

Kamer van Volksvertegenwoordigers

ZITTING 1969-1970.

26 FEBRUARI 1970.

WETSONTWERP tot wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen.

VERSLAG NAMENS DE COMMISSIE VOOR DE FINANCIËN ⁽¹⁾, UITGEBRACHT DOOR DE HEER POSSON.

DAMES EN HEREN,

Uw Commissie hoorde vooreerst de Minister van Financiën, die de volgende commentaar verstrekke omtrent het onderhavige ontwerp :

Uiteenzetting van de Minister van Financiën.

Dit wetsontwerp valt in drie delen uiteen, ofschoon alle bepalingen ervan passen in het raam van de maatregelen die inzake inkomstenbelastingen moeten worden genomen om de gevolgen van de stijging van de kosten van levensonderhoud en van de rentevoeten op de kapitaalmarkt doelmatig te ondervangen.

⁽¹⁾ Samenstelling van de Commissie :

Voorzitter : de heer Dequae.

A. — Leden : de heren Baeskens, Chabert, Dequae, Meyers, Michel, Persoons, Posson, Vandamme. — Boeykens, Brouhon, Claes (W.), Deruelles (Henri), Detiège, Mottard, Simonet. — Ciselet, De Clercq, Defraigne, Delruelle (Gérard), Gendebien. — Olaerts, Van der Elst. — Defosset.

B. — Plaatsvervangers : de heren De Gryse, Goeman, Peeters, Urbain. — Boutet, Hurez, Lamers, Van Daele. — Hubaux, Pede, Van Lidth de Jeude. — Goemans. — Moreau.

Zie :

552 (1969-1970) :

- N° 1 : Wetsontwerp.
- N°s 2 tot 4 : Amendementen.

Chambre des Représentants

SESSION 1969-1970.

26 FÉVRIER 1970.

PROJET DE LOI modifiant le Code des impôts sur les revenus.

RAPPORT FAIT AU NOM DE LA COMMISSION DES FINANCES ⁽¹⁾, PAR M. POSSON.

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre Commission a d'abord entendu un exposé du Ministre des Finances qui a donné du présent projet le commentaire suivant :

Exposé du Ministre des Finances.

Ce projet de loi comporte trois parties distinctes, encore que les dispositions projetées s'inscrivent toutes dans le cadre des mesures à prendre, en matière d'impôts sur les revenus, en vue de pallier dans une mesure adéquate les conséquences de la hausse du coût de la vie et de la hausse des taux d'intérêt sur le marché des capitaux.

⁽¹⁾ Composition de la Commission :

Président : M. Dequae.

A. — Membres : MM. Baeskens, Chabert, Dequae, Meyers, Michel, Persoons, Posson, Vandamme. — Boeykens, Brouhon, Claes (W.), Deruelles (Henri), Detiège, Mottard, Simonet. — Ciselet, De Clercq, Defraigne, Delruelle (Gérard), Gendebien. — Olaerts, Van der Elst. — Defosset.

B. — Suppléants : MM. De Gryse, Goeman, Peeters, Urbain. — Boutet, Hurez, Lamers, Van Daele. — Hubaux, Pede, Van Lidth de Jeude. — Goemans. — Moreau.

Voir :

552 (1969-1970) :

- N° 1 : Projet de loi.
- N°s 2 à 4 : Amendements.

1. *De eerste reeks voorgestelde maatregelen heeft betrekking op de belastingaanpassing voor bescheiden inkomens.*

Toen de Rijksmiddelenbegroting voor het begrotingsjaar 1970 werd opgesteld, overwoog men om tijdens dat dienstjaar een globaal bedrag van 700 miljoen te besteden aan de aanpassing van de personenbelasting voor de belastbare inkomsten die een bepaald niveau niet bereiken: het kwam er in feite op aan op een gepaste manier de weerslag op te vangen welke de progressie van die belasting heeft op de nominale stijging van de kleine of bescheiden inkomens, welke met name het gevolg is van de automatische koppeling van de bezoldigingen aan de schommelingen van het indexcijfer der consumptieprijzen.

Tijdens zijn vergadering van 28 november 1969, heeft de Ministerraad onder meer beslist enerzijds het globale bedrag van de tijdens het begrotingsjaar 1970 in het kader van voornoemde aanpassing te verlenen belastingverminderingen te verdubbelen en anderzijds het voordeel van die aanpassing tot de bedrijfsinkomsten te beperken.

Deze beslissing impliceert met name dat wordt afgezien van de oorspronkelijk overwogen technische formule, die erin bestond de belastingschaal voor belastbare inkomsten tot en met 210 000 frank bij koninklijk besluit te wijzigen.

Om de bedoeling van de Regering te realiseren, dienen de regels tot vaststelling van het nettobedrijfsinkomen ditmaal dus bij een wet vastgesteld te worden en wel derwijze dat zij voor het begrotingsjaar 1970 een globale ontlasting van 1 400 miljoen met zich brengen ten voordele van de belastingplichtigen wier inkomen geen 210 000 frank bedraagt.

Het ontwerp beoogt een billijke aanpassing van :

1° het forfaitair bepaalde bedrag, dat als bedrijfslasten mag worden afgetrokken van de bezoldigingen der loonen weddetrekkenden, van de pensioenen en van de baten van vrije beroepen, ambten, posten of winstgevende bezigheden; dat forfait zal als volgt worden vastgesteld :

a) 20 % met een minimum van 10 000 frank (in plaats van 7 500 frank) wanneer het bedrag van het bruto-inkomen (na voorafgaande aftrek van de sociale bijdragen) 100 000 frank (in plaats van 92 500 frank) niet overschrijdt;

b) 15 % met een minimum van 20 000 frank (in plaats van 18 500 frank), wanneer dit bedrag begrepen is tussen 100 000 frank (in plaats van 92 500 frank) en 300 000 frank (ongewijzigd);

c) 10 % met een minimum van 45 000 frank en een maximum van 60 000 frank wanneer dit bedrag 300 000 frank overschrijdt (ongewijzigde bedragen).

Deze aanpassing van het forfaitaire bedrag van de bedrijfslasten is noodzakelijk, indien men de belastingplichtigen wier bedrijfslasten forfaitair vastgesteld worden, niet wil benadelen t.o.v. de belastingplichtigen die hun werkelijke bedrijfslasten — welke de ontwikkeling van het indexcijfer van de consumptieprijzen volgen — aftrekken.

Voor de inkomens waarvan het brutobedrag 300 000 frank overschrijdt, komt er geen aanpassing daar de hierboven bedoelde ontlastingen omwille van budgettaire redenen uitsluitend ten goede mogen komen aan belastingplichtigen met een inkomen van minder dan 210 000 frank;

2° vermindering op andere bedrijfsinkomsten dan pensioenen.

De vermindering, die thans vastgesteld is op 5 % van het bedrag der nettobedrijfsinkomsten (brutobedrag verminderd met de bedrijfslasten) met een minimum van 5 000 frank en een maximum van 10 000 frank, wordt voortaan eenvormig vastgesteld op 10 000 frank;

1. *La première série de mesures proposées concerne l'aménagement de l'impôt pour les revenus modestes.*

Lors de l'élaboration du budget des Voies et Moyens pour l'année budgétaire 1970, il avait été envisagé d'affecter un montant global de 700 millions à l'aménagement de l'impôt des personnes physiques afférent aux revenus imposables n'atteignant pas un certain niveau: il s'agissait, en fait, d'effacer dans une mesure adéquate l'incidence de la progressivité de l'impôt sur la hausse nominale des revenus petits ou modestes, résultant notamment de la liaison automatique des rémunérations à l'évolution de l'indice des prix à la consommation.

Au cours de sa réunion du 28 novembre 1969, le Conseil des Ministres a, entre autres, décidé, d'une part, de doubler le montant global des dégrèvements à consentir pour l'année budgétaire 1970 dans le cadre de l'aménagement susvisé et, d'autre part, de limiter le bénéfice de cet aménagement aux revenus professionnels.

Cette décision implique notamment l'abandon de la formule technique primitivement envisagée et qui consistait à modifier par arrêté royal le barème de l'impôt afférent aux revenus imposables n'excédant pas 210 000 francs.

Pour réaliser l'intention du Gouvernement, il convient donc d'aménager par la voie législative, cette fois, les modalités de détermination du montant net des revenus professionnels, de manière telle que ces aménagements se traduisent, pour l'année budgétaire 1970, par l'octroi de dégrèvements d'un montant global de 1 400 millions au profit des contribuables dont le revenu n'atteint pas 210 000 francs.

Le projet tend à adapter dans une mesure adéquate :

1° le forfait de charges professionnelles déductibles des rémunérations des appointés et salariés, des pensions et des profits de professions libérales, charges, offices ou occupations lucratives; ce forfait sera fixé comme suit :

a) 20 % avec minimum de 10 000 francs (au lieu de 7 500 francs) lorsque le montant du revenu brut, préalablement diminué des cotisations sociales, ne dépasse pas 100 000 francs (au lieu de 92 500 francs);

b) 15 % avec minimum de 20 000 francs (au lieu de 18 500 francs) lorsque ce montant est compris entre 100 000 francs (au lieu de 92 500 francs) et 300 000 francs (inchangé);

c) 10 % avec minimum de 45 000 francs et maximum de 60 000 francs lorsque ce montant dépasse 300 000 francs (montants inchangés).

Cette adaptation du forfait de charges professionnelles est nécessaire pour ne pas défavoriser les contribuables dont les charges professionnelles sont fixées forfaitairement, par rapport à ceux qui déduisent leurs charges réelles, lesquelles suivent l'évolution de l'indice des prix à la consommation.

Aucune adaptation n'est à prévoir en ce qui concerne les revenus dont le montant brut dépasse 300 000 francs, les dégrèvements à consentir dans le cadre susvisé devant, en raison des contingences budgétaires, être réservés aux contribuables dont le revenu n'atteint pas 210 000 francs;

2° l'abattement opéré sur les revenus professionnels autres que les pensions.

L'abattement actuellement fixé à 5 % du montant des revenus professionnels nets (montant brut diminué des charges professionnelles) avec minimum de 5 000 francs et maximum de 10 000 francs sera dorénavant fixé uniformément à 10 000 francs;

3° de speciale vermindering op pensioenen wordt met 2 000 frank verhoogd.

Samengevoegd zullen die eerste twee maatregelen er uiteindelijk toe leiden dat :

a) de terugslag van de belastingprogressie op een *nomi-nale stijging met 15 %* van de brutobezoldigingen of -winsten tot en met 120 000 frank (brutobedrag waarin een nominale stijging met 15 % begrepen is, na aftrek van de sociale bijdragen) geheel, zij het forfaitair, weggewerkt wordt;

b) op de brutobezoldigingen of -winsten van meer dan 120 000 frank *doch minder dan 235 294 frank* (bedrag dat overeenstemt met een belastbaar inkomen van 190 000 frank en dat ongewijzigd zal blijven) een degressieve belastingvermindering wordt toegestaan.

De derde maatregel is een bevestiging van de feitelijke vrijstelling welke de sociale pensioenen tot nog toe genoten.

Anderzijds bracht de oorspronkelijk in uitzicht gestelde formule (wijziging zonder meer van de belastingschaal voor inkomens tot en met 210 000 frank) generlei specifieke belastingvermindering met zich voor de gezinnen waarvan de twee echtgenoten belastbare bedrijfsinkomsten genieten (de op het samengevoegde bedrag van die inkomsten toepasselijke belastingschaal zou eventueel in dezelfde mate verminderd zijn als voor een belastingplichtige die alleen werkt en wiens globaal netto-inkomen gelijk is aan dat van een gezin waarvan de twee echtgenoten werken, maar het globale netto-inkomen van dit laatste gezin zou niet verminderd zijn ten opzichte van de huidige toestand). Die samengevoegde maatregelen zullen tot gevolg hebben dat aan de gezinnen waarvan de twee echtgenoten werken, een specifieke, onrechtstreekse, maar concrete belastingvermindering wordt toegestaan waarvan het bedrag (in sommige gevallen) de vergelijking kan doorstaan met de belastingvermindering die zou voortvloeien uit de toepassing van de op dit gebied door de wet van 31 maart 1967 bepaalde maatregelen (verhoging van de speciale vermindering op de bedrijfsinkomsten van de gehuwde vrouwen), waarvan de toepassing geschorst werd voor de aanslagjaren 1968 en 1969 en ook nog tijdens het aanslagjaar 1970 geschorst zal blijven.

Dientengevolge zal van deze ontlastingsmaatregel in de toekomst — d.i. vanaf het belastingjaar 1971 — afgezien kunnen worden.

Aangezien deze maatregel in feite door een andere — met vaak dezelfde uitwerking — wordt vervangen, is het billijkheidshalve en ter wille van het tot hertoe nagestreefde evenwicht wenselijk dat vanaf het belastingjaar 1971 de maatregel wordt toegepast die werd ingesteld bij de wet van 31 maart 1967 inzake het verhogen van de maximumgrens voor de vermindering wegens gezinslasten (een maatregel waarvan de toepassing tot nu toe eveneens uitgesteld werd).

Ten slotte dient de grens van de bestaansmiddelen, waarboven een lid van het gezin van de belastingplichtige niet langer als te zijnen laste zijnde kan worden beschouwd, te worden verhoogd: de in artikel 82, § 1, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bepaalde grens moet van 22 000 frank op 25 000 frank worden gebracht en dienovereenkomstig de in artikel 83 van dat Wetboek bepaalde grens van de eigen bestaansmiddelen van de gezinsleden die hun militaire dienst vervullen.

De voorgestelde wijziging van artikel 83 is het voorwerp van het door de Regering onder nummer 552/3 voorgestelde amendement.

3° L'abattement spécial sur les pensions : le montant en sera relevé de 2 000 francs.

La combinaison de ces deux premières mesures aboutira, en définitive :

a) à effacer complètement, mais forfaitairement, l'incidence de la progressivité de l'impôt sur une *hausse nominale de 15 %* des rémunérations ou profits bruts ne dépassant pas 120 000 francs (montant brut comprenant une hausse nominale de 15 %, après déduction des cotisations sociales);

b) à accorder une réduction d'impôt dégressive pour les rémunérations ou profits bruts dépassant 120 000 francs et ne dépassant pas 235 294 francs (montant correspondant à un revenu imposable de 190 000 francs, qui restera inchangé).

Quant à la troisième mesure, elle aura pour effet de consolider l'exonération de fait attachée jusqu'ici aux pensions sociales.

D'autre part, alors que la formule envisagée initialement (aménagement pur et simple du barème de l'impôt afférent aux revenus n'excédant pas 210 000 francs) n'entraînait aucune détaxation spécifique pour les ménages où les deux conjoints bénéficient de revenus professionnels imposables (le barème applicable au montant cumulé de ces revenus aurait éventuellement été réduit dans la même mesure que pour le contribuable travaillant seul et dont le revenu global net était égal à celui d'un ménage où les deux conjoints travaillent, mais le revenu global net de ce dernier ménage n'aurait pas été réduit par rapport à la situation actuelle), la combinaison des mesures indiquées ci-avant aboutira à consentir aux ménages où les deux conjoints travaillent une détaxation spécifique, indirecte, mais concrète, d'un montant qui pourra, dans certains cas, être avantageusement comparé à la détaxation qui résulterait de l'application des mesures prévues à cet égard par la loi du 31 mars 1967 (relèvement de l'abattement spécial sur les revenus professionnels des femmes mariées) et dont l'application a déjà été suspendue pour les exercices d'imposition 1968 et 1969 et le sera encore pour l'exercice d'imposition 1970.

En conséquence, on pourra donc supprimer cette mesure de détaxation pour l'avenir c'est-à-dire à partir de l'exercice 1971.

Mais, comme cette mesure est, en fait, remplacée par une autre ayant souvent un effet équivalent, il y a lieu, dans un but d'équité et pour respecter l'équilibre voulu jusqu'ici, d'appliquer, à partir de l'exercice d'imposition 1971, la mesure instaurée par la loi du 31 mars 1967 en matière de relèvement du plafond des réductions pour charges de famille, mesure dont l'application a également été suspendue jusqu'ici.

Enfin, il convient de relever la limite des ressources au-delà de laquelle une personne faisant partie du ménage du contribuable ne peut plus être considérée comme étant à charge de celui-ci (limite de 22 000 francs à porter à 25 000 francs), prévue à l'article 82, § 1^{er} du Code des impôts sur les revenus et, corrélativement, la limite des ressources personnelles des membres de la famille qui accomplissent leur service militaire, prévue à l'article 83 dudit Code.

La modification proposée à l'article 83 fait l'objet de l'amendement déposé par le Gouvernement sous le numéro 552/3.

2. *De tweede voorgestelde maatregel heeft betrekking op de vrijstellingsgrens voor inkomsten uit spaardeposito's.*

Bij de fiscale hervorming werd bepaald dat de inkomsten uit spaardeposito's, voorzover die 1 500 frank niet te boven gingen — wat destijds overeenkwam met de jaarlijkse interest voor een constant deposito van 50 000 frank bij de Algemene Spaar- en Lijfrentekas — van de belasting op het globale inkomen dienden te worden vrijgesteld.

In 1966 werd die grens tot 5 000 frank opgetrokken, wat toen met een constant deposito van ongeveer 150 000 frank overeenstemde, aangezien de door de Algemene Spaar- en Lijfrentekas toegekende interest intussen verhoogd was door de invoering van een « getrouwheidspremie » van 0,30 %.

