een operatie die het netto te financieren saldo van 2005 verbetert ten koste van de toekomst.

De minister stelt vast dat, door het ontbreken van andere partners, de Belgische autoriteiten voortaan als enigen instaan voor de financiering van het Belgisch-Kongolees Fonds voor Delging en Beheer; dat is ook de strekking van het antwoord dat aan de Raad van State is gegeven. Volgens de minister vormt die gang van zaken niet het minste probleem.

*
* *

De artikelen 436 tot 440 worden aangenomen met 9 tegen 2 stemmen.

Art. 440bis en 440ter (nieuw)

(Vermindering voor uitgaven voor beveiliging van woningen tegen inbraak en brand)

De heren Carl Devlies en Hendrik Bogaert (CD&V) dienen amendement nr. 7 (DOC 51 1437/009) in, dat ertoe strekt in het ontwerp van programmawet een artikel 440bis in te voegen. Meer bepaald is het de bedoeling in titel II, hoofdstuk III, afdeling 1, van het WIB 92, een artikel 145²⁹ in te voegen, teneinde een belastingvermindering toe te staan ten belope van 50 % van de uitgaven die werden gedaan om een woning uit te rusten met een beveiliging tegen inbraak en brand.

De heer Carl Devlies (CD&V) stelt vast dat slechts weinig woningen in België van een dergelijke beveiliging zijn voorzien, hoewel inbraken en branden bij ons veel voorkomen. De kostprijs van die installaties vormt een grote hinderpaal, waardoor mensen vaak van die investering afzien.

De heren Carl Devlies en Hendrik Bogaert (CD&V) dienen amendement nr. 8 (DOC 51 1437/009) in, dat ertoe strekt in het ontwerp van programmawet een artikel 440ter in te voegen. Overeenkomstig dat artikel zou het nieuwe artikel 440bis van toepassing zijn vanaf het aanslagjaar 2006.

M. Bogaert renvoie à la justification de son amendement (DOC 51 1437/009, pp. 9-10).

Le ministre fait remarquer qu'une telle mesure n'est pas neutre sur le plan budgétaire. Les dispositions légales existantes ont déjà apporté d'importantes améliorations en la matière.

*
* *

L'amendement n° 7 de MM. Devlies et Bogaert visant à insérer un nouvel article 440*bis* est rejeté par 8 voix contre 2.

L'amendement n° 8 de MM. Devlies et Bogaert visant à insérer un nouvel article 440*ter* est rejeté par le même vote.

Articles 440*quater* et 440*quinquies*

(Perception et versement des taxes additionnelles aux communes et agglomérations de communes)

MM. Carl Devlies et Hendrik Bogaert (CD&V) présentent un amendement (n° 9 – DOC 51 1437/009) visant à insérer un nouvel article 440*quater* dans le projet de loi-programme. Celui-ci tend à insérer un nouvel article 470*ter* dans le CIR 92 en vue d'instaurer un système d'avances pour le versement aux agglomérations et aux communes de la taxe additionnelle à l'impôt des personnes physiques. Il est prévu que le produit des taxes additionnelles, diminué de la remise, doit être versé avant la fin du mois de janvier suivant l'année où les taxes ont été perçues.

Avant la fin de chacun des six premiers mois de l'année de perception, une avance récupérable et gratuite doit être versée aux communes et aux agglomérations, au prorata de leur quote-part respective. Si nécessaire, il est procédé à un décompte en octobre.

Les mêmes auteurs présentent un amendement (n° 10 – DOC 51 1437/009) visant à insérer un nouvel article 440*quinquies* dans le projet de loi-programme. Il dispose que l'article 440*quater*(nouveau) entre en vigueur le 1^{er} janvier 2005.

De heer Hendrik Bogaert (CD&V) verwijst naar de verantwoording van zijn amendement (DOC 51 1437/009, blz. 9-10).

De minister wijst erop dat een dergelijke maatregel budgettair niet neutraal is. Overigens hebben de bestaande wettelijke bepalingen op dit vlak al voor heel wat beterschap gezorgd.

*
* *

Amendement nr. 7 van de heren Devlies en Bogaert, tot invoeging van een nieuw artikel 440*bis*, wordt verworpen met 8 tegen 2 stemmen.

Amendement nr. 8 van de heren Devlies en Bogaert, tot invoeging van een nieuw artikel 440*ter*, wordt verworpen met dezelfde stemuitslag.

Art. 440*quater* en 440*quinquies* (nieuw)

(Inning en doorstorting van de aanvullende belastingen ten bate van de gemeenten en de agglomeraties van gemeenten)

De heren Carl Devlies en Hendrik Bogaert (CD&V) dienen amendement nr. 9 (DOC 51 1437/009) in, dat ertoe strekt in het ontwerp van programmawet een nieuw artikel 440*quater* in te voegen. Meer bepaald is het de bedoeling in het WIB 92 een nieuw artikel 470*ter* in te voegen, teneinde te voorzien in een voorschottenregeling met het oog op de doorstorting van de aanvullende personenbelasting aan de gemeenten en de agglomeraties van gemeenten. Concreet wordt bepaald dat de opbrengst van de aanvullende belastingen, verminderd met de korting als bedoeld in artikel 470 van het WIB 92, moet worden betaald vóór het einde van de maand januari volgend op het jaar waarin die aanvullende belastingen werden geïnd.