Sedertdien werd de door deze instelling uitgekeerde globale rentevoet (d.w.z. de basisrente plus de getrouwheidspremie) reeds tweemaal verhoogd (vanaf 1 januari van 3,30 % tot 3,50 % en vanaf 1 januari 1969 tot 4 %) en onlangs kwam daar nog een nieuwe verhoging bij.

Ondanks die verhogingen van de rentevoet bleef de vrijstellingsgrens op 5 000 frank rente per jaar bepaald.

Als in dit verband geen maatregelen worden genomen, zullen de interesten van voorheen vrijgestelde deposito's gedeeltelijk belastbaar worden.

Om die toestand te verhelpen en rekening houdend met de ontwikkeling van de rentevoeten op de kapitaalmarkt, brengt het onderhavige ontwerp die vrijstellingsgrens op 7 500 frank. Dit bedrag zal van toepassing zijn vanaf het aanslagjaar 1971, d.w.z. voor het eerst op de rente van het jaar 1970.

Ter voorkoming van meningsverschillen omtrent de rente waarvoor de nieuwe vrijstellingsgrens voor het eerst van toepassing zal zijn, dient artikel 171 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen te worden aangevuld met een bepaling waarbij wordt gesteld dat de interesten van gelddeposito's worden geacht te zijn toegekend of betaalbaar gesteld op de laatste dag van het tijdperk waarop zij betrekking hebben. Deze bepaling zal het standpunt van de meeste depositobanken wettelijk bekrachtigen.

Dienovereenkomstig is een overgangsbepaling nodig om te vermijden dat de samentelling van de interesten van het jaar 1969 (ingeval die krachtens de vigerende bepalingen nog zouden worden beschouwd als toegekend op 1 januari 1970) en van de interesten van het jaar 1970 (die in elk geval zullen worden beschouwd als toegekend op 31 december 1970) tot gevolg zou hebben dat een deel van de interest, die normaal belastingvrij moet zijn, belast wordt. Om dit te vermijden, zullen de interesten van 1969 en 1970 dan afzonderlijk in aanmerking worden genomen.

Om te vermijden dat de gecumuleerde uitwerking van die bepaling en van de bepalingen betreffende de belastingprogressie de belastingdruk voor het belastingjaar 1971 verzwaaert, stelt de Regering bovendien voor artikel 9 van haar ontwerp derwijze te amenderen, dat de inkomsten uit gelddeposito's m.b.t. enigerlei tijdperk dat op 31 december 1969 eindigt, niet in aanmerking worden genomen om de aanslagvoet van de voor het aanslagjaar 1971 verschuldigde belasting vast te stellen.

3. *De derde voorgestelde maatregel betreft de thans op 9 % vastgestelde grens, waarboven de financiële lasten die de ondernemingen wegens aangegane leningen of ontvangen deposito's dragen, niet als bedrijfsuitgaven of -lasten afgetrokken mogen worden.*

Toen die grens in 1962 op 9 % werd vastgesteld, was ze relatief hoog; de discontovoet van de Nationale Bank

2. *La seconde mesure proposée concerne la limite d'exonération des revenus de dépôts d'épargne.*

Lors de la réforme fiscale, il a été estimé qu'il convenait d'exclure du champ d'application de l'impôt sur le revenu global, les revenus de dépôts d'épargne dans la mesure où ils n'excédaient pas 1 500 francs, ce qui correspondait à l'époque à l'intérêt annuel afférent à un dépôt constant de 50 000 francs confié à la Caisse générale d'Épargne et de Retraite.

En 1966, cette limite fut relevée jusqu'à 5 000 francs, ce qui correspondait, à l'époque, à un dépôt constant d'environ 150 000 francs, l'intérêt servi par la Caisse générale d'Épargne et de Retraite ayant été entre-temps majoré par l'instauration d'une « prime de fidélité » de 0,30 %.

Depuis lors, le taux de l'intérêt global (c'est-à-dire l'intérêt de base augmenté de la prime de fidélité) servi par ladite institution a déjà été majoré à deux reprises (il est porté de 3,30 à 3,50 % à partir du 1^{er} janvier 1968 et à 4 % à partir du 1^{er} janvier 1969) et une nouvelle majoration est intervenue dernièrement.

Malgré ces majorations du taux de l'intérêt, la limite d'exonération est restée fixée à 5 000 francs d'intérêt annuel.

Si aucune mesure n'était prise à cet égard, des intérêts de dépôts antérieurement exonérés deviendraient partiellement taxables.

C'est pour remédier à cette situation et pour tenir compte en même temps de l'évolution des taux d'intérêts sur le marché des capitaux, que le présent projet de loi relève jusqu'à 7 500 francs la limite d'exonération dont il s'agit. Celle-ci sera applicable à partir de l'exercice d'imposition 1971, c'est-à-dire pour la première fois aux intérêts de l'année 1970.

Pour prévenir toute divergence de vues quant aux intérêts auxquels la nouvelle limite s'appliquera pour la première fois, il convient de compléter l'article 171 du Code des impôts sur les revenus par une disposition prévoyant que les intérêts de dépôts d'argent sont censés attribués ou mis en paiement le dernier jour de la période à laquelle ils se rapportent. Cette disposition consacrera légalement la manière de voir de la plupart des banques de dépôt.

Corrélativement, il y a lieu de prévoir une disposition transitoire pour empêcher que le cumul des intérêts de l'année 1969 (dans l'éventualité où ils seraient encore considérés comme attribués le 1^{er} janvier 1970, et ce en vertu des dispositions actuellement en vigueur) et des intérêts de l'année 1970 (lesquels seront dans tous les cas censés attribués le 31 décembre 1970) n'entraîne la taxation d'une quotité d'intérêt qui doit normalement être exonérée. Pour éviter cette conséquence, les intérêts de 1969 et ceux de 1970 seront alors envisagés séparément.

En outre, afin d'éviter que cette disposition cumulée avec celles régissant la progressivité de l'impôt, ait pour effet d'alourdir la charge fiscale pour l'exercice fiscal 1971, le Gouvernement propose d'amender l'article 9 de son projet dans ce sens que les revenus de dépôts d'argent se rapportant à toute période prenant fin le 31 décembre 1969 ne seront pas pris en considération pour la détermination du taux de l'impôt dû pour l'exercice fiscal 1971.

3. *La troisième mesure proposée concerne la limite, actuellement fixée à 9 %, au-delà de laquelle les charges financières supportées par les entreprises, en raison d'emprunts contractés ou de dépôts reçus par elles, ne sont pas déductibles au titre de dépenses ou charges professionnelles.*

Au moment où elle a été fixée, c'est-à-dire en 1962, cette limite de 9 % était relativement élevée; le taux d'escompte

van België schommelde rond 4 % en de rentevoet van de staatsleningen rond 4,75 %.

Thans echter kan een rentevoet van 9 % niet meer a priori als abnormaal hoog worden beschouwd.

Die grens moet derhalve aan de huidige stand van de kapitaalmarkt worden aangepast; anders zouden de ondernemingen die — zonder enige fiscale bijgedachte — hun toevlucht moeten nemen tot kredieten die tegen meer dan 9 % 's jaars uitstaan, onbillijk behandeld worden.

De Regering heeft gemeend dat de onveranderlijke grens, die thans vastgesteld is op 9 %, moet vervangen worden door een bepaling waardoor de schommelingen van de rentevoet op de kapitaalmarkt kunnen worden gevolgd, wanneer die rentevoet meer dan 9 % 's jaars bedraagt.

Er bestaan verscheidene formules om dit doel te bereiken. Artikel 2 van dit ontwerp voorziet in een veranderlijke grens, die afhangt van de schommelingen van de discontovoet van de Nationale Bank van België voor geaccepteerde in bank gedomicilieerde wissels; op bedoelde discontovoet wordt een coëfficiënt van 1,5 toegepast.

Gevolgen voor de begroting.

a) Voor het begrotingsjaar 1970 zal de budgettaire terugslag van de aanpassing van de personenbelasting voor de bescheiden inkomens in totaal niet meer dan 1 400 miljoen bedragen; voor het aanslagjaar 1971 (inkomsten van het jaar 1970) betekent dit een terugslag van 2 300 miljoen.

b) De verhoging van de grens van de vrijgestelde inkomsten uit spaardeposito's zal niet meer dan 75 miljoen bedragen voor het begrotingsjaar 1970.

c) De gevolgen van de verhoging van de grens der aftrekbare lasten van leningen of deposito's kunnen niet bij benadering worden berekend. Er zijn immers geen gegevens beschikbaar om het bedrag van de financiële lasten te bepalen die voortvloeien uit overeenkomsten welke sedert 31 juli 1969, op welke datum de discontovoet op meer dan 6 % werd gebracht, zijn gesloten.

In elk geval zal de terugslag over het algemeen relatief gering zijn. Overigens is het zo dat, als de stijging van de rentevoet een vermindering van de belastbare inkomsten van de schuldenaars met zich brengt, zulks normaal wordt goedge maakt door een verhoging van de belastbare inkomsten van degenen aan wie de verhoging van de rentevoet ten goede komt.

de la Banque Nationale de Belgique gravitait autour de 4 % et le taux de l'intérêt attaché aux emprunts de l'État autour de 4,75 %.

Par contre, à l'heure actuelle, un intérêt de 9 % ne peut plus a priori être considéré comme anormalement élevé.

Il convient donc d'adapter la limite dont il s'agit aux conditions actuelles du marché des capitaux, sous peine de pénaliser injustement les entreprises qui, en dehors de toute préoccupation fiscale, sont contraintes d'avoir recours à des crédits dont la charge excède 9 % l'an.

A cet effet il a été estimé qu'il fallait remplacer la limite invariable actuelle fixée à 9 %, par un dispositif qui permettrait de suivre les fluctuations des intérêts sur le marché des capitaux quand ils dépassent un taux de 9 % l'an.

Plusieurs formules étant possibles pour atteindre ce but, l'article 2 du présent projet prévoit une variation qui est conditionnée par l'évolution du taux d'escompte pratiqué par la Banque Nationale de Belgique pour les traites acceptées domiciliées en banque en y appliquant le coefficient 1,5.

Incidence budgétaire.

a) L'aménagement de l'impôt des personnes physiques pour les revenus modestes ne dépassera pas une incidence budgétaire globale de 1 400 millions pour l'année budgétaire 1970, ce qui correspond à une incidence de 2 300 millions pour l'exercice d'imposition 1971 (revenus de l'année 1970).

b) Le relèvement de la limite d'exonération des revenus de dépôts d'épargne ne dépassera pas 75 millions pour l'année budgétaire 1970.

c) Il est impossible de chiffrer avec quelque approximation l'incidence du relèvement de la limite de la déductibilité des charges d'emprunts ou de dépôts; on ne dispose d'aucun élément permettant de déterminer le montant des charges financières afférentes à des conventions conclues depuis le 31 juillet 1969, date à partir de laquelle le taux d'escompte a été porté au-delà de 6 %.

De toute façon, cette incidence sera relativement peu importante dans l'ensemble, étant entendu d'ailleurs que si la hausse des taux d'intérêt se traduit par une réduction des revenus imposables dans le chef des débiteurs, elle est normalement contrebalancée par une majoration des revenus imposables dans le chef des bénéficiaires.

Samenvoeging van de inkomsten van de echtgenoten.

Cumul des revenus des époux.

Brutobezoldigingen van de man (M.) en van de vrouw (V.) — <i>Rémunérations brutes du mari (M.) et de la femme (F.)</i>	Huidige toestand — <i>Situation actuelle</i>	Toestand ingevolge de wet van 31 maart 1967 — <i>Situation découlant de la loi du 31 mars 1967</i>	Aanpassing van de regels voor de vaststelling van het belastbaar netto-inkomen volgens wetsont- werp n° 552/1 — <i>Aménagement des règles de déter- mination du revenu net imposable suivant le projet de loi n° 552/1</i>
M. 80 000 V./F. ... 60 000	Bel. ink./Rev. impos. .. 59 000 Bel. ink./Rev. impos. .. 23 800 Totaal/Total 82 800 P.B./I.P.P. : 8 384	Bel. ink./Rev. impos. .. 59 000 Bel. ink./Rev. impos. .. 20 000 Totaal/Total 79 000 P.B./I.P.P. : 7 695	Bel. ink./Rev. impos. .. 54 000 Bel. ink./Rev. impos. .. 18 800 Totaal/Total 72 800 P.B./I.P.P. : 6 508
M. 100 000 V./F. ... 80 000	Bel. ink./Rev. impos. .. 76 500 Bel. ink./Rev. impos. .. 33 400 Totaal/Total 109 900 P.B./I.P.P. : 14 141	Bel. ink./Rev. impos. .. 76 500 Bel. ink./Rev. impos. .. 30 200 Totaal/Total 106 700 P.B./I.P.P. : 13 485	Bel. ink./Rev. impos. .. 70 000 Bel. ink./Rev. impos. .. 28 400 Totaal/Total 98 400 P.B./I.P.P. : 11 628
M. 120 000 V./F. ... 80 000	Bel. ink./Rev. impos. .. 96 425 Bel. ink./Rev. impos. .. 33 400 Totaal/Total 129 825 P.B./I.P.P. : 18 786	Bel. ink./Rev. impos. .. 96 425 Bel. ink./Rev. impos. .. 30 200 Totaal/Total 126 625 P.B./I.P.P. : 18 074	Bel. ink./Rev. impos. .. 90 000 Bel. ink./Rev. impos. .. 28 400 Totaal/Total 118 400 P.B./I.P.P. : 16 074
M. 120 000 V./F. ... 100 000	Bel. ink./Rev. impos. .. 96 425 Bel. ink./Rev. impos. .. 49 500 Totaal/Total 145 925 P.B./I.P.P. : 22 639	Bel. ink./Rev. impos. .. 96 425 Bel. ink./Rev. impos. .. 41 500 Totaal/Total 137 925 P.B./I.P.P. : 20 686	Bel. ink./Rev. impos. .. 90 000 Bel. ink./Rev. impos. .. 43 000 Totaal/Total 133 000 P.B./I.P.P. : 19 618
M. 120 000 V./F. ... 120 000	Bel. ink./Rev. impos. .. 96 425 Bel. ink./Rev. impos. .. 69 425 Totaal/Total 165 850 P.B./I.P.P. : 27 752	Bel. ink./Rev. impos. .. 96 425 Bel. ink./Rev. impos. .. 61 425 Totaal/Total 157 850 P.B./I.P.P. : 25 674	Bel. ink./Rev. impos. .. 90 000 Bel. ink./Rev. impos. .. 63 000 Totaal/Total 153 000 P.B./I.P.P. : 24 520
M. 150 000 V./F. ... 120 000	Bel. ink./Rev. impos. .. 121 125 Bel. ink./Rev. impos. .. 69 425 Totaal/Total 190 550 P.B./I.P.P. : 34 284	Bel. ink./Rev. impos. .. 121 125 Bel. ink./Rev. impos. .. 61 425 Totaal/Total 182 550 P.B./I.P.P. : 32 144	Bel. ink./Rev. impos. .. 117 500 Bel. ink./Rev. impos. .. 63 000 Totaal/Total 180 500 P.B./I.P.P. : 31 671
M. 180 000 V./F. ... 120 000	Bel. ink./Rev. impos. .. 145 350 Bel. ink./Rev. impos. .. 69 425 Totaal/Total 214 775 P.B./I.P.P. : 40 745	Bel. ink./Rev. impos. .. 145 350 Bel. ink./Rev. impos. .. 61 425 Totaal/Total 206 775 P.B./I.P.P. : 38 464	Bel. ink./Rev. impos. .. 143 000 Bel. ink./Rev. impos. .. 63 000 Totaal/Total 206 000 P.B./I.P.P. : 38 333

Samenvoeging van de inkomsten van de echtgenoten.

Cumul des revenus des époux.