Vóór het verstrijken van elk van de eerste zes maanden van het jaar van inning moet een terugvorderbaar en renteloos voorschot aan de gemeenten en agglomeraties van gemeenten worden gestort, naar verhouding van hun respectieve aandeel. Zo nodig wordt in oktober tot een afrekening overgegaan.

Dezelfde indieners dienen amendement nr. 10 (DOC 51 1437/009) in, dat ertoe strekt in het ontwerp van programmawet een nieuw artikel 440*quinquies* in te voegen. Op grond van dat artikel zou het nieuwe artikel 440*quater* op 1 januari 2005 in werking treden.

M. Devlies observe que les communes et les agglomérations sont tributaires du rythme d'enrôlement par le SPF Finances, qui est de plus en plus lent.

Le ministre des Finances a veillé ces dernières années à accorder des avances aux communes et agglomérations mais il est préférable de régler cette question par une disposition légale de manière à obliger l'autorité fédérale à procéder à des versements mensuels réguliers.

Depuis 2001, un système d'avances est d'application en Région flamande en ce qui concerne le versement des centimes additionnels au précompte immobilier, de sorte que les communes perçoivent chaque mois, au cours de la période allant de juillet à décembre, 1/6^{ème} de 95% du montant inscrit au budget.

Le ministre indique qu'il a, comme pour les années précédentes, donné des instructions à son administration pour que des avances soient versées aux communes et agglomérations en 2005. Il appartient au comité de concertation d'examiner si une autre procédure peut s'appliquer.

M. Hendrik Bogaert (CD&V) demande où en est la procédure d'enrôlement cette année. Quels sont les instructions données à l'administration en la matière? Le ministre peut-il fournir un tableau reprenant le rythme d'enrôlement ces dernières années?

Le ministre répond que la procédure d'enrôlement a débuté. Il fournira une réponse plus détaillée à la question orale n° 4623 de M. Carl Devlies en commission le 14 décembre prochain.

*
* *

Les amendements n^{os} 9 et 10 de MM. Devlies et Bogaert visant respectivement à insérer de nouveaux articles 440^{quater} et 440^{quinqüies} sont rejetés par 7 voix contre 2.

Article 477

(Reprise par l'État belge de certains emprunts de la Régie des bâtiments)

M. Servais Verherstraeten (CD&V) constate que, selon l'exposé des motifs (DOC 51 1437/001, p. 303), le bâtiment Amca à Anvers et les bâtiments Van Maerlant,

De heer Carl Devlies (CD&V) stipt aan dat de gemeenten en agglomeraties van gemeenten afhankelijk zijn van het – almaar tragere – inkohieringstempo dat door de FOD Financiën wordt aangehouden.

De jongste jaren heeft de minister van Financiën er weliswaar op toegezien dat de gemeenten en agglomeraties van gemeenten wel degelijk voorschotten ontvingen, maar het verdient de voorkeur die kwestie te regelen via een wetsbepaling die de federale overheid verplicht regelmatig en maandelijks te storten.

Sinds 2001 is er in het Vlaams Gewest een voorschottenregeling van kracht met betrekking tot de doorstorting van de opcentiemen op de onroerende voorheffing, waardoor de gemeenten in de periode juli-december per maand 1/6 van 95 % van het in de begroting opgenomen bedrag ontvangen.

De minister stipt aan dat hij, zoals de voorgaande jaren, zijn administratie heeft opgedragen in 2005 voorschotten aan de gemeenten en agglomeraties van gemeenten door te storten. Het is de taak van het overlegcomité na te gaan of het mogelijk is een andere procedure toe te passen.

De heer Hendrik Bogaert (CD&V) vraagt hoe het dit jaar met de inkohieringsprocedure staat. Welke instructies heeft de administratie terzake gekregen? Kan de minister een tabel voorleggen die het inkohieringstempo van de jongste jaren weergeeft?

De minister antwoordt dat de inkohieringsprocedure van start is gegaan. Hij zal op 14 december eerstkomend meer details geven in zijn antwoord op mondelinge vraag nr. 4623 van de heer Carl Devlies.

*
* *

De amendementen nrs. 9 en 10 van de heren Devlies en Bogaert, die er respectievelijk toe strekken de nieuwe artikelen 440^{quater} en 440^{quinqüies} in te voegen, worden verworpen met 7 tegen 2 stemmen.