Nettowinsten of -baten (na afhouding van de bedrijfs- lasten) : — van de man (M.) — van de vrouw (zelfstan- dig bedrijf) of door de man toegekend aandeel (V.) — Bénéfices ou profits nets (après déduction des charges profes- sionnelles) : — du mari (M.) — de la femme (activité indépendante) ou quote- part attribués par le mari (F.)	Huidige toestand	Toestand ingevolge de wet van 31 maart 1967	Aanpassing van de regels voor de vaststelling van het belastbaar netto-inkomen volgens wetsont- werp n° 552/1
	Situation actuelle	Situation découlant de la loi du 31 mars 1967	Aménagement des règles de déter- mination du revenu net imposable suivant le projet de loi n° 552/1
M. 75 000 V./F. ... 50 000	Bel. ink./Rev. impos. .. 70 000 Bel. ink./Rev. impos. .. 25 000 Totaal/Total ... 95 000 P.B./I.P.P. : 10 973	Bel. ink./Rev. impos. .. 70 000 Bel. ink./Rev. impos. .. 22 500 Totaal/Total ... 92 500 P.B./I.P.P. : 10 426	Bel. ink./Rev. impos. .. 65 000 Bel. ink./Rev. impos. .. 20 000 Totaal/Total ... 85 000 P.B./I.P.P. : 8 883
M. 100 000 V./F. ... 75 000	Bel. ink./Rev. impos. .. 95 000 Bel. ink./Rev. impos. .. 47 000 Totaal/Total ... 142 000 P.B./I.P.P. : 21 774	Bel. ink./Rev. impos. .. 95 000 Bel. ink./Rev. impos. .. 36 250 Totaal/Total ... 131 250 P.B./I.P.P. : 19 143	Bel. ink./Rev. impos. .. 90 000 Bel. ink./Rev. impos. .. 38 000 Totaal/Total ... 118 000 P.B./I.P.P. : 16 074
M. 120 000 V./F. ... 75 000	Bel. ink./Rev. impos. .. 114 000 Bel. ink./Rev. impos. .. 47 000 Totaal/Total ... 161 000 P.B./I.P.P. : 26 576	Bel. ink./Rev. impos. .. 114 000 Bel. ink./Rev. impos. .. 36 250 Totaal/Total ... 150 250 P.B./I.P.P. : 23 705	Bel. ink./Rev. impos. .. 110 000 Bel. ink./Rev. impos. .. 38 000 Totaal/Total ... 148 000 P.B./I.P.P. : 23 256
M. 120 000 V./F. ... 100 000	Bel. ink./Rev. impos. .. 114 000 Bel. ink./Rev. impos. .. 68 000 Totaal/Total ... 182 000 P.B./I.P.P. : 32 063	Bel. ink./Rev. impos. .. 114 000 Bel. ink./Rev. impos. .. 60 000 Totaal/Total ... 174 000 P.B./I.P.P. : 29 973	Bel. ink./Rev. impos. .. 110 000 Bel. ink./Rev. impos. .. 63 000 Totaal/Total ... 173 000 P.B./I.P.P. : 29 711
M. 120 000 V./F. ... 120 000	Bel. ink./Rev. impos. .. 114 000 Bel. ink./Rev. impos. .. 87 000 Totaal/Total ... 201 000 P.B./I.P.P. : 37 026	Bel. ink./Rev. impos. .. 114 000 Bel. ink./Rev. impos. .. 79 000 Totaal/Total ... 193 000 P.B./I.P.P. : 34 936	Bel. ink./Rev. impos. .. 110 000 Bel. ink./Rev. impos. .. 83 000 Totaal/Total ... 193 000 P.B./I.P.P. : 34 936
M. 150 000 V./F. ... 50 000	Bel. ink./Rev. impos. .. 142 500 Bel. ink./Rev. impos. .. 25 000 Totaal/Total ... 167 500 P.B./I.P.P. : —	Bel. ink./Rev. impos. .. 142 500 Bel. ink./Rev. impos. .. 22 500 Totaal/Total ... 165 000 P.B./I.P.P. : 27 621	Bel. ink./Rev. impos. .. 140 000 Bel. ink./Rev. impos. .. 20 000 Totaal/Total ... 160 000 P.B./I.P.P. : 26 315
M. 150 000 V./F. ... 100 000	Bel. ink./Rev. impos. .. 142 500 Bel. ink./Rev. impos. .. 68 000 Totaal/Total ... 210 500 P.B./I.P.P. : 39 520	Bel. ink./Rev. impos. .. 142 500 Bel. ink./Rev. impos. .. 60 000 Totaal/Total ... 202 500 P.B./I.P.P. : 37 419	Bel. ink./Rev. impos. .. 140 000 Bel. ink./Rev. impos. .. 63 000 Totaal/Total ... 203 000 P.B./I.P.P. : 37 549

Toestand zonder persoon ten laste.

Situation avec 0 personne à charge.

Bedrijfsinkomen (brutoloon) — Revenu professionnel (salaire brut) ⁽¹⁾	Vroegere belasting ⁽¹⁾ (a) — Impôt actuel ⁽¹⁾ (a)	Huidige belasting ⁽¹⁾ (b) — Impôt nouveau ⁽¹⁾ (b)	Verschil ⁽¹⁾ (a—b) — Différence ⁽¹⁾ (a—b)
50 000	300	—	— 300
60 000	1 660	810	— 850
70 000	3 025	2 170	— 855
80 000	4 425	3 550	— 875
90 000	5 860	4 960	— 900
100 000	7 600	6 400	—1 200
110 000	9 665	8 300	—1 365
120 000	11 780	10 400	—1 380
130 000	13 735	12 700	—1 035
140 000	15 720	14 770	— 950
150 000	17 650	16 800	— 850
160 000	19 650	18 900	— 750
170 000	21 650	21 025	— 625
180 000	23 700	23 180	— 520
190 000	25 810	25 405	— 405
200 000	28 113	27 700	— 413
210 000	30 313	30 038	— 275
220 000	32 513	32 375	— 138
225 000	33 613	33 475	— 138
225 881	33 750	33 613	— 137
226 000	33 750	33 750	—
230 000	34 713	34 713	—

⁽¹⁾ Het gaat om jaarlijkse bedragen.

De schalen in verband met de inhoudingen aan de bron (bedrijfs-voorheffing) zullen na de goedkeuring van het ontwerp moeten herzien worden.

Om de terugslag van de aanpassing van de belastingsschaal te bepalen op de lonen die per maand, per vijftien dagen of per week worden betaald, volstaat het de in de vorenstaande tabel voorkomende bedragen respectievelijk door 12, 25 of 50 te delen.

⁽¹⁾ Il s'agit de montants annuels.

Les barèmes de retenue à la source (précompte professionnel) devront être adaptés après le vote du projet.

Pour déterminer l'incidence de l'adaptation du barème sur les rémunérations payées par mois, par quinzaine ou par semaine, il suffit de diviser tous les montants repris au tableau ci-dessus respectivement par 12, par 25 ou par 50.

Toestand met 1 persoon ten laste.

Situation avec 1 personne à charge.

Inkomsten : gewoon pensioen (G.) mijnwerkerspensioen (M.)	Vroegere belasting (a)	Huidige belasting (b)	Verschil (a—b)
Revenus : pension normale (N.) pension d'ouvrier mineur (M.)	Impôt ancien (a)	Impôt actuel (b)	Différence (a—b)
G./N. „ ... 60 000	—	—	—
M. „ ... 60 000	—	—	—
G./N. „ ... 70 000	800	—	—800
M. „ ... 70 000	—	—	—
G./N. „ ... 80 000	2 546	2 223	—323
M. „ ... 80 000	800	—	—800
G./N. „ ... 90 000	3 871	3 539	—332
M. „ ... 90 000	2 546	2 223	—323

Algemene bespreking.

Een lid verwondert er zich over dat de Regering, na de indiening van dit ontwerp nog verscheidene amendementen voorstelt en hiervoor o.m. gebruik maakt van amendementen van bepaalde leden. Dit zou er kunnen op wijzen dat het ontwerp niet met de nodige zorg werd opgesteld.

Een ander lid kan zich met deze handelwijze wel verzoenen. Hieruit kan immers worden afgeleid dat de Regering met de voorstellen van de leden rekening houdt.

1. Belastingaanpassing voor bescheiden inkomsten.

Een lid dankt de Regering voor de getroffen maatregelen. Hij noemt de belastingaanpassing voor de bescheiden inkomsten logisch.

De Minister van Financiën wijst erop dat uit de voorziene maatregelen i.v.m. de belastingaanpassing voor bescheiden inkomsten eveneens een gunstig effect zal voortvloeien voor de samengevoegde inkomsten van de echtgenoten.

Immers door het bekampen van de monetaire erosie, zullen, binnen de grenzen van de budgettaire mogelijkheden, de problemen i.v.m. de samenvoeging van de inkomsten van de echtgenoten kunnen opgelost worden.

Een lid vestigt de aandacht op het verschil dat bestaat en blijft bestaan, tussen de bijzondere vermindering die wordt toegepast op het nettobedrag van de in principe belastbare pensioenen van mijnwerkers, zeelieden enerzijds en de andere pensioengerechtigden anderzijds. Deze vermindering bedraagt 25 000 frank voor de pensioenen der mijnwerkers en zeelieden en 17 000 frank voor de andere pensioenen. Zou het niet billijk zijn ook op dit gebied naar eenvormigheid te streven?

De Minister van Financiën antwoordt dat het onderscheid in het Wetboek van de inkomstenbelasting werd ingevoerd bij de wet van 20 november 1962. De voorgestelde wijziging heeft niet tot doel deze principes te veranderen. Een gelijkschakeling zou trouwens tamelijk belangrijke financiële gevolgen hebben.

Discussion générale.

Un membre s'est étonné de ce que le Gouvernement présente encore plusieurs amendements après le dépôt du présent projet de loi et utilise notamment, à cet effet, des amendements présentés par certains membres. Cette manière de procéder pourrait donner à penser que le projet n'a pas été préparé avec tout le soin voulu.

Un autre membre a déclaré pouvoir admettre, pour sa part, cette procédure, le Gouvernement montrant par là qu'il tient compte des propositions des membres.

1. Aménagement de l'impôt pour les revenus modestes.

Un membre a remercié le Gouvernement pour les mesures prises. Il a qualifié de logique l'aménagement de l'impôt pour les revenus modestes.

Le Ministre des Finances a fait observer que les mesures prévues en ce qui concerne l'aménagement de l'impôt pour les revenus modestes auront également un effet favorable pour le cumul des revenus des époux.

En effet, la lutte contre l'érosion monétaire permettra, dans les limites des possibilités budgétaires, de résoudre les problèmes relatifs au cumul des revenus des époux.

Un membre a attiré l'attention sur la différence existant et continuant d'exister, en ce qui concerne l'abattement spécial opéré sur le montant net des pensions imposables en principe, entre les ouvriers mineurs et les marins, d'une part, et les autres bénéficiaires, d'autre part. Cet abattement est de 25 000 francs pour les pensions des ouvriers mineurs et des marins et de 17 000 francs pour les autres pensions. Ne serait-il pas équitable de viser l'uniformité dans ce domaine également?

Le Ministre des Finances a répondu que la distinction a été introduite dans le Code des impôts sur les revenus par la loi du 20 novembre 1962. La modification proposée n'a pas pour but de toucher à ces principes. Une assimilation aurait d'ailleurs des conséquences financières assez importantes.

Een ander lid komt op voor eenvoudiger wetteksten.

Hij verklaart voorstander te zijn van een aanzienlijker vermindering voor de sociale pensioenen dan voor deze van de mijnwerkers of de zeelieden. De pensioenen van deze laatsten liggen hoger en werden reeds aangepast.

De Minister van Financiën is de mening toegedaan dat het opstellen van eenvoudiger teksten technisch niet steeds mogelijk is. De wet van 1962 heeft inzake pensioenen een onderscheid gemaakt tussen de gewone pensioenen en de pensioenen voor mijnwerkers en zeelieden. Voor deze laatsten werd een speciale inspanning gedaan waarvan de financiële gevolgen precies konden bepaald worden. Moest men aldus in een ruimer kader te werk gaan dan zou dit budgettair heel wat onzekerder zijn.

Een lid wijst erop dat de belastingvermindering zal afnemen van 120 000 frank tot 200 000 frank. Naar zijn mening is de ontlasting te gering en kunnen noch de geschoolde arbeiders, noch de kaderbedienden ervan genieten. In het verleden heeft men voor deze categorieën van belastingplichtigen wel aanpassingen kunnen doorvoeren. Hij is voorstander van een maximale ontlasting tot 120 000 frank en deze ontlasting in de belastingschalen te laten doorlopen, d.w.z. iedereen hiervan te laten genieten.

Hij voegt eraan toe dat de belastingschalen in 1962 misschien niet progressief genoeg waren, nu zijn ze te progressief.

Een lid vraagt of de wet niet dient te voorzien in een afwijking van de strikte regel van artikel 63, § 1, 2°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, waarbij de in dat artikel bepaalde aftrek uitsluitend geldt voor de echtgenoten die persoonlijk geen inkomsten hebben uit een andere werkzaamheid dan die van de man.

Hij haalt onder meer het geval aan van vrouwen die hun man daadwerkelijk helpen bij de uitoefening van diens beroepswerkzaamheid, maar die het voordeel van de bedoelde aftrek niet kunnen genieten, omdat zij bvb. een vrij onbeduidende presentiegeld ontvangen als lid van de Commissie van Openbare Onderstand of van andere instellingen.

De Minister van Financiën antwoordt hierop het volgende:

Om te vermijden dat de strikte toepassing van de wet een toestand zou scheppen die in strijd is met de bedoeling van de wetgever, bepaalt de administratieve commentaar bij artikel 63 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen (commentaar 63/12, 1) dat de toekenning van een gedeelte van de winsten of baten aan de medehelpende echtgenoot niet zal worden geweigerd indien deze laatste tijdens de belastbare periode persoonlijk slechts de hierna genoemde beroepsinkomsten heeft genoten:

a) pensioenen, renten, vergoedingen of andere uitkeringen die overeenkomstig artikel 41 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen vrijgesteld zijn, alhoewel zij in principe belastbaar zijn;

b) achterstallige lonen en/of vakantiegeld voor prestaties die verricht werden tijdens vroegere belastbare periodes;

c) winsten of baten uit een zelfstandige beroepsarbeid die vóór de belastbare periode verricht werd;

d) andere bedrijfsinkomsten (winsten, baten en/of lonen) beneden een brutobedrag van 21 000 frank (dit bedrag stemt overeen met het plafond dat is aangenomen inzake gelegenheidsarbeid ten einde de speciale aftrek voor de gepensioneerden niet te moeten weigeren).

Aan de Minister zijn geen gevallen bekend waarin de taxatiediensten zich niet aan deze administratieve instructies zouden hebben gehouden, en de wet strikt toegepast zouden hebben.

Un autre membre a préconisé une simplification des textes de loi.

Il s'est déclaré partisan d'un abattement plus substantiel pour les pensions sociales que pour celles des ouvriers mineurs ou des marins, qui sont plus élevées et pour lesquelles un aménagement a déjà été réalisé.

Le Ministre des Finances a estimé que la rédaction de textes plus simples n'est pas toujours possible du point de vue technique. La loi de 1962 a opéré, en matière de pensions, une distinction entre les pensions ordinaires et les pensions des ouvriers mineurs et des marins. Celles-ci ont fait l'objet d'un effort spécial dont les conséquences financières ont pu être évaluées avec précision. Si l'on devait procéder ainsi dans un cadre plus vaste, ce serait budgétairement beaucoup plus incertain.

Un membre a fait observer que l'abattement fiscal sera dégressif de 120 000 francs à 200 000 francs. Il estime que le dégrèvement est trop restreint et que ni les ouvriers qualifiés, ni les cadres ne pourront en bénéficier. Dans le passé, des ajustements ont pu être opérés pour ces catégories de contribuables. Il s'est déclaré partisan d'un dégrèvement maximum jusqu'à 120 000 francs et du maintien de ce dégrèvement à travers les barèmes fiscaux, ce qui permettra à tous les contribuables d'en bénéficier.

Il ajoute que si en 1962, les barèmes fiscaux n'étaient peut-être pas assez progressifs, actuellement ils le sont trop.

Un membre a demandé si la loi ne devait pas prévoir une certaine exemption à la règle stricte de l'article 63, § 1, 2°, du Code des impôts sur les revenus, qui réserve l'abattement prévu aux seuls conjoints qui ne bénéficient pas personnellement de revenus professionnels provenant d'une activité distincte de celle du mari.

Il a cité entre autres le cas de certaines épouses qui, tout en aidant effectivement leur mari dans l'exercice de son activité professionnelle, ne peuvent bénéficier dudit abattement parce qu'elles reçoivent des jetons de présence assez minimes en tant que membres de la Commission d'Assistance publique, ou de certains autres organismes.

Le Ministre des Finances a donné la réponse suivante:

Afin d'éviter que l'application stricte de la loi ne crée une situation qui semble bien ne pas avoir été voulue par le législateur, les commentaires administratifs de l'article 63 du Code des impôts sur les revenus (commentaire 63/12, 1) prévoient que l'on ne refusera pas l'attribution d'une quote-part des bénéfices ou profits au conjoint aidant, lorsque ce dernier n'a recueilli personnellement, au cours de la période imposable, que les revenus professionnels ci-après:

a) des pensions, rentes, indemnités ou autres allocations qui, bien qu'imposables en principe, sont immunisées en vertu de l'article 41 du Code des impôts sur les revenus;

b) des arriérés de rémunérations et/ou de pécules de vacances se rapportant à des prestations effectuées dans le courant de périodes imposables antérieures;

c) des bénéfices ou profits se rattachant à une activité professionnelle indépendante exercée antérieurement à la période imposable;

d) d'autres revenus professionnels (bénéfices, profits et/ou rémunérations) dont le montant brut ne dépasse pas 21 000 francs (ce montant correspond à ce qui est admis en matière de travail occasionnel pour ne pas refuser l'abattement spécial réservé aux pensionnés).

Le Ministre n'a pas connaissance de ce cas où les services de taxation auraient écarté l'application de ces instructions administratives pour s'en tenir à l'application stricte de la loi.

2. Verhoging van de vrijstellingsgrens voor inkomsten van spaardeposito's.

Artikel 19, 7°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bepaalt dat de eerste schijf van 5 000 frank per jaar van inkomsten van spaardeposito's niet meetelt bij de vaststelling van het belastbaar inkomen van de natuurlijke personen. De Regering stelt voor deze grens van 5 000 op 7 500 frank te brengen.

Een lid vraagt waarom deze verhoging slechts van toepassing is op de spaarboekjes en niet op de depositoboekjes, vermits het onderscheid tussen beide louter formeel is.

De Minister van Financiën wijst erop dat het ontwerp er o.m. toe strekt het spaarwezen te bevorderen t.o.v. de gelddeposito's in het algemeen.

De investeringen moeten gefinancierd worden bij middel van kapitalen die voor een voldoende lange tijd geïmmobiliseerd zijn, het is dus normaal dat de consolidatie van het geld aangemoedigd wordt.

Qua liquiditeit bestaat er trouwens een verschil tussen de spaar- en de bankdeposito's. De Regering blijft ook hier binnen de perken van de wet van 1962.