Art. 477

(Overname door de Belgische Staat van bepaalde leningen van de Regie der Gebouwen)

De heer Servais Verherstraeten (CD&V) heeft in de memorie van toelichting (DOC 51 1437/001, blz. 303) gelezen dat het Amca-gebouw te Antwerpen en de

Egmont et Belliard à Bruxelles ont été vendus par ordre et pour les besoins de l'État belge. Ces bâtiments sont-ils reloués par l'État belge et si oui, à combien s'élève le montant de la location par bâtiment?

Le ministre indique que le remboursement des contrats d'emprunt en cours est dorénavant pris directement en charge par l'État belge en lieu et place de la Régie des bâtiments. Ces contrats n'ont aucun rapport avec l'éventuelle location des bâtiments.

Le ministre apporte les précisions suivantes concernant le loyer des bâtiments suivants:

Bâtiment AMCA - Italiëlei, 4 - 2000 Antwerpen - Centre SPF Finances: Loyer annuel 5.948.259,76 EUR

– Bâtiment Van Maerlant, 18 - 1040 Bruxelles - Commission Européenne: Loyer annuel 1.828.275,12 EUR (Cloître Van Maerlant) (État résilie le bail le 31.12.2004 - la CE prendra le loyer à sa charge)

– Bâtiment Egmont 1 - Rue des Petits Carmes, 1 - 1000 Bruxelles - Affaires Etrangères: - Loyer annuel 9.242.108,12 EUR (EGMONT 1)

– Bâtiment Belliard, 25/33 - 1040 Bruxelles - Bâtiment Loterie Nationale: ce bien n'est plus géré par la Régie des Bâtiments: en décembre 1997 la Régie a vendu le bien à la Loterie nationale (le bâtiment avait été construit pour répondre à des besoins de l'UE qui en définitive n'a pas «pris» le bâtiment se révélant trop exigu suite aux extensions de l'UE)

*
* *

L'article 477 est adopté par 8 voix contre 2.

Articles 479 et 480

(Entrée en vigueur de la loi du 22 mai 2003 portant organisation du budget et de la comptabilité de l'État fédéral et de la loi du 22 mai 2003 modifiant la loi du 29 octobre 1846 relative à l'organisation de la Cour des comptes)

M. Carl Devlies (CD&V) fait remarquer que les lois susvisées auraient dû entrer en vigueur le 1^{er} janvier

gebouwen Van Maerlant, Egmont en Belliard te Brussel werden verkocht in opdracht en ten behoeve van de Belgische Staat. Zullen die gebouwen opnieuw door de Belgische Staat worden gehuurd en, zo ja, hoeveel zal de huurprijs per gebouw bedragen?

De minister stipt aan dat de Belgische Staat – en dus niet langer de Regie der Gebouwen – de terugbetaling van de lopende leningen voortaan rechtstreeks ten laste neemt. De contracten met betrekking tot die leningen hebben niets te maken met de eventuele huur van de gebouwen.

In verband met de huur van de hieronder genoemde gebouwen brengt de minister de volgende preciseringen aan:

AMCA-gebouw - Italiëlei 4 – 2000 Antwerpen – Centrum FOD Financiën: jaarlijkse huur 5.948.259,76 EUR

Van Maerlant-gebouw – Van Maerlantstraat 18 – 1040 Brussel – Europese Commissie: jaarlijkse huur 1.828.275,12 EUR (Van Maerlantklooster) (Staat zegt huurovereenkomst op 31 december 2004 op – De EC zal de huur ten laste nemen)

– Egmontgebouw 1 – Karmelietenstraat 1 – 1000 Brussel – Buitenlandse Zaken: jaarlijkse huur 9.242.108,12 EUR (EGMONT 1)

– Belliard-gebouw - Belliardstraat 25/33 – 1040 Brussel - Gebouw Nationale Loterij: dat goed wordt niet langer beheerd door de Nationale Loterij (het gebouw was opgetrokken om te voorzien in behoeften van de EU, die uiteindelijk niet haar intrek heeft genomen in het gebouw omdat het ten gevolge van de EU-uitbreidingen te klein was geworden).

*
* *

Artikel 477 wordt aangenomen met 8 tegen 2 stemmen.

Art. 478 en 479

(Inwerkingtreding van de wet van 22 mei 2003 houdende organisatie van de begroting en van de comptabiliteit van de federale Staat, en van de wet van 22 mei 2003 tot wijziging van de wet van 29 oktober 1846 op de inrichting van het Rekenhof)

De heer Carl Devlies (CD&V) wijst erop dat bovengenoemde wetten al op 1 januari 2004 in werking

2004. La réforme budgétaire prévoit, entre autres, la suppression du visa préalable de la Cour des comptes et son remplacement par une procédure de contrôle a posteriori. La suppression du visa devait être contrebalancée par l'instauration d'un audit interne indépendant et l'introduction d'une comptabilité analytique. Vu le retard pris en la matière, le gouvernement a décidé de reporter par arrêté royal l'entrée en vigueur des lois susvisées au 1^{er} janvier 2005 (arrêts royaux du 23 décembre 2003 – *Moniteur belge* du 22 janvier 2004). Les articles 478 et 479 du présent projet de loi-programme reportent une nouvelle fois ces dispositions au 1^{er} janvier 2006, avec la possibilité de reporter cette entrée en vigueur par arrêté royal au 1^{er} janvier 2007.