Hetzelfde lid beklemtoont dat de banken er hun klanten toe aanzetten hun geld op lange termijn te beleggen. Vooral kleine spaarders worden gesolliciteerd. Zij worden dus in zeker mate het slachtoffer omdat zij de raadgevingen van de banken volgen.

Het lid wenst te vernemen of de Minister gekant is tegen de uitbreiding van de voorgestelde vrijstellingsverhoging tot andere depositoboekjes dan de spaarboekjes.

De Minister antwoordt dat de banken een breder gamma aan interestvoeten bieden die, behoudens voor de depositoboekjes zonder vaste termijn of opzeggingstermijn, gunstiger liggen dan de interest die wordt aangeboden door spaarinstellingen die sociale leningen verstrekken.

Door de bestaande vrijstelling met betrekking tot de spaarboekjes en de depositoboekjes, eensdeels, en gelet op de bestaande interestverhouding in verband met die beide spaarvormen, anderdeels, is een zeker evenwicht tot stand gekomen in de aantrekkingskracht van spaarinstellingen, banken en kredietkassen.

De Regering wenst dit evenwicht niet te verbreken en is niet van plan de vrijstelling uit te breiden tot andere gelddeposito's dan deze waarvan sprake in artikel 19, 7°, van het Wetboek.

Wat de verhoging van de vrijstellingsgrens van spaardeposito's betreft, verklaart een lid het eens te zijn met de opmerkingen van de vorige spreker. Hij begrijpt niet waarom de termijndeposito's uitgesloten worden. De financiële repercussie van een beperkte vrijstelling ten bate van de termijndeposito's zal wellicht niet zo groot zijn.

De Minister antwoordt dat de verhoging van de vrijstellingsgrens voorgesteld in het voorliggende wetsontwerp niet tot gevolg mag hebben dat het domein bestreken door artikel 19, 7°, uit het raam zou worden gelicht waarin het door de wet van 20 november 1962 werd geplaatst.

Een lid wijst erop dat de Regering in de memorie van toelichting van het onlangs door de Kamer aangenomen ontwerp tot wijziging van het Wetboek der zegelrechten (*Stuk n° 519/1*) de mening uitte dat er meer en meer versmelting schijnt tot stand te komen tussen de activiteit van de privé-spaarkassen, van de banken en ook van de financiële instellingen van de openbare sector, wat een onafwendbare evolutie schijnt te zijn. Ook hij is voorstander van een toepassing van de beschikkingen van artikel 1 op de termijndeposito's.

De Minister van Financiën verwijst nogmaals naar de bepalingen van de wet van 1962. Men heeft er toen naar gestreefd het « kleine sparen » aan te moedigen. De

2. Relèvement de la limite d'exonération des revenus de dépôts d'épargne.

L'article 19, 7°, du Code des impôts sur les revenus prévoit que la première tranche de 5 000 francs par an des revenus de dépôts d'épargne n'est pas prise en considération pour la détermination du revenu imposable des personnes physiques. Le Gouvernement a proposé de porter cette limite de 5 000 à 7 500 francs.

Un membre a demandé pourquoi cette majoration n'est applicable qu'aux seuls livrets d'épargne et non aux carnets de dépôt, la différence entre les deux n'étant que de pure forme.

Le Ministre des Finances a fait remarquer que le présent projet vise notamment à encourager l'épargne plutôt que les dépôts d'argent en général.

Les investissements doivent être financés à l'aide de capitaux bénéficiant d'une immobilisation suffisamment longue; il convient dès lors d'encourager la consolidation de l'argent.

Quant à la liquidité, les dépôts d'épargne se distinguent d'ailleurs des dépôts bancaires. Le Gouvernement reste, en l'occurrence également, dans les limites prévues par la loi de 1962.

Le même membre a attiré l'attention sur le fait que les banques incitent leurs clients à placer leur argent à long terme. Ce sont principalement les petits épargnants qui sont sollicités et qui sont, dans une certaine mesure, les victimes de la situation, parce qu'ils suivent les conseils des banques.

Le membre désirerait savoir si le Ministre est opposé à l'extension aux carnets de dépôt, autres que les livrets d'épargne, du relèvement de la limite d'exonération.

Le Ministre a répondu que les banques offrent un plus large éventail de taux d'intérêt qui, sauf pour les carnets de dépôt sans terme fixe ni préavis, sont plus favorables que les taux offerts par les organismes d'épargne qui octroient des prêts sociaux.

L'exonération actuelle dont bénéficient les livrets d'épargne et les carnets de dépôt, d'une part, et la proportion existant entre les intérêts attachés à ces deux formes d'épargne, d'autre part, assurent un certain équilibre quant à la force d'attraction des organismes d'épargne, des banques et des caisses de crédit.

Le Gouvernement ne désire pas rompre cet équilibre; aussi n'a-t-il pas l'intention d'étendre l'exonération à d'autres dépôts d'argent que ceux dont il est question à l'article 19, 7°, du Code.

Un membre a déclaré se rallier aux remarques formulées par l'orateur précédent en ce qui concerne le relèvement de la limite d'exonération. Il ne comprend pas pourquoi les dépôts à terme sont exclus. L'incidence financière d'une exonération restreinte en faveur des dépôts à terme ne serait sans doute pas tellement importante.

Le Ministre a répondu que le relèvement de la limite d'exonération proposée dans le présent projet de loi ne peut avoir pour effet que la matière régie par l'article 19, 7°, échappe au cadre dans lequel la loi du 20 novembre 1962 l'a placée.

Un membre a souligné que dans l'exposé des motifs du projet de loi modifiant le Code des droits de timbre (*Doc. n° 519/1*), adopté récemment par la Chambre, le Gouvernement a émis l'opinion qu'on semble s'orienter vers une confusion croissante des activités des caisses d'épargne privées, des banques et des organismes financiers du secteur public, cette évolution paraissant inéluctable. Il s'est déclaré également partisan de l'application des dispositions de l'article premier aux dépôts à terme.

Le Ministre des Finances a renvoyé une nouvelle fois aux dispositions de la loi de 1962. On s'est efforcé à l'époque d'encourager la « petite épargne ». L'exonération dont il est

vrijstelling waarvan hier sprake is heeft betrekking op de personenbelasting, nl. door de kleine spaarder vrij te stellen die buiten zijn bedrijfsinkomsten enkel beperkte roerende inkomsten heeft.

3. *Verhoging van de grens waarboven de financiële lasten van de ondernemingen niet meer als bedrijfsuitgaven of -lasten aftrekbaar zijn.*

M.b.t. de verhoging van de grens waarboven de financiële lasten van de ondernemingen niet meer als bedrijfsuitgaven of -lasten aftrekbaar zijn, wijst een lid erop dat een rentevoet van 9 % 's jaars blijkbaar niet meer als abnormaal wordt aangezien. Hij kan het daar niet mede eens zijn. Hij vindt het niet erg gepast, in een wet, zij het op impliciete wijze, dergelijke interestvoeten te bekrachtigen.

De Minister herinnert eraan dat de rentevoet inderdaad op een hoog niveau ligt. Geen enkel Europees land ontsnapt evenwel aan deze stijgende tendens die het gevolg is van de Amerikaanse invloed. De oplossing van dit probleem bestaat naar zijn mening in het totstandbrengen van een Europese monetaire markt die ons van deze invloed zou bevrijden.

De fiskale wetgeving moet evenwel realistisch worden gehouden en mag geen bepalingen bevatten die de werkelijkheid miskennen. Daarom is de voorgestelde formule zó opgesteld dat de evolutie van de debetinteressen wordt gevolgd ook wanneer die een neiging tot vermindering vertonen zonder evenwel onder de sedert 1962 bestaande grens van 9 % terug te vallen.

Bespreking der artikelen.

De heer Vandamme stelt voor wijzigingen aan te brengen in het Wetboek van de met de inkomstenbelastingen gelijkgestelde belastingen (*Stuk n° 552/3*).

De Minister van Financiën wijst erop dat de voorgestelde wijzigingen buiten het raam van het onderhavige ontwerp vallen en derhalve niet kunnen besproken worden. Het lid zou terzake een wetsvoorstel moeten indienen, zo hij dit gerechtvaardigd acht.

De heer Vandamme gaat hiermede akkoord en trekt zijn amendementen in.

Artikel 1.

De eerste schijf van 5 000 frank per jaar, van inkomsten van spaardeposito's tellen niet mee bij de vaststelling van het ten name van de deposanten belastbaar inkomen, wanneer het om natuurlijke personen gaat die onderworpen zijn aan de personenbelasting of aan de belasting der niet-verblijfhouders op het geglobaliseerd inkomen.

In dit artikel wordt voorgesteld dit bedrag van 5 000 frank op 7 500 frank te brengen. Het 2° strekt ertoe de Franse en Nederlandse teksten van artikel 19, 7°, littera b, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen in overeenstemming te brengen.

De heer Michel stelt voor het bedrag van 7 500 frank te vervangen door 10 000 frank (*Stuk n° 552/4-III*).

De heer Michel is de mening toegedaan dat de verhoging van het plafond tot 10 000 frank verantwoord is door de stijging van de kosten van levensonderhoud, het bedrag van de interestvoeten en het algemeen sociaal belang. Heel wat mensen worden virtueel verplicht hun geld in spaardeposito's te beleggen anders kunnen zij bij de A.S.L.K. geen sociale lening verkrijgen.

question ici concerne l'impôt des personnes physiques; elle vise, en effet, à favoriser le petit épargnant qui, en dehors de ses revenus professionnels, ne perçoit que des revenus mobiliers limités.

3. *Relèvement de la limite au-delà de laquelle les charges financières des entreprises ne sont plus déductibles au titre de dépenses ou charges professionnelles.*

En ce qui concerne le relèvement de la limite au-delà de laquelle les charges financières des entreprises ne sont plus déductibles au titre de dépenses ou charges professionnelles, un membre a souligné qu'un taux d'intérêt de 9 % l'an n'est apparemment plus considéré comme anormal. Il ne peut marquer son accord à ce sujet. Il estime qu'il ne sied guère qu'une loi entérine, fût-ce de manière implicite, de tels taux.

Le Ministre a rappelé que les taux d'intérêt se situent effectivement à un niveau élevé. Aucun pays européen n'échappe cependant à cette tendance à la hausse, qui est le résultat d'influences américaines. A son avis, la solution de ce problème se trouverait dans la création d'un marché monétaire européen qui nous libérerait de ces influences.

La législation fiscale doit cependant demeurer réaliste et ne peut contenir des dispositions qui méconnaîtraient la réalité. C'est pourquoi la formule proposée est rédigée de manière à suivre l'évolution des taux d'intérêt débiteurs, même lorsque ceux-ci manifestent une tendance à la baisse, sans néanmoins tomber en dessous de la limite de 9 % existant depuis 1962.

Discussion des articles.

M. Vandamme a proposé d'apporter des modifications au Code des taxes assimilées aux impôts sur les revenus (*Doc. n° 552/3*).

Le Ministre des Finances a fait observer que les modifications proposées débordent du cadre du présent projet de loi et ne peuvent donc être discutées. Le membre devrait déposer une proposition de loi en la matière, pour peu qu'il l'estime justifié.

M. Vandamme a marqué son accord sur ce point et a retiré ses amendements.

Article premier.

La première tranche de 5 000 francs par an des revenus de dépôts d'épargne n'entre pas en ligne de compte pour la détermination du revenu imposable dans le chef des déposants lorsque ceux-ci sont des personnes physiques assujetties à l'impôt des personnes physiques ou à l'impôt des non-résidents sur les revenus globalisés.

L'article propose en premier lieu de porter ce montant de 5 000 francs à 7 500 francs. Le 2° vise à mettre en concordance les textes français et néerlandais de l'article 19, 7°, littera b, du Code des impôts sur les revenus.

M. Michel a proposé de remplacer le montant de 7 500 francs par 10 000 francs (*Doc. n° 552/4-III*).

M. Michel a estimé que le relèvement du plafond à 10 000 francs se justifie par l'augmentation du coût de la vie, le montant des taux d'intérêt et l'intérêt social général. Bon nombre de personnes sont virtuellement obligées de placer leur argent en dépôts d'épargne afin de pouvoir obtenir des prêts sociaux de la C.G.E.R.

De Staat zou logisch moeten zijn met zichzelf en de vrijstellingsgrens verdubbelen. Het verlies van belastingen dat hieruit zou voortvloeien zou gecompenseerd worden door de stijging van de spaardeposito's.

De Minister verklaart dat, toen de Regering voorstelde de bij artikel 19, 7°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bepaalde vrijstelling te verhogen, zij die in overeenstemming wilde brengen met de ontwikkeling van de rente die sinds 1966 door de Algemene Spaar- en Lijfrentekas wordt uitgekeerd.

In 1966 bedroeg de globale rente, d.i. de basisrente, verhoogd met de getrouwheidspremie, 3,3 %. Thans bedraagt die globale rente 4,5 %, d.i. 136,36 % van het bedrag van 1966. Om een zelfde vrijstelling te verlenen als voorheen, moet het huidige bedrag van 5 000 frank met 36,36 % of 2 118 frank worden verhoogd. Dat bedrag is meer dan bereikt door de verhoging met de 2 500 frank van het wetsontwerp.

De nieuwe vrijstelling van 7 500 frank stemt overeen met een rente welke wordt opgeleverd door een constant deposito van 166 666 frank in plaats van 150 000 frank vroeger.

Het amendement van de heer Michel zou tot gevolg hebben dat de vrijstelling wordt uitgebreid tot de inkomsten uit constante deposito's ten belope van 222 222 frank.

Het is duidelijk dat een dergelijke verruiming van de grondslag der vrijstelling het bestaande evenwicht inzake de financiële beleggingen op zeer korte termijn dreigt te verstoren, inzonderheid de rekeningen op vijftien dagen en de deposito's op één maand waarvan de nettorente na aftrek van de voorheffing lager ligt dan de nettorente van een spaarrekening.

Het zou dus gevaarlijk zijn de vrijstelling te gaan verhogen als zulks niet noodzakelijk wordt ingevolge de ontwikkeling van de rente op de spaardeposito's.

Verhogingen buiten dit kader zouden immers een structurele factor kunnen zijn om andere rentevoeten de hoogte te doen ingaan, terwijl het bij een daling van de rentevoeten bijzonder moeilijk zou zijn de vrijstelling tot een redelijker peil terug te brengen.

Daarom meent de Regering dat de aanpassing van de in artikel 19, 7°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bepaalde vrijstelling afhankelijk moet zijn van de ontwikkeling van de globale rentevoet op de spaardeposito's.

Op verzoek van de Minister is de heer Michel bereid zijn amendement in te trekken, mits die correlatie tussen de globale rentevoet van de A.S.L.K. en het bedrag van de vrijstelling in de toekomst gehandhaafd blijft.

De Minister geeft hierop een bevestigend antwoord en de heer Michel trekt zijn amendement in.

Ook de heer Persoons heeft een amendement ingediend (*Stuk n° 552/4-IV*) dat ertoe strekt de Minister van Financiën te machtigen de aanspraak op de verhoging van de vrijstellingsgrens uit te breiden tot de termijndeposito's waarvan de voorwaarden kunnen gelijkgesteld worden met die van spaardeposito's.

De Minister herinnert er vooreerst aan dat de in artikel 19, 7°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen omschreven vrijstelling een aanmoediging betekent voor de kleine spaarders.

Het desbetreffende voordeel komt immers uitsluitend ten goede aan inkomsten van natuurlijke personen uit « gewone » spaardeposito's bij de Algemene Spaar- en Lijfrentekas evenals uit de ermee gelijkgestelde gelddeposito's bij particuliere spaarkassen, gemeentelijke spaarkassen of spaarkassen met een gemeentelijke waarborg, depositobanken, het Gemeentekrediet van België, de kredietkassen

L'Etat devrait être logique avec lui-même et doubler la limite d'exonération. La moins-value fiscale qui en résulterait serait compensée par un accroissement des dépôts d'épargne.

Le Ministre précise qu'en proposant de relever la franchise prévue par l'article 19, 7°, du Code des impôts sur les revenus, le Gouvernement a voulu la mettre en rapport avec l'évolution du taux d'intérêt servi par la Caisse générale d'Épargne et de Retraite depuis 1966.

En 1966 le taux d'intérêt global, c'est-à-dire l'intérêt de base augmenté de la prime de fidélité, était de 3,3 %. Actuellement, ce taux global est de 4,5 %, soit 136,36 % du taux de 1966. Afin d'assurer une même exemption qu'auparavant, il fallait donc augmenter la franchise actuelle de 5 000 francs de 36,36 % ou 2 118 francs, montant qui est pleinement couvert par l'augmentation de 2 500 francs reprise au projet de loi.

La nouvelle franchise de 7 500 francs correspond à un intérêt servi à un dépôt constant de 166 666 francs, au lieu de 150 000 francs antérieurement.

L'amendement de M. Michel aurait pour effet d'étendre l'exemption aux revenus de dépôts constants de 222 222 francs.

Il est évident qu'un tel élargissement de l'assiette de la franchise risque de perturber l'équilibre existant dans le placement financier à très court terme, et plus spécialement dans le domaine des comptes de quinzaine et des dépôts à mois où les intérêts nets après précompte sont inférieurs à l'intérêt net du dépôt d'épargne.

Il serait donc dangereux de se lancer dans un élargissement de la franchise sans que cela soit nécessité par l'évolution du taux appliqué aux dépôts d'épargne.

Tout élargissement en dehors de ce cadre pourrait en effet constituer un élément structurel de hausse des autres taux d'intérêt tandis que, en cas de baisse des taux, il serait extrêmement difficile de réduire la franchise à des proportions plus raisonnables.