L'entrée en vigueur de la loi du 16 mai 2003 fixant les dispositions générales aux budgets, au contrôle des subventions et à la comptabilité des communautés et des régions, ainsi qu'à l'organisation du contrôle de la Cour des comptes est également reportée au 1^{er} janvier 2007, à l'exception de la Région de Bruxelles-capitale pour laquelle l'entrée en vigueur est reportée au 1^{er} janvier 2006 (arrêts royaux du 18 mars 2004 – *Moniteur belge* du 30 mars 2004).

L'orateur déplore ce nouveau report qui ne facilite certes pas la mission de contrôle du parlement en matière budgétaire. Ce report est d'autant plus regrettable que le système de contrôle interne ne fonctionne pas encore au sein des administrations.

Le membre souligne qu'il lui est impossible de juger de l'évolution des crédits budgétaires suite à l'absence de mécanismes de contrôle performants. Ainsi, il constate qu'un montant élevé d'ordonnancements est reporté aux années ultérieures. Au cours de deux dernières années, le montant des engagements a largement dépassé celui des ordonnancements.

Le ministre précise que l'entrée en vigueur des dispositions législatives susvisées a été reportée à la demande du vice-premier ministre et ministre du Budget et des Entreprises publiques. Il entre dans les intentions du gouvernement de poursuivre la réforme budgétaire. Tout nouveau report au 1^{er} janvier 2007 devra être pris par arrêté royal, sur proposition conjointe du ministre des Finances et du ministre du Budget.

hadden moeten treden. De begrotingshervorming behelst onder andere het afschaffen van het voorafgaand visum van het Rekenhof en de vervanging daarvan door een *ex post*-controleprocedure. De afschaffing van het visum zou moeten worden gecompenseerd door een onafhankelijke interne doorlichting en een analytische boekhouding. Ingevolge de terzake opgelopen vertraging heeft de regering bij koninklijk besluit beslist de inwerkingtreding van bovengenoemde wetten uit te stellen tot 1 januari 2005 (zie de koninklijke besluiten van 23 december 2003 – *Belgisch Staatsblad* van 22 januari 2004). De artikelen 478 en 479 van dit ontwerp van programmawet stellen de inwerkingtreding van die bepalingen opnieuw uit, ditmaal tot 1 januari 2006 én met de mogelijkheid om die inwerkingtreding bij koninklijk besluit nogmaals uit te stellen tot 1 januari 2007.

Een andere wet waarvan de inwerkingtreding tot 1 januari 2007 wordt uitgesteld, is die van 16 mei 2003 tot vaststelling van de algemene bepalingen die gelden voor de begrotingen, de controle op de subsidies en voor de boekhouding van de gemeenschappen en de gewesten, alsook voor de organisatie van de controle door het Rekenhof; enige uitzondering op dat uitstel is het Brussels Hoofdstedelijk Gewest, waar de inwerkingtreding van die wet naar 1 januari 2006 werd verschoven (zie de koninklijke besluiten van 18 maart 2004 – *Belgisch Staatsblad* van 30 maart 2004).

De spreker betreurt dat nieuwe uitstel, omdat de taak van het parlement inzake budgettaire controle er aldus geenszins makkelijker op wordt. Het uitstel is zelfs dubbel jammer als men bedenkt dat er binnen de administraties nog geen interne controleregeling van kracht is.

Het lid onderstreept dat hij, bij gebrek aan doeltreffende controlemechanismen, onmogelijk de evolutie van de budgettaire kredieten kan beoordelen. Zo stelt hij vast dat sommige ordonnancements waar hoge bedragen mee gemoeid zijn, naar latere jaren worden doorgeschoven. De jongste twee jaar heeft het bedrag van de vastleggingen dat van de ordonnancements ruimschoots overstegen.

De minister preciseert dat de inwerkingtreding van bovengenoemde wetsbepalingen werd uitgesteld op verzoek van de vice-eerste minister en minister van Begroting en Overheidsbedrijven. De regering is wel degelijk van plan door te gaan met de begrotingshervorming. Elk nieuw uitstel tot 1 januari 2007 zal een koninklijk besluit vergen dat er pas kan komen op gezamenlijk initiatief van de minister van Financiën en de minister van Begroting.

M. Carl Devlies (CD&V) fait remarquer qu'au cours de l'examen des projets de budget 2005, le vice-premier ministre et ministre du Budget et des Entreprises publiques s'est montré très réservé quant à l'application des lois de réforme budgétaire.

M. Servais Verherstraeten (CD&V) demande si le report prévu est le dernier.

Il souligne que les autorités fédérales ont imposé aux communes l'utilisation d'une comptabilité analytique mais qu'elles ne sont pas capables d'en faire autant. Ce type de comptabilité s'avère pourtant très utile pour le contrôle et la gestion des dépenses publiques.

Le ministre répond que l'application de la réforme budgétaire sera fonction des futures majorités politiques.

*
* *

Les articles 478 et 479 sont adoptés par 8 voix contre 2.

Articles 480 et 481

(défense – marchés publics)

Ces articles n'appellent aucun commentaire et sont adoptés par 7 voix contre 2

*
* *

L'ensemble des dispositions soumises à la commission, telles qu'amendées et y compris les corrections d'ordre légistique, sont adoptées par 7 voix contre 2.

En conséquence, les propositions de loi jointes DOC 51 0895/001, DOC 51 1291/001 et DOC 51 1335/001 deviennent sans objet.

Le présent rapport a été approuvé à l'unanimité.

Le rapporteur,

L. VAN BIESEN

Le président,

F.-X. de DONNEA

De heer Carl Devlies (CD&V) stipt aan dat de vice-eerste minister en minister van Begroting en Overheidsbedrijven tijdens de bespreking van de ontwerpbegroting 2005 heel wat voorbehoud heeft gemaakt wat de toepassing van de wetten tot hervorming van de begroting betreft.

De heer Servais Verherstraeten (CD&V) vraagt of dit nu het laatste uitstel zal zijn.

Hij onderstreept dat de federale overheid de gemeenten een analytische boekhouding heeft opgelegd, maar dat diezelfde federale overheid niet bij machte is die zelf te voeren. Nochtans is dat type boekhouding een uitermate nuttig werkinstrument om de overheidsuitgaven te beheren en te controleren.

Volgens *de minister* zal de tenuitvoerlegging van de begrotingshervorming afhangen van de toekomstige politieke meerderheden.

*
* *

De artikelen 478 en 479 worden aangenomen met 8 tegen 2 stemmen.

Art. 480 en 481

(Landsverdediging – overheidsopdrachten)

Over deze artikelen worden geen opmerkingen gemaakt. Ze worden aangenomen met 7 tegen 2 stemmen.

*
* *

Het geheel van de aan de commissie voorgelegde en aldus geamendeerde bepalingen worden, met inbegrip van de wetgevingstechnische correcties, aangenomen met 7 tegen 2 stemmen.

Bijgevolg vervallen de toegevoegde wetsvoorstellen DOC 51 0895/001, DOC 51 1291/001 en DOC 51 1335/001.

Dit verslag werd eenparig goedgekeurd.

De rapporteur,

L. VAN BIESEN

De voorzitter,

F.-X. de DONNEA

ANNEXE 1

Documents fournis par M. Carl Devlies, député

BIJLAGE 1

Documenten verstrekt door de heer Carl Devlies, volksvertegenwoordiger

Résumé avantages fiscaux
Récapitulatif charge financière

Déduction d'intérêts initiale et épargne-logement optim. 2004				Emprunt optimisé 2004 bonus-logement				Emprunt optimisé bonus-logement			
Débit. intér. init.	Epargne-logem.	P.I.	total	Abattem. seule habit.	Augmentat. total	Différence	Année 1	Abattem. seule habit.	Augmentat. total	Différen.	
Année 1	1180.44	1671.36	272.00	3123.80	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	-571.18
Année 2	1118.33	1673.30	272.00	3063.62	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	-511.00
Année 3	1056.22	1675.23	272.00	3003.45	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	-450.83
Année 4	994.11	1677.16	272.00	2943.27	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	-390.65
Année 5	932.00	1679.09	272.00	2883.09	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	-330.47
Année 6	869.89	1681.01	272.00	2822.91	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	-270.29
Année 7	807.78	1682.94	272.00	2762.72	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	-210.11
Année 8	745.67	1684.86	272.00	2702.54	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	-149.93
Année 9	683.56	1686.79	272.00	2642.35	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	-89.75
Année 10	621.45	1688.71	272.00	2582.17	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	-29.57
Année 11	559.34	1690.64	272.00	2521.98	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	30.61
Année 12	497.23	1692.56	272.00	2461.79	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	90.79
Année 13	435.12	1694.49	272.00	2401.61	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	150.97
Année 14	373.01	1696.41	272.00	2341.42	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	211.15
Année 15	310.90	1698.34	272.00	2281.24	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	271.33
Année 16	248.79	1700.26	272.00	2221.05	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	331.51
Année 17	186.68	1702.19	272.00	2160.87	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	391.69
Année 18	124.57	1704.11	272.00	2100.68	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	451.87
Année 19	62.46	1706.04	272.00	2040.50	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	512.05
Année 20	0.00	1707.96	272.00	1980.31	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	572.23
Année 21	0.00	1709.89	272.00	1920.13	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	632.41
Année 22	0.00	1711.81	272.00	1860.00	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	692.59
Année 23	0.00	1713.74	272.00	1800.00	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	752.77
Année 24	0.00	1715.66	272.00	1740.00	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	812.95
Année 25	0.00	1717.59	272.00	1680.00	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	873.13
Année 26	0.00	1719.51	272.00	1620.00	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	933.31
Année 27	0.00	1721.44	272.00	1560.00	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	993.49
Année 28	0.00	1723.36	272.00	1500.00	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	1053.67
Année 29	0.00	1725.29	272.00	1440.00	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	1113.85
Année 30	0.00	1727.21	272.00	1380.00	1738.50	647.13	2385.63	1860.20	692.43	2552.62	1174.03
Totaux	7817.96	32725.13	4465.62	45008.71	33661.53	6322.42	39983.95	-5024.76	6924.25	62730.10	17721.39
Emprunt terrain		Capital	Intérêts	Amortissem.	Capital	Intérêt	Amortissem.	Capital	Intérêt	Amortissem.	
Emprunt construction		77,040	40,903	117,943	77,040	40,903	117,943	Emprunt 1 (1830)	59,500	50,351	109,851
		63,960	28,768	92,728	63,960	28,768	92,728	Emprunt 2 (690)	11,250	2,538	13,788
								Emprunt 3	70,250	28,054	98,304
								(amortissement de cap.)			
Charge de financem. totale		141,000	69,671	210,671	141,000	69,671	210,671		141,000	80,943	221,943
Charge de finan. après fisc.				165,662.12			170,686.88				159,213.32