C'est pour ces raisons que le Gouvernement estime que l'adaptation de la franchise prévue à l'article 19, 7°, du Code des impôts sur les revenus doit être subordonnée à l'évolution du taux d'intérêt global appliqué aux dépôts d'épargne.

A la demande du Ministre, M. Michel accepte de retirer son amendement à condition que cette corrélation entre le taux d'intérêt global de la C.G.E.R. et le montant de la franchise subsiste à l'avenir.

Le Ministre donnant une réponse positive, M. Michel retire son amendement.

M. Persoons a également présenté un amendement (*Doc. n° 552/4-IV*); celui-ci tend à autoriser le Ministre des Finances à étendre le bénéfice de ce relèvement de la limite d'exonération aux dépôts à terme dont les conditions sont assimilables aux dépôts d'épargne.

Le Ministre rappelle tout d'abord que l'exonération prévue par l'article 19, 7°, du Code des impôts sur les revenus constitue une mesure d'encouragement à la petite épargne.

C'est ainsi qu'en bénéficient seulement les revenus que retirent les personnes physiques des dépôts d'épargne « ordinaires » reçus par la Caisse générale d'Épargne et de Retraite, ainsi que des dépôts d'argent y assimilables reçus par les caisses d'épargne privées, par les caisses d'épargne communales ou à garantie communale, par les banques de dépôts, par le Crédit communal de Belgique, par les asso-

welke zijn erkend door de Nationale Kas voor Beroepskrediet, de kredietkassen welke zijn erkend door het Nationaal Instituut voor Landbouwkrediet evenals door de Nationale Maatschappij voor Krediet aan de Nijverheid en door het Nationaal Instituut voor Landbouwkrediet.

Het globale bedrag van dergelijke deposito's van natuurlijke personen bedraagt ± 275 miljard en de desbetreffende interesten $\pm 7\,500$ miljoen, waarvan $\pm 6\,800$ miljoen zijn vrijgesteld (1^{ste} tranche van 5 000 frank) en ± 700 miljoen onderworpen zijn aan de roerende voorheffing.

De uitbreiding van die vrijstelling tot de inkomsten uit andere deposito's en met name tot de inkomsten uit deposito's op vaste termijn of met opzegging zou een weerslag hebben op budgettair vlak en op de structuur van het spaarwezen en van de rentevoeten.

1. Op budgettair vlak.

Een vrij aanzienlijk gedeelte van de roerende voorheffing die thans geheven wordt op de inkomsten uit deposito's van natuurlijke personen zou aldus worden opgegeven.

In 1968 werd ± 850 miljoen aan roerende voorheffing gegeven op de inkomsten uit andere deposito's dan de « spaardeposito's » : er werd voor ca. 5 500 miljoen rente voor de roerende voorheffing aangegeven, waarvan 4 050 miljoen aan de roerende voorheffing tegen 20 % en 250 miljoen tegen 15 % werd onderworpen (interesten toegekend aan rechtspersonen of daarmee gelijkgestelde verenigingen), terwijl op 1 200 miljoen interesten geen roerende voorheffing werd geheven (interesten toegekend aan financiële instellingen of daarmee gelijkgestelde ondernemingen en aan parastatale instellingen voor sociale voorzorg of daarmee gelijkgestelde instellingen).

Rekening houdend met het bedrag van de aan natuurlijke personen toegekende en onder de roerende voorheffing vallende interesten en gelet op de toeneming van het totaal bedrag der deposito's t.o.v. 1968, kan het budgettair verlies ingevolge de vrijstelling van de eerste tranche ad 7 500 frank van de inkomsten uit alle andere deposito's dan de spaardeposito's op ca. 670 miljoen worden geraamd.

Het verlies aan roerende voorheffing zou natuurlijk grotendeels kunnen worden goedge maakt door een meeropbrengst van de ingekohierde personenbelasting, indien de vrijstelling van 7 500 frank slechts één keer werd toegekend voor alle door een zelfde belastingplichtige geïnde interesten, maar daar kan ongelukkig niet op gerekend worden: de vrijstelling van roerende voorheffing zal meestal een definitieve vrijstelling van de personenbelasting blijven.

2. Inzake structuur van het spaarwezen en van de rentevoet.

In de gevallen waarin de niet-heffing van de roerende voorheffing neerkomt op een gewone vrijstelling van de personenbelasting, stemt een rente van 4,50 %, d.i. de thans door de Algemene Spaar- en Lijfrentekas toegepaste rentevoet, overeen met een bruto-interest van 5,625 % waarop de roerende voorheffing van 20 % is geheven ($5,625 \times 80/100 = 4,5$).

De thans bij artikel 19, 7°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bepaalde vrijstelling, die door het onderhavige wetsontwerp wordt uitgebreid, is dus ongetwijfeld een belangrijke aanmoediging van het sparen, met name van de spaardeposito's.

Elke uitbreiding van die vrijstelling zou onvermijdelijk leiden tot een afvloeiing van de spaargelden naar andere categorieën deposito's, waarvan de netto-interest, ingevolge

ciations de crédit agréées par le Crédit communal de Belgique, par les associations de crédit agréées par la Caisse nationale de crédit professionnel, par les caisses de crédit agréées par l'Institut national de crédit agricole, ainsi que par la Société nationale de crédit à l'industrie et par l'Institut national de crédit agricole.

Le montant global des dépôts de l'espèce appartenant à des personnes physiques atteint ± 275 milliards et les intérêts y afférents $\pm 7\,500$ millions, dont $\pm 6\,800$ millions sont exonérés (1^{re} tranche de 5 000 francs) et ± 700 millions sont soumis au précompte mobilier.

L'extension de cette exonération aux revenus d'autres dépôts et notamment aux revenus des dépôts à terme fixe ou à préavis entraînerait des conséquences au plan budgétaire et au plan de la structure de l'épargne et des taux d'intérêt.

1. Au plan budgétaire.

On abandonnerait une part assez impressionnante du précompte mobilier actuellement perçu sur les revenus des dépôts dont les bénéficiaires sont des personnes physiques.

En 1968, il a été perçu ± 850 millions de précompte mobilier sur les revenus de dépôts autres que les revenus de « dépôts d'épargne » : les intérêts déclarés au précompte mobilier ont atteint $\pm 5\,500$ millions, dont 4 050 millions ont été soumis au précompte mobilier au taux de 20 % et 250 millions au taux de 15 % (intérêts alloués à des personnes morales ou des associations y assimilées), tandis que 1 200 millions d'intérêts n'ont pas été soumis au précompte mobilier (intérêts alloués à des établissements financiers ou des entreprises y assimilées et à des établissements parastatiques de sécurité sociale ou des organismes y assimilés).

En tenant compte du volume des intérêts soumis au précompte mobilier alloués à des personnes physiques et eu égard à l'expansion du montant global des dépôts par rapport à 1968, la moins-value budgétaire résultant de l'immunité de la première tranche de 7 500 francs des revenus de tous les dépôts autres que les dépôts d'épargne peut être estimée à ± 670 millions.

La moins-value en matière de précompte mobilier pourrait évidemment être compensée en grande partie par une plus-value en matière d'impôt des personnes physiques perçu par voie de rôle si l'immunité de 7 500 francs ne jouait qu'une fois pour l'ensemble des intérêts perçus par un même contribuable, mais on ne peut malheureusement tabler là-dessus : l'exonération du précompte mobilier restera bien plus souvent une exonération définitive d'impôt des personnes physiques.

2. Au plan de la structure de l'épargne et des taux d'intérêt.

Dans les cas où la renonciation à la perception du précompte mobilier aboutit à une exonération pure et simple de l'impôt des personnes physiques, un intérêt de 4,50 %, taux actuellement pratiqué par la Caisse générale d'Épargne et de Retraite, correspond à un intérêt brut de 5,625 % sur lequel le précompte mobilier est perçu au taux de 20 % ($5,625 \times 80/100 = 4,5$).

L'immunité actuellement prévue à l'article 19, 7°, du Code des impôts sur les revenus, que le projet de loi en discussion tend à étendre, constitue donc indubitablement une sérieuse mesure d'encouragement de l'épargne sous forme de « dépôts d'épargne ».

Toute extension du champ d'application de cette immunité aurait inmanquablement pour effet de provoquer un glissement de l'épargne vers les autres catégories de dépôts dont

de afschaffing van de roerende voorheffing, automatisch met één vierde zou worden verhoogd: een termijndeposito op één maand, dat thans 4 % netto-opbrengst (5 % min 1 % roerende voorheffing), zou voortaan 5 % netto opbrengen, zodat het « spaardeposito », dat thans 4,5 % netto opbrengt, minder aantrekkelijk zou zijn dan het termijndeposito op één maand.

De gevolgen m.b.t. het rendement van de verschillende categorieën deposito's, waarvan de jaarlijkse interest beneden 7 500 frank blijft en van de roerende voorheffing en later ook van elke belasting zou zijn vrijgesteld, blijken uit de onderstaande tabel:

l'intérêt net serait, du fait de la suppression du précompte mobilier, automatiquement relevé d'un quart: un dépôt à un mois de terme produisant actuellement 4 % net (5 % moins 1 % de précompte mobilier) produirait dorénavant 5 % net, de telle sorte que le « dépôt d'épargne » produisant actuellement 4,5 % net deviendrait moins intéressant que le dépôt à un mois.

Le tableau ci-après fait ressortir les conséquences auxquelles on aboutirait en ce qui concerne le rendement des différentes catégories de dépôts dont l'intérêt annuel n'excéderait pas 7 500 francs et serait immunisé de précompte mobilier et ultérieurement de tout impôt:

	Huidige toestand — Situation actuelle		Nieuwe toestand — Situation nouvelle		
	Bruto- interest — Intérêt brut %	Netto- interest — Intérêt net %	Netto- interest — Intérêt net %	Overeenstemmende bruto-interest — Intérêt brut correspondant %	
Spaardeposito's	4,50	4,50	4,50	5,625	Dépôts d'épargne.
Rekeningen op 15 dagen (1) ..	3,00	2,40	3,00	3,75	Comptes de quinzaine (1).
Deposito's op:					Dépôts à:
1 maand (1)	5,00	4,00	5,00	6,25	1 mois (1).
3 maanden (1)	6,00	4,80	6,00	7,50	3 mois (1).
6 maanden (1)	6,25	5,00	6,25	7,8125	6 mois (1).
12 maanden (1)	6,75	5,40	6,75	8,4375	12 mois (1).
18 maanden (1)	7,25	5,80	7,25	9,0625	18 mois (1).
24 maanden (1)	7,35	5,88	7,35	9,1875	24 mois (1).
36 maanden (1)	7,55	6,04	7,55	9,4375	36 mois (1).

Uit deze tabel blijkt dat, als de vrijstelling van de eerste tranche van 7 500 frank van de interesten uit deposito's veralgemeend werd, zij onvermijdelijk gepaard zou gaan met een overeenkomstige verhoging van de rentevoet van de andere aan de roerende heffing onderworpen beleggingen en met name van de kasbons welke worden uitgegeven door de instellingen die de deposito's ontvangen, behalve natuurlijk indien het voordeel van die nieuwe vrijstelling niet ten goede zou komen aan de spaarder, maar aan de betrokken financiële instellingen, waarvan de financiële lasten zouden worden verminderd tot beloop van de roerende voorheffing die zij, in dat geval, niet meer zouden moeten afhouden en aan de Schatkist afdragen.

Bovendien zou de uitbreiding van de vrijstelling een moeilijk te verantwoorden fiscale discriminatie tussen de onderscheidene vormen van geldbelegging in het leven roepen.

Een dergelijke discriminatie zou ons onvermijdelijk brengen tot een algemene vrijstelling van alle interesten uit om het even welke belegging met een vaste opbrengst.

Het behoeft geen betoog dat de Regering dan te kiezen zou hebben tussen de volgende twee mogelijkheden:

— hetzij steeds hogere financiële lasten te dragen bij de toekomstige emissies van geconsolideerde leningen, die thans reeds 8,25 % bruto rente opbrengen, d.i. 6,60 % netto, wat minder is dan de netto-opbrengst die een deponent zou halen uit een deposito op 3 maanden of meer;

Ce tableau montre que si elle était généralisée, l'immunité de la première tranche de 7 500 francs des intérêts de dépôts entraînerait inéluctablement un relèvement corrélatif du taux des intérêts des autres placements soumis au précompte mobilier et notamment des bons de caisse émis par les institutions qui reçoivent des dépôts, sauf bien entendu si le bénéfice de cette nouvelle immunité n'était pas répercuté chez l'épargnant mais profitait aux organismes financiers intéressés dont les charges financières seraient réduites à concurrence du précompte mobilier qu'ils ne devraient plus, dans cette éventualité, retenir et verser au Trésor.

En outre, l'extension de l'immunité aurait pour effet de créer une discrimination fiscale difficilement justifiable entre les différentes formes de placement financier.

Une telle discrimination ne manquerait pas de nous entraîner vers une généralisation de la franchise pour tous les intérêts produits par n'importe quel placement à revenu fixe.

Faut-il souligner que, dans une telle éventualité, le Gouvernement se verrait confronté avec l'alternative:

— soit de supporter des charges financières toujours plus élevées lors d'émissions futures d'emprunts consolidés qui, actuellement, produisent déjà 8,25 % d'intérêt brut, ce qui correspond à 6,60 % net, soit moins que le rapport net qu'un déposant retirerait d'un dépôt à 3 mois ou plus;

(1) Thans door de Generale Bankmaatschappij toegepaste rentevoet.

(1) Taux actuellement pratiqués par la Société Générale de Banque.

— hetzij het Wetboek van de inkomstenbelastingen te wijzigen, zodat de Regering haar leningen zonder roerende voorheffing kan uitschrijven en het hoofd kan bieden aan de mededinging op de kapitaalmarkt.

Om die redenen meent de Regering dat de bij artikel 19, 7°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bepaalde vrijstelling uitsluitend beperkt moet blijven tot de inkomsten uit spaardeposito's en dat het amendement Persoons niet aangenomen kan worden.

Na deze uiteenzetting van de Minister van Financiën trekt de heer Persoons zijn amendement in.

De heer Detiège dient ter zitting een amendement in er toe strekkend de vrijstellingsgrens te verhogen van inkomsten uit aangewende kapitalen in door de Nationale Raad van de Coöperatie erkende samenwerkende vennootschappen.

Artikel 1 luidt derhalve als volgt :

« Aan artikel 19 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, gewijzigd bij artikel 3 van de wet van 15 juli 1966 en bij artikel 21 van het koninklijk besluit n° 57 van 10 november 1967, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

» 1° in het 7° wordt het bedrag van 5 000 frank vervangen door 7 500 frank en in de Nederlandse tekst van littera *b* worden de woorden « bij spaarkassen die aan de controle van gezegd bureau zijn onderworpen » vervangen door de woorden « bij private spaarkassen die aan de controle van gezegd bureau zijn onderworpen » ;

» 2° in het 8° wordt het bedrag van 500 frank vervangen door 750 frank. »

Artikel 1, zoals het door de heer Detiège geamendeerd werd, wordt eenparig aangenomen.

Art. 2.

Artikel 50 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen somt de uitgaven op die niet als bedrijfslasten worden aangemerkt. De Regering had aanvankelijk voorgesteld dat de sommen die betaald zijn als inkomsten uit obligaties, leningen, schuldvorderingen, deposito's en andere effecten ter vertegenwoordiging van leningen, niet als aftrekbare bedrijfsuitgaven of -lasten worden aangemerkt in de mate dat zij een met een rentevoet van 9 % 's jaars overeenstemmend bedrag overtreffen.

De bedoeling is belastingontduiking te vermijden die zou kunnen ontstaan door het sluiten van lening- of deposito-contracten met overdreven rentevoeten; aldus zou een belangrijk deel van de winst der debet-ondernemingen aan de normale belastingheffing ontsnappen.

De 9 % grens werd in 1962 vastgesteld, en was toen vrij hoog, gelet op de toestand van de toenmalige kapitaalmarkt. Thans is dit niet meer zo.

Daarom heeft de Regering beslist de gestelde grens te koppelen aan de discontovoet van de Nationale Bank.

De heer Persoons heeft op dit artikel een amendement ingediend (*Stuk* n° 552/2) dat ertoe strekt nader te bepalen welke discontovoet hier beoogd wordt, namelijk deze voor promessen of een van de daarmee overeenstemmende rentevoeten voor voorschotten op overheidsfondsen. De kredietinstellingen koppelen gewoonlijk hun debetrentevoet aan de door de Nationale Bank aangerekende rente. De werkelijk geïnde rente hangt niet af van de rentevoet die geldt tijdens de uitvoering van het contract.

— soit de modifier le Code des impôts sur les revenus en vue de pouvoir émettre ses emprunts sans précompte mobilier afin de rester compétitif sur le marché financier.

Pour ces raisons, le Gouvernement estime que l'exemption prévue à l'article 19, 7°, du Code des impôts sur les revenus doit rester limitée aux revenus des seuls dépôts d'épargne et ne pas pouvoir admettre l'amendement de M. Persoons.

Après cet exposé du Ministre des Finances, M. Persoons retire son amendement.

M. Detiège a présenté en séance un amendement, tendant à relever la limite d'exonération des revenus des capitaux engagés dans les sociétés coopératives agréées par le Conseil national de la Coopération.