Samenvatting fiscale voordelen
Overzicht financiële last

Aanv. interestafrek en bouwsparen optimaal 2004				Optimale situatie 2004 volgens woonbonus				Geoptimaliseerde lening woonbonus							
Jaar	Aanv. L-afrek	Bouwsparen	O.V.	Aanv. L-afrek	Bouwsparen	O.V.	Verschil	Aanv. L-afrek	Bouwsparen	O.V.	Verschil	Aanv. L-afrek	Bouwsparen	O.V.	Verschil
Jaar 1	1180,44	1671,36	272,00	3123,80	Jaar 1	1738,50	647,13	2385,63	-738,18	Jaar 1	1860,20	692,43	2552,62	-571,18	
Jaar 2	1118,33	1673,30	272,00	3063,62	Jaar 2	1738,50	647,13	2385,63	-678,00	Jaar 2	1860,20	692,43	2552,62	-511,00	
Jaar 3	1056,22	1675,23	272,00	3003,45	Jaar 3	1738,50	647,13	2385,63	-617,82	Jaar 3	1860,20	692,43	2552,62	-450,83	
Jaar 4	994,11	1677,16	272,00	2943,27	Jaar 4	1738,50	647,13	2385,63	-557,64	Jaar 4	1860,20	692,43	2552,62	-390,65	
Jaar 5	932,00	1679,09	272,00	2883,09	Jaar 5	1738,50	647,13	2385,63	-497,47	Jaar 5	1860,20	692,43	2552,62	-330,47	
Jaar 6	869,89	1681,02	272,00	2822,91	Jaar 6	1738,50	647,13	2385,63	-437,30	Jaar 6	1860,20	692,43	2552,62	-270,28	
Jaar 7	807,78	1682,95	272,00	2762,73	Jaar 7	1738,50	647,13	2385,63	-377,13	Jaar 7	1860,20	692,43	2552,62	-210,15	
Jaar 8	745,67	1684,88	272,00	2702,55	Jaar 8	1738,50	647,13	2385,63	-316,96	Jaar 8	1860,20	692,43	2552,62	-150,02	
Jaar 9	683,56	1686,81	272,00	2642,37	Jaar 9	1738,50	647,13	2385,63	-256,79	Jaar 9	1860,20	692,43	2552,62	-90,00	
Jaar 10	621,45	1688,74	272,00	2582,19	Jaar 10	1738,50	647,13	2385,63	-196,62	Jaar 10	1860,20	692,43	2552,62	-30,00	
Jaar 11	559,34	1690,67	272,00	2522,01	Jaar 11	1738,50	647,13	2385,63	-136,45	Jaar 11	1860,20	692,43	2552,62	30,00	
Jaar 12	497,23	1692,60	272,00	2461,83	Jaar 12	1738,50	647,13	2385,63	-76,28	Jaar 12	1860,20	692,43	2552,62	90,00	
Jaar 13	435,12	1694,53	272,00	2401,65	Jaar 13	1738,50	647,13	2385,63	-16,11	Jaar 13	1860,20	692,43	2552,62	150,00	
Jaar 14	373,01	1696,46	272,00	2341,47	Jaar 14	1738,50	647,13	2385,63	44,06	Jaar 14	1860,20	692,43	2552,62	210,00	
Jaar 15	310,90	1698,39	272,00	2281,29	Jaar 15	1738,50	647,13	2385,63	103,89	Jaar 15	1860,20	692,43	2552,62	270,00	
Jaar 16	248,79	1700,32	272,00	2221,11	Jaar 16	1738,50	647,13	2385,63	163,72	Jaar 16	1860,20	692,43	2552,62	330,00	