Par conséquent, l'article premier a été libellé comme suit :

« A l'article 19 du Code des impôts sur les revenus, modifié par l'article 3 de la loi du 15 juillet 1966 et par l'article 21 de l'arrêté royal n° 57 du 10 novembre 1967, sont apportées les modifications suivantes :

» 1° au 7°, le montant de 5 000 francs est remplacé par 7 500 francs et dans le texte néerlandais du littera *b*, les mots « bij spaarkassen die aan de controle van gezegd bureau zijn onderworpen » sont remplacés par les mots « bij private spaarkassen die aan de controle van gezegd bureau zijn onderworpen » ;

» 2° au 8°, le montant de 500 francs est remplacé par 750 francs. »

L'article premier, tel qu'il a été amendé par M. Detiège, a été adopté à l'unanimité.

Art. 2.

L'article 50 du Code des impôts sur les revenus énumère les dépenses qui ne peuvent être considérées comme charges professionnelles. Initialement, le Gouvernement avait proposé que les sommes payées au titre de revenus d'obligations, de prêts, de créances, de dépôts et d'autres titres constitutifs d'emprunts ne soient pas considérées comme dépenses ou charges professionnelles, dans la mesure où elles dépassent un montant correspondant à un taux d'intérêt de 9 % l'an.

Cette disposition visait à prévenir la fraude fiscale pouvant résulter de la conclusion de contrats de prêt ou de dépôt à des taux d'intérêt exorbitants de manière à faire échapper une partie importante des bénéfices des entreprises débitrices à l'application normale de l'impôt.

La limite de 9 %, fixée en 1962, était à l'époque assez élevée, eu égard aux conditions qui prévalaient alors sur le marché des capitaux. Il n'en est plus de même aujourd'hui.

C'est pourquoi le Gouvernement a décidé que la limite fixée serait liée à l'évolution du taux d'escompte de la Banque Nationale.

M. Persoons a présenté, à cet article, un amendement, (*Doc.* n° 552/2) tendant à préciser que le taux d'escompte visé est le taux d'escompte sur promesses ou encore l'un des taux d'avance sur effets publics qui lui correspond. Les institutions de crédit ont l'habitude de lier les taux d'intérêt débiteurs au taux appliqué par la Banque Nationale. Les intérêts effectivement perçus ne sont pas en relation avec les taux d'intérêt prévalant en cours d'exécution du contrat.

Voorts wil de heer Persoons de banken in principe aan de toepassing van deze bepaling onttrekken. Hij preciseert dat, om likwiditeitsredenen die niets te maken hebben met fiscale bedoelingen, de banken soms verplicht zijn op zeer korte termijn en tegen zeer hoge renten te ontfemen o.m. in periodes van internationale monetaire spanningen.

Aan de hand van dit amendement heeft de Regering een nieuwe redactie voorgesteld (*Stuk n° 552/4-I*) waarin het begrip jaarlijkse rentevoet en rentetarief van de Nationale Bank van België gepreciseerd worden. Tevens worden de banken, de Belgische openbare kredietinstellingen en de privé-spaarkassen aan geen beperking onderworpen. De Minister van Financiën legt in dit verband volgende verklaring af :

a) *Als referentie te gebruiken discontovoet.*

Hoewel de discontovoet die door de N.B.B. voor de in bank gedomicileerde wissels toegepast wordt, vrijwel nooit gebruikt wordt, zoals de heer Persoons betoogt, om de debetrente in de voornaamste kredietinstellingen vast te stellen, staat het niettemin vast dat die discontovoet in feite de normaal op de kapitaalmarkt toegepaste rentevoet beïnvloedt, en dat het niet onredelijk is in de meeste gevallen de interesten die meer dan 1,5 maal hoger liggen dan die discontovoet, als abnormaal hoog te beschouwen.

In elk geval heeft de Regering er geen bezwaar tegen dat de in artikel 50, 1°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen vastgestelde grens bepaald wordt :

- hetzij, zoals in het amendement Persoons wordt voorgesteld, op grond van de door de N.B.B. toegepaste discontovoet voor promessen;
- hetzij, zoals Senator Snyers d'Attenhoven in zijn wetsvoorstel (Senaat, zitting 1969-1970, *Stuk n° 61*) voorstelt, op grond van de door de N.B.B. gevraagde interestvoet voor de voorschotten in rekening-courant en de beleningen op andere overheidspapieren dan schatkistcertificaten.

Ter voorkoming van nutteloze discussies omtrent de vraag welke van beide rentevoeten het meest overeenstemt met de normale op de kapitaalmarkt geldende rentevoet, meent de Regering dat de tweede de voorkeur verdient : benevens het feit dat het hier gaat om een eigenlijke rentevoet — terwijl de eerste nog een discontovoet is — is het trouwens meermaals gebeurd (o.m. in de periode van 4 februari 1964 tot en met 1 februari 1967), dat de tweede rentevoet iets hoger lag dan de eerste.

De heer Persoons zal er zeker geen bezwaar tegen hebben dat men op de door de heer Snyers d'Attenhoven voorgestelde rentevoet steunt in plaats van op die welke in zijn amendement is voorgesteld : in de verantwoording van dat amendement verwijst hij trouwens eveneens naar de rentevoeten voor voorschotten op overheidspapieren.

Hoewel de Regering er geen bezwaar tegen heeft dat men de door de N.B.B. toegepaste hoogste rentevoet in aanmerking neemt, kan men toch niet aannemen dat een interestvoet die niet hoger ligt dan 1,5 maal het bedrag van de rentevoet voor voorschotten en leningen op overheidspapieren, a priori als normaal wordt beschouwd : zulks zou immers betekenen dat alle rentevoeten die niet hoger liggen dan 14,25 % ($9,50 \% \times 1,5$), thans als normaal beschouwd mogen worden.

Indien men voor het vaststellen van de nieuwe bij artikel 51, 1°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen bepaalde grens, dient te steunen op de rentevoet welke door de N.B.B. toegepast wordt voor de voorschotten en leningen op andere overheidsfondsen dan schatkistcertificaten, dient de als referentie genomen rentevoet eenvormig met 2 punten verhoogd te worden, wat de grens op 11,5 % brengt ($9,5 \% + 2 \%$).

D'autre part, M. Persoons entend soustraire, en principe, les banques à l'application de cette disposition. Il précise que pour des raisons de liquidités qui n'ont rien à voir avec des institutions fiscales, les banques sont quelquefois obligées d'emprunter à très court terme et à des taux très élevés, notamment durant des périodes de tensions monétaires internationales.

Sur base de cet amendement, le Gouvernement a proposé une rédaction nouvelle (*Doc. n° 552/4-I*) précisant les notions de taux d'intérêt annuel et de taux d'intérêt de la Banque Nationale de Belgique. D'autre part, aucune limitation n'est applicable aux banques, aux établissements publics belges de crédit et aux caisses d'épargne privées. Le Ministre des Finances a fait à ce sujet la déclaration suivante :

a) *Taux d'escompte à prendre comme référence.*

S'il est vrai que le taux d'escompte pratiqué par la B.N.B. pour les traites acceptées en banque ne sert pratiquement jamais, comme le signale M. Persoons, pour fixer les intérêts débiteurs dans les principaux organismes de crédit, il n'en demeure pas moins que ce taux d'escompte influence, en fait, les taux d'intérêt normalement pratiqués sur le marché des capitaux et qu'il n'est pas déraisonnable de considérer, dans la plupart des cas, comme anormalement élevés les intérêts qui excèdent 1,5 fois ce taux d'escompte.

Quoi qu'il en soit, le Gouvernement ne voit aucun inconvénient à ce que la limite prévue à l'article 50, 1°, du Code des impôts sur les revenus, soit fixée plutôt en fonction :

- soit, comme le propose M. Persoons, par son amendement, du taux d'escompte pratiqué par la B.N.B. sur les promesses;
- soit, comme le propose M. le Sénateur Snyers d'Attenhoven dans la proposition de loi qu'il a déposée (Sénat, session 1969-1970, *Doc. n° 61*), du taux d'intérêt réclamé par la B.N.B. pour les avances en compte courant et les prêts sur les effets publics autres que les certificats de trésorerie.

Afin d'éviter toute discussion byzantine sur le fait de savoir quel est celui de ces deux taux qui est le plus représentatif des taux d'intérêt normalement pratiqués sur le marché des capitaux, le Gouvernement est d'avis qu'il convient de se référer au second; outre qu'il s'agit d'un taux d'intérêt proprement dit — alors que le premier est encore un taux d'escompte —, il est déjà arrivé — notamment entre le 4 février 1964 et le 1^{er} février 1967 inclusivement — que le second soit légèrement supérieur au premier.

M. Persoons ne verra certainement aucun inconvénient à ce que l'on se réfère au taux proposé par M. Snyers d'Attenhoven plutôt qu'à celui qu'il indique dans son amendement : dans la justification de cet amendement, il fait d'ailleurs référence aussi aux taux d'avances sur effets publics.

Mais, si le Gouvernement ne voit pas d'inconvénient à ce que l'on se réfère au taux le plus élevé pratiqué par la B.N.B., il ne se concevrait cependant pas que l'on considère à priori comme normaux les intérêts dont le taux n'excéderait pas 1,5 fois ce taux d'intérêt sur avances et prêts sur effets publics : cela reviendrait, à l'heure actuelle, à considérer comme normaux tous les intérêts n'excédant pas 14,25 % ($9,50 \% \times 1,5$).

Si, pour fixer la nouvelle limite prévue à l'article 50, 1°, du Code des impôts sur les revenus, il faut se référer au taux d'intérêt pratiqué par la B.N.B. pour les avances et prêts sur fonds publics autres que les certificats de trésorerie, il convient de majorer le taux d'intérêt pris comme référence uniformément de 2 points, ce qui donne une limite de 11,5 % ($9,5 \% + 2 \%$).

b) Datum die in aanmerking moet genomen worden om de referentievoet te bepalen.

Het wetsontwerp bepaalt dat de referentievoet welke in aanmerking dient te worden genomen om te bepalen of de financiële lasten welke de ondernemingen gedurende de betrokken belastbare periode dragen ingevolge door haar aangegane leningen of ontvangen deposito's, al dan niet integraal aftrekbaar zijn, de rentevoet is welke van toepassing is op de datum van de afsluiting van de overeenkomst waaruit die lasten voortspruiten.

De heer Persoons meent dat die formule weliswaar volvoering schenkt in alle gevallen waarin het om lasten gaat die voortvloeien uit overeenkomsten waarbij een vaste rente bepaald is, maar niet wanneer de overeenkomsten voorzien in de betaling van een rente waarvan de voet gekoppeld is aan de ontwikkeling van de een of de andere door de N.B.B. toegepaste rentevoet (of aan enig ander « indexcijfer »).

Om die toestand te verhelpen, stelt de heer Persoons voor de door de N.B.B. op de vervaldag van de betrokken renten toegepaste referentievoet in aanmerking te nemen.

Dit voorstel is in beginsel aanvaardbaar, maar moet derwijze geformuleerd worden, dat het bedrag van de aftrekbare financiële lasten slechts verandert in de gevallen waarin bedoelde lasten voortkomen van overeenkomsten die in een veranderlijke rente voorzien; er is immers geen enkele reden om acht te slaan op de ontwikkeling van de door de N.B.B. toegepaste rentevoeten ter bepaling van het aftrekbare bedrag van de financiële lasten waarvan de voet definitief vastgesteld is bij het afsluiten van de overeenkomst.

Overigens zou men van de gelegenheid gebruik moeten maken om te preciseren dat er voor de toepassing van artikel 50, 1°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen geen rekening moet worden gehouden met de clausules van overeenkomsten die eventueel in de verlenging of stilzwijgende hernieuwing ervan voorzien: om kunstgrepen te vermijden moet de verlenging van de overeenkomsten na de oorspronkelijk vastgestelde termijn, dan wel de stilzwijgende hernieuwing van overeenkomsten voor een nieuwe termijn gelijkgesteld worden met de afsluiting van nieuwe overeenkomsten.

c) Niet-toepassen van de grens op de banken.

Zoals in de memorie van toelichting van het wetsontwerp wordt herinnerd, wil artikel 50, 1°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen ingaan tegen pogingen tot belastingontduiking, waartoe natuurlijke of rechtspersonen met gemeenschappelijke belangen hun toevlucht zouden kunnen nemen door lening- of depositocontracten met een overdreven rentevoet af te sluiten, zodat een belangrijk deel van de winst der debet-ondernemingen aan de normale belastingheffing ontsnapt.

De heer Persoons is de mening toegedaan dat deze bepaling slechts in uitzonderlijke, door de Koning vastgestelde gevallen door de banken toegepast zou mogen worden.

Het staat vast dat de banken alleen tot bovenbedoelde belastingontduiking zouden kunnen overgaan door overtreding van de bankreglementering (openbare emissies) of van de reglementering van de N.B.B. of van de inter-banken-overeenkomsten (deposito's).

Derhalve heeft de Regering er geen bezwaar tegen dat de als bemiddelaar optredende financieringsinstellingen van de toepassing van artikel 50, 1°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen uitgesloten worden, zelfs zonder te bepalen dat deze maatregel in uitzonderlijke door de Koning vastgestelde gevallen toegepast kan worden: men ziet niet in hoe uitzonderlijke gevallen bij koninklijk besluit vastgesteld kunnen worden, noch hoe de bankcommissie kan

b) Date à prendre en considération pour déterminer le taux de référence.

Le projet de loi prévoit que le taux de référence à prendre en considération pour déterminer si les charges financières supportées par les entreprises pendant la période imposable envisagée, en raison d'emprunts contractés ou de dépôts reçus par elles, sont ou non intégralement déductibles est celui qui était pratiqué à la date de la conclusion de la convention dont découlent ces charges.

M. Persoons estime que si cette formule est satisfaisante dans tous les cas où il s'agit de charges découlant de conventions stipulant un intérêt fixe, elle ne l'est pas quand les conventions prévoient la déduction d'un intérêt dont le taux est lié à l'évolution de l'un ou de l'autre taux pratiqué par la B.N.B. (ou à tout autre « indice »).

Pour redresser cette situation, M. Persoons propose d'avoir égard au taux de référence pratiqué par la B.N.B. à l'échéance des intérêts dont il s'agit.

Cette proposition est acceptable dans son principe, mais elle doit cependant être formulée de manière telle que le montant des charges financières déductibles n'évolue que dans les cas où ces charges découlent de conventions prévoyant un intérêt variable: il n'y a, en effet, aucune raison d'avoir égard à l'évolution des taux d'intérêt pratiqués par la B.N.B. pour déterminer le montant déductible de charges financières dont le taux a été fixé définitivement au moment de la conclusion de la convention.

Au surplus, on devrait profiter de l'occasion pour préciser que pour l'application de l'article 50, 1°, du Code des impôts sur les revenus, il n'y a pas lieu d'avoir égard aux clauses des conventions qui en prévoient éventuellement la prorogation ou la reconduction tacite: pour éviter des manœuvres, il convient, en effet, d'assimiler la prorogation de conventions au-delà du terme initialement fixé ou la reconduction tacite de convention pour un nouveau terme à la conclusion de nouvelles conventions.

c) Non-application de la limite aux banques.

Ainsi qu'il est rappelé dans l'exposé des motifs du projet de loi, l'article 50, 1°, du Code des impôts sur les revenus, tend à éviter les manœuvres d'évasion fiscale auxquelles des personnes physiques ou morales ayant des intérêts communs pourraient se livrer en concluant des contrats d'emprunt ou de dépôt prévoyant des taux d'intérêt exorbitants, de manière à faire échapper une partie appréciable des bénéfices des entreprises débitrices à l'application normale de l'impôt.

M. Persoons estime que cette disposition ne devrait trouver son application dans le chef des banques que dans des cas exceptionnels, qui seraient déterminés par le Roi.

Il est de fait que les banques ne pourraient se livrer aux manœuvres d'évasion fiscale dont il est question ci-dessus qu'en contrevenant à la réglementation bancaire (émissions publiques) ou à la réglementation de la B.N.B. et à la convention inter-bancaire (dépôts).

Dans ces conditions, le Gouvernement ne voit aucun inconvénient à ce que les intermédiaires financiers soient exclus du champ d'application de l'article 50, 1°, du Code des impôts sur les revenus, même sans prévoir la possibilité d'appliquer cette disposition dans des cas exceptionnels déterminés par le Roi: on ne voit pas comment on pourrait définir ces cas exceptionnels par arrêté royal, ni comment on pourrait faire intervenir la commission bancaire pour

ingrijpen om de handelingen op te sporen welke de banken eventueel zouden verrichten om een deel van hun winsten aan de normale toepassing van de belasting te onttrekken (de bankcommissie heeft geen toegang tot de boekhouding van de banken).

De argumenten welke aangevoerd worden om de banken van de toepassing van artikel 50, 1^o, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen uit te sluiten, gelden evenzeer — *mutatis mutandis* — voor de andere Belgische openbare kredietinstellingen (N.B.B., N.M.K.N., Gemeentekrediet van België, N.K.B.K., N.I.L.K. enz.) en voor de particuliere spaarkassen.

Er zou dus geen geldige reden zijn om ook deze financieringsinstellingen, welke als bemiddelaar optreden, niet van de toepassing van artikel 50, 1^o, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen uit te sluiten; van het standpunt waarop wij ons plaatsen, bieden deze instellingen evenveel waarborg als de banken.

De heer Persoons is het met deze nieuwe redactie eens en trekt zijn amendement in. Hij stelt evenwel voor de tekst van het heringsamendement als volgt te wijzigen :

- « — ofwel het rentetarief van de Nationale Bank van België toegepast voor de voorschotten en beleningen op overheidsfondsen die geen schatkijscertificaten zijn, vermeerderd met 3 punten;
- » — ofwel 9 % wanneer dat rentetarief lager is dan 6 % . »

De Minister preciseert dat de term « indexatieclausules » die verder in de tekst voorkomt, het begrip « fluctuatie van de rentevoet » dekt.