Jaar 17	186,68	1702,25	272,00	2160,93	Jaar 17	1738,50	647,13	2385,63	223,55	Jaar 17	1860,20	692,43	2552,62	390,00	
Jaar 18	124,57	1704,18	272,00	2100,75	Jaar 18	1738,50	647,13	2385,63	283,38	Jaar 18	1860,20	692,43	2552,62	450,00	
Jaar 19	62,46	1706,11	272,00	2040,57	Jaar 19	1738,50	647,13	2385,63	343,21	Jaar 19	1860,20	692,43	2552,62	510,00	
Jaar 20	0,35	1708,04	272,00	1980,39	Jaar 20	1738,50	647,13	2385,63	403,04	Jaar 20	1860,20	692,43	2552,62	570,00	
Jaar 21		1709,97	272,00	1920,21	Jaar 21	1738,50	647,13	2385,63	462,87	Jaar 21	1860,20	692,43	2552,62	630,00	
Jaar 22		1711,90	272,00	1860,03	Jaar 22	1738,50	647,13	2385,63	522,70	Jaar 22	1860,20	692,43	2552,62	690,00	
Jaar 23		1713,83	272,00	1800,00	Jaar 23	1738,50	647,13	2385,63	582,53	Jaar 23	1860,20	692,43	2552,62	750,00	
Jaar 24		1715,76	272,00	1740,00	Jaar 24	1738,50	647,13	2385,63	642,36	Jaar 24	1860,20	692,43	2552,62	810,00	
Jaar 25		1717,69	272,00	1680,00	Jaar 25	1738,50	647,13	2385,63	702,19	Jaar 25	1860,20	692,43	2552,62	870,00	
Jaar 26		1719,62	272,00	1620,00	Jaar 26	1738,50	647,13	2385,63	762,02	Jaar 26	1860,20	692,43	2552,62	930,00	
Jaar 27		1721,55	272,00	1560,00	Jaar 27	1738,50	647,13	2385,63	821,85	Jaar 27	1860,20	692,43	2552,62	990,00	
Jaar 28		1723,48	272,00	1500,00	Jaar 28	1738,50	647,13	2385,63	881,68	Jaar 28	1860,20	692,43	2552,62	1050,00	
Jaar 29		1725,41	272,00	1440,00	Jaar 29	1738,50	647,13	2385,63	941,51	Jaar 29	1860,20	692,43	2552,62	1110,00	
Jaar 30		1727,34	272,00	1380,00	Jaar 30	1738,50	647,13	2385,63	1001,34	Jaar 30	1860,20	692,43	2552,62	1170,00	
Totaal	7817,96	32725,13	4465,62	45008,71	Totaal	33661,53	6322,42	39983,95	-5024,76	Totaal	55805,85	6924,25	62730,10	17721,39	
	Kapitaal	Intresten	Aflossingen		Kapitaal	Intresten	Aflossingen		Kapitaal	Intresten	Aflossingen				
Lening Grond	77,040	40,903	117,943	Lening Grond	77,040	40,903	117,943	Lening 1 (1830)	59,500	50,351	109,851				
Lening Bouw	63,960	28,768	92,728	Lening Bouw	63,960	28,768	92,728	Lening 2 (690)	11,250	2,538	13,788				
								Lening 3 (kapitaaldeling)	70,250	26,054	98,304				
Totale financieringslast	141,000	69,671	210,671	Totale financieringslast	141,000	69,671	210,671		141,000	80,943	221,943				
Financieringslast na fisc.			165,662,12				170,686,88							159,213,32	