Op de vraag van een lid doet de Minister opmerken dat de banken, openbare kredietinstellingen en privé-spaarkassen geen voorkeursbehandeling genieten. Er mag niet vergeten worden dat voor deze instellingen de gehele activiteit erin bestaat, geld te ontfemen om het tegen een hogere rente te beleggen. Om likwiditeitsredenen, die niets te maken hebben met fiscale bedoelingen, zijn de banken er soms toe verplicht op zeer korte termijn en tegen zeer hoge rente te ontfemen.

— Amendement van de heer Boey (Stuk n° 552/4-II).

De heer Boey meent dat de in het ontwerp voorgestelde nieuwe grens ontoereikend is. Ook vreest hij dat tal van kleine ondernemingen die in de tegenwoordige omstandigheden hoge rentevoeten moeten betalen het niet gemakkelijk zullen hebben. Hij stelt voor de nieuwe grens vast te stellen op basis van ofwel 2 maal de discontovoet van de Nationale Bank, ofwel 1,5 maal de rentevoet voor promessen van de Nationale Bank.

Dit amendement wordt verworpen met 12 stemmen en 1 onthouding.

De stemming over artikel 2, d.w.z. de tekst van het amendement van de Regering, zoals hij door de heer Persoons gewijzigd werd, wordt eenparig aangenomen.

Art. 3 en 4.

Deze artikelen worden eenparig aangenomen.

détecter les manœuvres auxquelles les banques se livreraient éventuellement pour faire échapper une partie de leurs bénéfices à l'application normale de l'impôt (la commission bancaire n'a pas accès à la comptabilité des banques).

Les arguments invoqués pour exclure les banques du champ d'application de l'article 50, 1^o, du Code des impôts sur les revenus, valent tout autant — *mutatis mutandis* — en ce qui concerne notamment les établissements publics belges de crédit (B.N.B., S.N.C.I., Crédit communal de Belgique, C.N.C.P., I.N.C.A., etc.) et les caisses d'épargne privées.

Il n'y aurait donc aucune raison valable pour ne pas exclure également ces intermédiaires financiers du champ d'application de l'article 50, 1^o, du Code des impôts sur les revenus; ces établissements du point de vue qui nous occupe ici présentent autant de garanties que les banques.

M. Persoons a marqué son accord sur cette rédaction et il a retiré son amendement. Il a néanmoins proposé de modifier comme suit le texte de l'amendement du Gouvernement :

- « — soit au taux d'intérêt pratiqué par la Banque Nationale de Belgique pour les avances et prêts sur effets publics autres que les certificats de trésorerie, majoré de 3 points;
- » — soit à 9 % quand ce dernier taux d'intérêt est inférieur à 6 % . »

Le Ministre a précisé que l'expression « clauses d'indexation » qui figure plus loin dans le texte couvre la notion de « fluctuation du taux d'intérêt ».

Répondant à la question d'un membre, le Ministre a fait remarquer que les banques, les institutions publiques de crédit et les caisses d'épargne privées ne bénéficient pas d'un régime préférentiel. Il ne faut pas oublier que toute l'activité de ces organismes consiste à emprunter de l'argent pour le placer à un taux d'intérêt plus élevé. Pour des raisons de liquidités qui n'ont rien à voir avec des intentions fiscales, les banques sont parfois obligées d'emprunter à très court terme et à des taux très élevés.

— Amendement de M. Boey (Doc. n° 552/4-II).

M. Boey estime que la nouvelle limite proposée par le projet est insuffisante. Il craint aussi que de nombreuses petites entreprises, contraintes dans les circonstances actuelles à payer des taux d'intérêt élevés, auront des difficultés. Il a proposé de fixer le nouveau plafond sur base soit de 2 fois le taux d'escompte de la Banque Nationale, soit de 1,5 fois le taux d'intérêt des promesses de la Banque Nationale.

Cet amendement a été rejeté par 12 voix et 1 abstention.

Le vote de l'article 2, c'est-à-dire du texte de l'amendement du Gouvernement, tel qu'il a été modifié par M. Persoons, a été acquis à l'unanimité.

Art. 3 et 4.

Ces articles ont été adoptés à l'unanimité.

Art. 5.

Dit artikel heeft betrekking op de aftrek op de samengevoegde bedrijfsinkomsten van echtgenoten. De bedoeling is wijzigingen te brengen aan artikel 63 van het Wetboek van inkomstenbelastingen dat luidt als volgt :

« § 1. Van de samengevoegde bedrijfsinkomsten van de echtgenoten wordt een som afgetrokken die gelijk is aan 45 t.h. :

» 1° van het totale bedrag van de bedrijfsinkomsten welke de vrouw geniet die een activiteit onderscheiden van die van de man uitoefent of heeft uitgeoefend;

» 2° van het gedeelte der winsten of baten dat mag worden beschouwd als te zijn toegekend aan de echtgenoot die de belastingplichtige in de uitoefening van zijn bedrijfsactiviteit werkelijk helpt en persoonlijk geen inkomsten heeft als bedoeld in vorig 1°.

» § 2. De aftrekbare som mag niet minder dan 23 000 frank of niet meer dan 35 000 frank bedragen. »

In § 1 wordt 45 t.h. vervangen door 40 t.h. en in § 2, 23 000 frank en 35 000 frank door 19 000 frank en 27 000 frank. Door deze maatregel, zal de toestand van vóór 31 maart 1967 hersteld worden.

Dit artikel wordt aangenomen met 12 stemmen en 1 onthouding.

Artikel 6.

Hierdoor wordt het maximumbedrag der bestaansmiddelen, waarvan een persoon die deel uitmaakt van het gezin van de belastingplichtige mag genieten om op belastinggebied als ten laste te mogen worden beschouwd, van 22 000 op 25 000 frank gebracht.

Het door de Regering voorgestelde amendement (*Stuk n° 552/3-1*) strekt ertoe de tot dusver bestaande overeenstemming te behouden tussen het maximum nettobedrag aan bestaansmiddelen waarvan sprake in artikel 82, § 1, en in artikel 83 van het Wetboek der inkomstenbelastingen.

Zoals men weet behelst artikel 83 een afwijking op de algemene bepalingen van artikel 82, § 1, voor de gezinsleden die hun militaire dienst vervullen op 1 januari van het jaar waarnaar het aanslagjaar wordt genoemd, door te bepalen dat voor hen geen rekening moet worden gehouden met de bedrijfsinkomsten om de omvang te bepalen van het nettobedrag van de persoonlijke bestaansmiddelen die zij gedurende het vorige jaar hebben genoten.

Dit artikel, zoals het door de Regering gewijzigd werd, wordt eenparig aangenomen.

Art. 7.

De heer Detiège heeft ter zitting een amendement ingediend, luidend als volgt :

« In artikel 109, 4°, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd door artikel 14 van de wet van 15 juli 1966, worden de bedragen van 5 000 frank en 500 frank respectievelijk vervangen door 7 500 frank en 750 frank. »

De Minister van Financiën herinnert eraan dat krachtens artikel 96 van het Wetboek der inkomstenbelastingen de aard van de inkomsten die onderworpen zijn aan of vrijgesteld zijn van de vennootschapsbelasting, van dezelfde aard zijn als deze beoogd inzake personenbelasting, onder voorbehoud van uitdrukkelijke afwijkingen voorzien in de artikelen die op de vennootschapsbelasting betrekking hebben.

Art. 5.

Cet article concerne l'abattement sur les revenus professionnels cumulés des époux. Il s'agit de modifier l'article 63 du Code des impôts sur les revenus qui est libellé comme suit :

« § 1^{er}. Des revenus professionnels cumulés du mari et de la femme, il est déduit une somme égale à 45 p.c. :

» 1° du montant total des revenus professionnels dont bénéficie la femme qui exerce ou qui a exercé une activité distincte de celle de son mari;

» 2° de la quote-part des bénéfices ou profits qui peut être considérée comme attribuée au conjoint qui aide effectivement le contribuable dans l'exercice de son activité professionnelle et qui ne bénéficie pas personnellement de revenus visés au 1° qui précède.

» § 2. La somme déductible ne peut être inférieure à 23 000 francs, ni supérieure à 35 000 francs. »

Au § 1^{er} le taux de 45 p.c. est remplacé par 40 p.c. et au § 2 les montants de 23 000 francs et de 35 000 francs sont ramenés à 19 000 francs et 27 000 francs. Cette mesure permettra de rétablir la situation existant avant le 31 mars 1967.

Cet article a été adopté par 12 voix et une abstention.

Art. 6.

Cet article porte de 22 000 à 25 000 francs le montant maximum des ressources dont peut bénéficier une personne faisant partie du ménage du contribuable pour pouvoir être considérée comme étant à charge au point de vue fiscal.

L'amendement présenté par le Gouvernement (*Doc. n° 552/3-1*) tend à maintenir la concordance existant jusqu'à présent entre les montants maxima nets des ressources dont il est question à l'article 82, § 1^{er}, et à l'article 83 du Code des impôts sur les revenus.

Comme on le sait, l'article 83 contient une dérogation aux dispositions générales de l'article 82, § 1^{er}, en faveur des membres de la famille qui accomplissent leur service militaire au 1^{er} janvier de l'année dont le millésime désigne l'exercice d'imposition, en prévoyant qu'il est fait abstraction de leurs revenus professionnels pour déterminer le montant net des ressources personnelles dont ils ont bénéficié au cours de l'année antérieure.

Cet article, tel qu'il est modifié par le Gouvernement, a été adopté à l'unanimité.

Art. 7.

M. Detiège a déposé en séance un amendement libellé comme suit :

« A l'article 109, 4°, du même Code, inséré par l'article 14 de la loi du 15 juillet 1966, les montants de 5 000 francs et de 500 francs sont remplacés respectivement par 7 500 francs et 750 francs. »

Le Ministre des Finances a rappelé qu'en vertu de l'article 96 du Code des impôts sur les revenus, les revenus passibles ou immunisés de l'impôt des sociétés sont de même nature que ceux visés en matière d'impôt des personnes physiques, sous réserve des dérogations expresses prévues aux articles concernant l'impôt des sociétés.

De gedeeltelijke vrijstelling waarvan sprake in artikel 19, 7°, van het Wetboek zou dus eveneens gelden voor de inkomsten van spaardeposito's waarvan de vennootschappen genieten, moest er geen afwijking hierop voorzien zijn inzake vennootschapsbelasting.

Artikel 109, 4°, bepaalt evenwel uitdrukkelijk dat de eerste schijf van 5 000 frank van inkomsten uit spaardeposito's niet mag worden weggelaten uit het belastbaar inkomen van vennootschappen.

Dit heeft tevens tot gevolg dat zulke inkomsten die aan vennootschappen toekomen aan de roerende voorheffing onderworpen zijn.

De wijziging van het bedrag vermeld in artikel 19, 7°, maakt het dus ook nodig een gelijkaardige wijziging aan te brengen in artikel 109, 4°, van het Wetboek.

Dit geldt eveneens voor de vrijstelling van de eerste schijf van 500 frank (die thans gebracht wordt op 750 frank ingevolge het amendement van de heer Detiège) van de inkomsten uit aangewende kapitalen in de door de Nationale Raad van de Coöperatie erkende coöperatieve vennootschappen waarvan sprake in artikel 19, 8°, van het Wetboek der inkomstenbelastingen.

Wanneer zulke inkomsten ten goede komen aan vennootschappen, moeten die inkomsten krachtens artikel 109, 4°, van het Wetboek bij afwijking van de bepalingen van artikel 19, 8°, in het belastbaar inkomen van de gerechtigden worden opgenomen.

Dit is dan ook de reden waarom de heer Detiège niet enkel artikel 1 van het ontwerp wil wijzigen maar ook het artikel 7.

Het door de heer Detiège gewijzigd artikel 7 wordt eenparig aangenomen.

Art. 8.

Dit artikel wordt eenparig aangenomen.

Art. 9.

De Regering heeft op dit artikel een amendement ingediend (*Stuk n° 552/4-1*) dat een dubbel doel heeft :

1. Het strekt er in de eerste plaats toe de in de oorspronkelijke tekst voorziene datum van 31 juli 1969 te vervangen door die van 1 januari 1969 (art. 9, § 1, 2°).

Die wijziging is noodzakelijk ingevolge het amendement op artikel 2.

Dit artikel voorzagt oorspronkelijk dat de aftrekbaarheid van de debetinteressen zou worden bepaald in functie van de discontovoet toegepast door de Nationale Bank van België voor ter bank gedomicilieerde wissels. Die discontovoet is in de loop van 1969 pas na 31 juli gaan evolueren.

Nu de beoordelingsformule voorzien in artikel 2 echter in functie werd gesteld van de rentevoet toegepast door de Nationale Bank van België op de beleningen van overheidsfondsen en die rentevoet op 6 maart 1969 en 29 mei 1969 respectievelijk op 7 en 8 % werd gebracht, past het de bepalingen van artikel 9 toepasselijk te maken vanaf 1 januari 1969.

Dit amendement wordt aangenomen met 12 stemmen en 2 onthoudingen.

2. Voorts beoogt het amendement de oorspronkelijke tekst van artikel 9, § 1, 3°, aan te vullen met een overgangsbepaling ten einde voor het jaar 1969 de gevolgen van de progressiviteit van de personenbelasting weg te nemen die zouden veroorzaakt worden door de bepalingen van artikel 3 van het ontwerp.

L'exonération partielle prévue par l'article 19, 7°, du Code serait donc également applicable aux revenus de dépôts d'épargne dont bénéficient les sociétés si aucune dérogation n'avait été prévue en matière d'impôt des sociétés.

Or, l'article 109, 4°, prévoit expressément que la première tranche de 5 000 francs des revenus de dépôts d'épargne n'est pas déductible pour la détermination du revenu taxable des sociétés.

Il en résulte que si de tels revenus échoient à des sociétés, ils sont passibles du précompte mobilier.

Le montant inscrit à l'article 19, 7°, ayant été modifié, il convient d'apporter une modification analogue à l'article 109, 4°, du Code.

Il en est de même pour l'exonération de la première tranche de 500 francs (actuellement portée à 750 francs en vertu de l'amendement de M. Detiège) des revenus des capitaux engagés dans les sociétés coopératives agréées par le Conseil national de la Coopération dont il est question à l'article 19, 8°, du Code des impôts sur les revenus.

Si les bénéficiaires de semblables revenus sont des sociétés, ces revenus doivent, en vertu de l'article 109, 4°, du Code et contrairement aux dispositions de l'article 19, 8°, être inclus dans le revenu imposable des bénéficiaires.

C'est la raison pour laquelle M. Detiège demande non seulement la modification de l'article premier du projet, mais en même temps celle du présent article.

L'article 7, modifié par l'amendement de M. Detiège, a été adopté à l'unanimité.

Article 8.

Cet article a été adopté à l'unanimité.

Article 9.

Le Gouvernement a présenté à cet article un amendement (*Doc. n° 552/4-1*), qui a un double but :

1. Il tend tout d'abord à remplacer la date du 31 juillet 1969, prévue dans le texte initial, par celle du 1^{er} janvier 1969 (art. 9, § 1, 2°).

Cette modification s'impose en raison de l'amendement à l'article 2.

Cet article stipulait à l'origine que la déductibilité des intérêts débiteurs serait déterminée en fonction du taux d'escompte appliqué par la Banque Nationale de Belgique pour les traites domiciliées en banque. En 1969, ce n'est qu'après le 31 juillet que le taux d'escompte a commencé à évoluer.

Comme la formule d'appréciation prévue à l'article 2 a cependant été rendue fonction du taux d'intérêt appliqué par la Banque Nationale de Belgique pour les emprunts de fonds publics et que ce taux d'intérêt a été porté le 6 mars 1969 et le 29 mai 1969 respectivement à 7 et à 8 %, il convient de rendre applicables dès le 1^{er} janvier 1969 les dispositions de l'article 9.

Cet amendement a été adopté par 12 voix et 2 abstentions.

2. Ensuite, l'amendement tend à compléter le texte initial de l'article 9, § 1, 3°, par une disposition transitoire en vue de supprimer, pour l'année 1969, les conséquences de la progressivité de l'impôt des personnes physiques, conséquences qui pourraient résulter des dispositions de l'article 8 du projet.

Zoals aangestipt in de memorie van toelichting beoogt artikel 8 van het wetsontwerp een einde te stellen aan elke discussie omtrent de werkelijke datum van toekenning of betaalbaarstelling van inkomsten van gelddeposito's en bepaalt dat die inkomsten *juris et de jure* geacht worden toegekend of betaalbaar gesteld te zijn op de laatste dag van het tijdperk waarop ze betrekking hebben. Artikel 9, § 1, 3°, voegt hieraan toe dat dit geldt voor elk tijdperk dat aanvangt vanaf 1 januari 1970.

Vermits de voorheen geldende interpretatie er aanleiding toe was die inkomsten te beschouwen als betaalbaar gesteld op de dag volgend op de afsluitingsdatum van de rekening, zullen de aangiften voor het belastbaar tijdperk aanvangend op 1 januari 1970 in de meeste gevallen de belastbare inkomsten van gelddeposito's afgesloten op 31 december 1969 en 31 december 1970 moeten omvatten.

Dit kan tot gevolg hebben dat de progressiviteit van de belasting sterker wordt.

De voorgestelde aanvulling wil dit vermijden door zulke inkomsten die in de belastbare basis begrepen zijn en betrekking hebben op een belastbaar tijdperk dat eindigt vóór 1 januari 1970, uit te sluiten voor het vaststellen van de toepasselijke aanslagvoet.

Dit amendement wordt eenparig aangenomen.

M.b.t. § 2 vraagt een lid de juiste strekking van dit gedeelte van artikel 9 toe te lichten.

De Minister legt uit dat die paragraaf enkel bepaalt met ingang van welk aanslagjaar (1971) de bij de wet van 31 maart 1968 ingevoerde verhoging van het plafond voor de berekening van de vermindering wegens gezinslasten in voege zal treden, ten einde hiermee van nu af aan reeds rekening te kunnen houden bij de opstelling van het nieuwe barema tot afhouding van de bedrijfsvoorheffing op de wedden, lonen en vergoedingen die hieraan onderworpen zijn, alsook om de niet-loontrekkenden in staat te stellen hiermee rekening te houden bij hun voorafbetalingen, te doen in 1970.

Artikel 9, door de Regering gewijzigd, wordt eenparig aangenomen.

**

Het gehele ontwerp, zoals het hierna volgt, wordt eenparig aangenomen.

De Verslaggever,
J. POSSON.

De Voorzitter,
A. DEQUAE.

Comme le souligne l'exposé des motifs, l'article 8 du projet de loi tend à couper court à toute discussion concernant la date réelle de l'attribution ou la mise en paiement de revenus de dépôts d'argent et stipule que ces revenus sont *juris et de jure* censés attribués ou mis en paiement le dernier jour de la période à laquelle ils se rapportent. L'article 9, § 1, 3°, ajoute que cette disposition vaut pour toute période prenant cours le 1^{er} janvier 1970.

Puisque, en vertu de l'interprétation antérieurement admise, ces revenus étaient censés mis en paiement le jour après la clôture du compte, les déclarations pour la période imposable prenant cours le 1^{er} janvier 1970 devront mentionner dans la plupart des cas les revenus imposables de dépôts d'espèces clôturés le 31 décembre 1969 et le 31 décembre 1970.

Ceci peut avoir pour conséquence d'accentuer la progressivité de l'impôt.

La disposition complémentaire qui est proposée tend à éviter cette conséquence en excluant de tels revenus, qui sont compris dans la base imposable et se rapportent à une période imposable se terminant avant le 1^{er} janvier 1970, pour la détermination du taux d'imposition applicable.

Cet amendement a été adopté à l'unanimité.

Un membre a demandé des précisions sur la portée exacte du § 2 de l'article 9.

Le Ministre a déclaré que ce paragraphe ne fait que déterminer l'exercice d'imposition 1971 à partir duquel entrera en vigueur le relèvement du plafond pour le calcul des réductions pour charges de famille prévu par la loi du 31 mars 1967, et ce en vue de pouvoir en tenir compte dès à présent dans l'élaboration du nouveau barème de retenue du précompte professionnel sur les traitements, salaires et indemnités qui y sont soumis ainsi que pour permettre aux non-salariés d'en tenir compte en 1970 dans leurs paiements anticipés.

L'article 9 tel qu'il est modifié par le Gouvernement, a été adopté à l'unanimité.

**

L'ensemble du projet tel qu'il figure ci-après a été adopté à l'unanimité.

Le Rapporteur,
J. POSSON.

Le Président,
A. DEQUAE.

TEKST AANGENOMEN DOOR DE COMMISSIE.

Artikel 1.

Aan artikel 19 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, gewijzigd bij artikel 3 van de wet van 15 juli 1966 en bij artikel 21 van het koninklijk besluit n° 57 van 10 november 1967, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

« 1° in het 7° wordt het bedrag van 5 000 frank vervangen door 7 500 frank en in de Nederlandse tekst van littera *b* worden de woorden « bij spaarkassen die aan de controle van gezegd bureau zijn onderworpen » vervangen door de woorden « bij private spaarkassen die aan de controle van gezegd bureau zijn onderworpen »;

» 2° in het 8° wordt het bedrag van 500 frank vervangen door 750 frank. »

Art. 2.

Artikel 50, 1°, van hetzelfde Wetboek wordt vervangen door de volgende bepalingen:

« 1° de sommen die betaald zijn als inkomsten van obligaties, leningen, schuldvorderingen, deposito's en andere effecten ter vertegenwoordiging van leningen, in de mate dat zij een bedrag overtreffen dat overeenstemt met een jaarlijkse rentevoet van:

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

» — of wel 9 t.h. wanneer dat rentetarief lager is dan 6 t.h.

» Het in aanmerking te nemen rentetarief van de Nationale Bank van België is het tarief dat wordt toegepast:

» — of wel op de datum waarop de overeenkomst is gesloten in uitvoering waarvan die sommen zijn betaald, met dien verstande dat het verlengen en het stilzwijgend uitstellen van enigerlei overeenkomst boven de aanvankelijk vastgestelde termijn worden gelijkgesteld met het sluiten van een nieuwe overeenkomst;

» — of wel op de vervaldag van gezegde sommen indien de desbetreffende overeenkomst een of meer indexatieclausules bevat.

» Generlei beperking wordt toegepast voor sommen die uit dien hoofde zijn betaald door:

» a) de Belgische banken en de Belgische instellingen van buitenlandse banken, als bedoeld in artikel 1, lid 1, van het koninklijk besluit n° 185 van 9 juli 1935;

» b) de Belgische openbare kredietinstellingen als bedoeld in artikel 1, lid 2, 1°, van voornoemd koninklijk besluit n° 185;

» c) de private spaarkassen die onder het koninklijk besluit n° 42 van 15 december 1934 vallen en onderworpen zijn aan de controle van het Centraal bureau voor de kleine spaarders. »

Art. 3.

In artikel 51, § 2, *a* en *b*, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij artikel 1 van de wet van 24 december 1963 en bij artikel 1 van de wet van 24 december 1964 worden de bedragen van 7 500 frank, 92 500 frank, 18 500 frank en 92 500 frank respectievelijk vervangen door 10 000 frank, 100 000 frank, 20 000 frank en 100 000 frank.

TEXTE ADOPTE PAR LA COMMISSION.

Article premier.

A l'article 19 du Code des impôts sur les revenus modifié par l'article 3 de la loi du 15 juillet 1966 et par l'article 21 de l'arrêté royal n° 57 du 10 novembre 1967, sont apportées les modifications suivantes:

« 1° au 7°, le montant de 5 000 francs est remplacé par 7 500 francs et dans le texte néerlandais du littera *b*, les mots « bij spaarkassen die aan de controle van gezegd bureau zijn onderworpen » sont remplacés par les mots « bij private spaarkassen die aan de controle van gezegd bureau zijn onderworpen »;

» 2° au 8°, le montant de 500 francs est remplacé par 750 francs. »

Art. 2.

L'article 50, 1°, du même Code est remplacé par les dispositions suivantes:

« 1° les sommes payées au titre de revenus d'obligations, de prêts, de créances, de dépôts et d'autres titres constitutifs d'emprunts, dans la mesure où elles dépassent un montant correspondant à un taux d'intérêt annuel égal:

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

» — soit à 9 p.c. quand ce dernier taux d'intérêt est inférieur à 6 p.c.

» Le taux d'intérêt de la Banque Nationale de Belgique à prendre en considération est celui qui est pratiqué:

» — soit à la date de la conclusion de la convention en exécution de laquelle ces sommes sont payées, la prorogation et la reconduction tacite de toute convention au-delà du terme initialement prévu étant assimilées à la conclusion d'une nouvelle convention;

» — soit à l'échéance desdites sommes quand la convention dont elles découlent contient une ou plusieurs clauses d'indexation.

» Aucune limitation n'est applicable en ce qui concerne les sommes payées à ce titre par:

» a) les banques belges et les établissements belges de banques étrangères, visés à l'article 1^{er}, alinéa 1^{er}, de l'arrêté royal n° 185 du 9 juillet 1935;

» b) les établissements publics belges de crédit visés à l'article 1^{er}, alinéa 2, 1°, du même arrêté royal n° 185;

» c) les caisses d'épargne privées régies par l'arrêté royal n° 42 du 15 décembre 1934 et soumises au contrôle de l'Office central de la petite épargne. »

Art. 3.

A l'article 51, § 2, *a* et *b*, du même Code, modifié par l'article 1^{er} de la loi du 24 décembre 1963 et par l'article 1^{er} de la loi du 24 décembre 1964, les montants de 7 500 francs, 92 500 francs, 18 500 francs et 92 500 francs sont remplacés respectivement par 10 000 francs, 100 000 francs, 20 000 francs et 100 000 francs.

Art. 4.

Artikel 54, 4°, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij artikel 2 van de wet van 24 december 1963, bij artikel 2 van de wet van 24 december 1964, bij artikel 1 van de wet van 27 december 1965, bij artikel 1 van de wet van 22 januari 1969 en bij artikel 1 van de wet van 11 februari 1969, wordt vervangen door de volgende bepaling :

« 4° een som die gelijk is aan 10 000 frank; indien de bedrijfsinkomsten uitsluitend uit pensioenen bestaan, wordt deze vermindering eenvormig bepaald op 25 000 frank wanneer het gaat om pensioenen die verleend zijn krachtens de wettelijke bepalingen op de rust- en overlevingspensioenen der mijnwerkers en der onder Belgische vlag varende zee-
lieden, en op 17 000 frank wanneer het om andere pensioenen gaat ».

Art. 5.

Aan artikel 63 van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij artikel 3 van de wet van 24 december 1963, bij artikel 3 van de wet van 24 december 1964 en bij artikel, 2, § 2, 1°, van de wet van 31 maart 1967 tot toekenning van bepaalde machten aan de Koning ten einde de economische heropleving, de bespoediging van de regionale reconversie en de stabilisatie van het begrotingsevenwicht te verzekeren, worden de volgende wijzigingen aangebracht :

1° in § 1 worden de woorden « wordt een som afgetrokken die gelijk is aan 45 t.h. » vervangen door de woorden « wordt een som afgetrokken die gelijk is aan 40 t.h. »;

2° in § 2 worden de bedragen van 23 000 frank en 35 000 frank respectievelijk vervangen door 19 000 frank en 27 000 frank.

Art. 6.

In de artikelen 82, § 1, en 83, van hetzelfde Wetboek, gewijzigd bij artikel 7, § 2, van de wet van 24 december 1964, wordt het bedrag van 22 000 frank vervangen door 25 000 frank.

Art. 7.

In artikel 109, 4°, van hetzelfde Wetboek, ingevoegd door artikel 14 van de wet van 15 juli 1966, worden de bedragen van 5 000 frank en 500 frank respectievelijk vervangen door 7 500 frank en 750 frank.

Art. 8.

Artikel 171 van hetzelfde Wetboek wordt aangevuld met de volgende bepaling :

« Inkomsten van gelddeposito's worden geacht te zijn toegekend of betaalbaar gesteld op de laatste dag van het tijdperk waarop ze betrekking hebben. »

Art. 9.

§ 1. Deze wet is van toepassing :

1° met betrekking tot de artikelen 1, 3, 4, 5, 6, en 7, met ingang van het aanslagjaar 1971;

2° met betrekking tot artikel 2, op de sommen die vanaf 1 januari 1969 zijn betaald;

3° met betrekking tot artikel 8, op de inkomsten die betrekking hebben op elk tijdperk dat aanvangt vanaf 1 januari 1970.

Art. 4.

L'article 54, 4°, du même Code, modifié par l'article 2, de la loi du 24 décembre 1963, par l'article 2 de la loi du 24 décembre 1964, par l'article 1^{er} de la loi du 27 décembre 1965, par l'article 1^{er} de la loi du 22 janvier 1969 et par l'article 1^{er} de la loi du 11 février 1969, est remplacé par la disposition suivante :

« 4° une somme égale à 10 000 francs; lorsque les revenus professionnels sont constitués exclusivement par des pensions, cette déduction est fixée uniformément à 25 000 francs lorsqu'il s'agit de pensions accordées en vertu des dispositions légales qui régissent les pensions de retraite et de survie des ouvriers mineurs ou des marins naviguant sous pavillon belge et à 17 000 francs lorsqu'il s'agit d'autres pensions ».

Art. 5.

A l'article 63 du même Code, modifié par l'article 3 de la loi du 24 décembre 1963, par l'article 3 de la loi du 24 décembre 1964 et par l'article 2, § 2, 1°, de la loi du 31 mars 1967 attribuant certains pouvoirs au Roi en vue d'assurer la relance économique, l'accélération de la reconversion régionale et la stabilisation de l'équilibre budgétaire, sont apportées les modifications suivantes :

1° au § 1^{er}, les mots « une somme égale à 45 % » sont remplacés par les mots « une somme égale à 40 % »;

2° au § 2, les montants de 23 000 francs et 35 000 francs sont remplacés respectivement par 19 000 francs et 27 000 francs.

Art. 6.

Aux articles 82, § 1^{er}, et 83 du même Code, modifiés par l'article 7, § 2, de la loi du 24 décembre 1964, le montant de 22 000 francs est remplacé par 25 000 francs.

Art. 7.

A l'article 109, 4°, du même Code, inséré par l'article 14 de la loi du 15 juillet 1966, les montants de 5 000 francs et de 500 francs sont remplacés respectivement par 7 500 francs et 750 francs.

Art. 8.

L'article 171 du même Code est complété par la disposition suivante :

« Les revenus de dépôts d'argent sont censés attribués ou mis en paiement le dernier jour de la période à laquelle ils se rapportent. »

Art. 9.

§ 1^{er}. La présente loi est applicable :

1° en ce qui concerne les articles 1^{er}, 3, 4, 5, 6 et 7, à partir de l'exercice d'imposition 1971;

2° en ce qui concerne l'article 2, aux sommes payées à partir du 1^{er} janvier 1969;

3° en ce qui concerne l'article 8, aux revenus qui se rapportent à toute période prenant cours à partir du 1^{er} janvier 1970.

Voor de toepassing van de roerende voorheffing en voor de vaststelling van het belastbaar inkomen ten name van de genietters van inkomsten van deposito's als bedoeld in artikel 19, 7°, van gezegd Wetboek, worden de inkomsten met betrekking tot enigerlei tijdperk dat aanvangt vanaf 1 januari 1970 en ten laatste eindigt op 31 december 1970, en de inkomsten die betrekking hebben op enigerlei tijdperk dat eindigt op 31 december 1969, afzonderlijk beschouwd wanneer deze laatste inkomsten, krachtens thans geldende bepalingen, worden beschouwd als toegekend of betaalbaar gesteld op 1 januari 1970.

Bovendien, wanneer voor het aanslagjaar 1971 het inkomen belastbaar in de personenbelasting of in de belasting der niet-verblijfhouders ten name van belastingplichtigen als bedoeld in artikel 139, 1°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen, inkomsten van gelddeposito's bevat met betrekking tot enigerlei tijdperk dat eindigt op 31 december 1969, zullen die inkomsten niet in aanmerking worden genomen om de aanslagvoet van de voor dat aanslagjaar verschuldigde belasting vast te stellen.

§ 2. Met ingang van het aanslagjaar 1971, worden de wijzigingen toegepast die aan artikel 81, § 2, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen zijn aangebracht door artikel 2, § 2, 2°, van de wet van 31 maart 1967 tot toekenning van bepaalde machten aan de Koning ten einde de economische heropleving, de bespoediging van de regionale reconversie en de stabilisatie van het begrotings-evenwicht te verzekeren, en waarvan de toepassing voor de aanslagjaren 1968, 1969 en 1970 werd geschorst door de wetten van 27 december 1967, 24 december 1968 en 24 december 1969 houdende de Rijksmiddelenbegroting en de begroting van de Buitengewone Ontvangsten respectievelijk voor de begrotingsjaren 1968, 1969 en 1970.

Toutefois, pour l'application du précompte mobilier et pour la détermination du revenu imposable dans le chef des bénéficiaires de revenus de dépôts visés à l'article 19, 7°, du Code précité, les revenus qui se rapportent à toute période prenant cours à partir du 1^{er} janvier 1970 et prenant fin au plus tard le 31 décembre 1970, et les revenus qui se rapportent à toute période prenant fin le 31 décembre 1969, sont envisagés séparément quand ces derniers revenus sont, en vertu des dispositions actuellement en vigueur, considérés comme étant attribués ou mis en paiement, le 1^{er} janvier 1970.

En outre, quand, pour l'exercice d'imposition 1971, le revenu imposable à l'impôt des personnes physiques ou à l'impôt des non-résidents dans le chef de contribuables visés à l'article 139, 1°, du Code des impôts sur les revenus, comprendra des revenus de dépôts d'argent se rapportant à toute période prenant fin le 31 décembre 1969, ces revenus ne seront pas pris en considération pour déterminer le taux de l'impôt dû pour ledit exercice d'imposition.

§ 2. Seront applicables à partir de l'exercice d'imposition 1971, les modifications apportées à l'article 81, § 2, du Code des impôts sur les revenus par l'article 2, § 2, 2°, de la loi du 31 mars 1967 attribuant certains pouvoirs au Roi en vue d'assurer la relance économique, l'accélération de la reconversion régionale et la stabilisation de l'équilibre budgétaire et dont l'application a été suspendue pour les exercices d'imposition 1968, 1969 et 1970 par les lois des 27 décembre 1967, 24 décembre 1968 et 24 décembre 1969 contenant le budget des Voies et Moyens et le budget des Recettes extraordinaires respectivement pour les années budgétaires 1968, 1969 et 1970.