Tableau d'amortissement optimal 2005

Période	Solde res- tant dû	paiement périodique	part de capital	part d'intérêt	paiement périodique	part de capital	part d'intérêt	Solde res- tant dû	paiement périodique	part de capital	part d'intérêt	paiement périodique	part de capital	part d'intérêt
0	59,500							0	11,250					
1	59,423	305	77	228				1	11,174	115	76	39		
12	58,558	305	80	225	3,660	942	2,718	12	10,323	115	79	36	1,380	453
24	57,572	305	84	221	3,660	986	2,674	24	9,357	115	82	33	1,380	966
36	56,538	305	88	217	3,660	1,034	2,626	36	8,350	115	86	29	1,380	1,007
48	55,456	305	92	213	3,660	1,082	2,578	48	7,300	115	89	26	1,380	1,050
60	54,325	305	96	209	3,660	1,131	2,529	60	6,205	115	93	22	1,380	1,095
72	53,140	305	101	204	3,660	1,185	2,475	72	5,063	115	97	18	1,380	1,142
84	51,899	305	106	199	3,660	1,241	2,419	84	3,873	115	101	14	1,380	1,190
96	50,600	305	111	194	3,660	1,299	2,361	96	2,632	115	105	10	1,380	1,241
108	49,240	305	116	189	3,660	1,360	2,236	108	1,337	115	110	5	1,380	1,295
120	47,816	305	121	184	3,660	1,424	2,236	120	0	103	103	0	1,380	1,349
132	46,325	305	127	178	3,660	1,491	2,169							
144	44,765	305	133	172	3,660	1,560	2,100							
156	43,132	305	139	166	3,660	1,633	2,027							
168	41,421	305	146	159	3,660	1,711	1,949							
180	39,630	305	152	153	3,660	1,791	1,869							
192	37,754	305	160	145	3,660	1,876	1,784							
204	35,791	305	167	138	3,660	1,963	1,697							
208	35,116	305	170	135										
216	33,735	305	175	130	3,660	2,056	1,604							
228	31,583	305	183	122	3,660	2,152	1,508							
240	29,329	305	192	113	3,660	2,254	1,406							
252	26,968	305	201	104	3,660	2,254	1,406							
264	24,498	305	210	95	3,660	2,254	1,406							
276	21,912	305	220	85	3,660	2,254	1,406							
288	19,203	305	230	75	3,660	2,254	1,406							
300	16,368	305	241	64	3,660	2,254	1,406							
312	13,398	305	253	52	3,660	2,254	1,406							
324	10,284	305	265	40	3,660	2,254	1,406							
336	7,026	305	277	28	3,660	2,254	1,406							
348	3,618	305	290	15	3,660	2,254	1,406							
360	51	356	355	1	3,660	2,254	1,406							
		109,851.00	59,500.00	50,351.00								13,788	11,250	2,538

Aflossingstabel optimaal 2005

Af te lossen kapitaal			Af te lossen kapitaal			Af te lossen kapitaal		
Reële jaarlijkse intrestvoet			Reële jaarlijkse intrestvoet			Reële jaarlijkse intrestvoet		
Periodiciteit	Periodiciteit	Periodiciteit	Periodiciteit	Periodiciteit	Periodiciteit	Periodiciteit	Periodiciteit	Periodiciteit
Duur in jaar	Duur in jaar	Duur in jaar	Duur in jaar	Duur in jaar	Duur in jaar	Duur in jaar	Duur in jaar	Duur in jaar
Annuïteiten	Annuïteiten	Annuïteiten	Annuïteiten	Annuïteiten	Annuïteiten	Annuïteiten	Annuïteiten	Annuïteiten
Periode	Schuld-saldo	Periodeleke betaling	Kapitaal-gedeelte	Intrest-gedeelte	Per. betaling	Kapitaal-gedeelte	Intrest-gedeelte	Per. betaling
0	59.500							
1	59.423	305	77	228				
12	58.568	305	80	225	3.660	942	2.718	
24	57.572	305	84	221	3.660	986	2.674	
36	56.538	305	88	217	3.660	1.034	2.626	
48	55.456	305	92	213	3.660	1.082	2.578	
60	54.325	305	96	209	3.660	1.131	2.529	
72	53.140	305	101	204	3.660	1.185	2.475	
84	51.899	305	106	199	3.660	1.241	2.419	
96	50.600	305	111	194	3.660	1.299	2.361	
108	49.240	305	116	189	3.660	1.360	2.300	
120	47.816	305	121	184	3.660	1.424	2.236	
132	46.325	305	127	178	3.660	1.491	2.169	
144	44.765	305	133	172	3.660	1.560	2.100	
156	43.132	305	139	166	3.660	1.633	2.027	
168	41.421	305	146	159	3.660	1.711	1.949	
180	39.630	305	152	153	3.660	1.791	1.869	
192	37.754	305	160	145	3.660	1.876	1.784	
204	36.791	305	167	138	3.660	1.963	1.697	
208	35.116	305	170	135				
216	33.735	305	175	130	3.660	2.056	1.604	
228	31.583	305	183	122	3.660	2.152	1.508	
240	29.329	305	192	113	3.660	2.254	1.406	
252	26.968	305	201	104	3.660	2.254	1.406	
264	24.498	305	210	95	3.660	2.254	1.406	
276	21.912	305	220	85	3.660	2.254	1.406	
288	19.203	305	230	75	3.660	2.254	1.406	
300	16.368	305	241	64	3.660	2.254	1.406	
312	13.398	305	253	52	3.660	2.254	1.406	
324	10.284	305	265	40	3.660	2.254	1.406	
336	7.026	305	277	28	3.660	2.254	1.406	
348	3.618	305	290	15	3.660	2.254	1.406	
360	51	356	355	1	3.660	2.254	1.406	
	109.851.00		59.500.00	50.351.00				
					13.788	11.250	2.538	

